

Приложение 1 к ежеквартальному
отчету за 1 квартал 2010 года.

Приложение
к Приказу «23» декабря 2009 г. №718

УТВЕРЖДАЮ

Президент ОАО «УБРиР»

_____ **С. В. Дымшаков**

«23» декабря 2009 г.

Учетная политика
Открытого акционерного общества
«Уральский банк реконструкции и развития»

Стандарты бухгалтерского учета

Екатеринбург
2010 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	1. Общие положения.	8
2.	2. Организационно-технический аспект.	11
	2.1. Организация бухгалтерского учета Банка.	11
	2.2. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.	13
	2.3. Порядок документооборота и технология обработки информации.	16
	2.4. Порядок осуществления расчетов и документооборота с филиалами и дополнительными офисами Банка.	18
	2.5. Порядок формирования документов аналитического и синтетического учета.	21
	2.6. Особенности формирования отдельных документов и регистров учета.	23
3.	3. Методологические аспекты.	27
3.1.	3.1. Учет кассовых операций.	27
3.2.	3.2. Учет расчетных операций.	29
	3.2.1 Порядок осуществления расчетных операций по счетам клиентов.	30
	3.2.2 Порядок ведения картотек расчетных документов.	33
	3.2.3 Порядок осуществления операций по корреспондентским счетам.	35
	3.2.4 Порядок проведения документарных операций.	40
3.3.	3.3. Учет операций по привлечению, размещению (предоставлению) денежных средств, порядок расчета сумм обеспечения по размещенным средствам.	43
	3.3.1. Учет операций по размещению (предоставлению) денежных средств.	43
	3.3.2. Учет операций по привлечению денежных средств.	55
	3.3.3. Порядок учета операций на межбанковском рынке.	61
	3.3.4. Порядок расчета сумм поручительства по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам.	64
	3.3.5. Особенности учета принятого и переданного обеспечения по размещенным и привлеченным денежным средствам (кроме поручительства).	68
	3.3.6. Порядок учета предоставленных Банком гарантий	70
3.4.	3.4. Учет операций, совершаемых с использованием банковских карт	72
3.5.	3.5. Учет операций с иностранной валютой	73
3.6.	3.6. Учет операций с драгоценными металлами.	74
	3.6.1. Учет операций купли-продажи драгоценных металлов.	75
	3.6.2 Учет операций по привлечению и размещению драгоценных металлов.	77
	3.6.2.1. Операции по привлечению драгоценных металлов во вклады.	78
	3.6.2.2. Операции по размещению драгоценных металлов.	79
3.7.	3.7. Учет операций доверительного управления.	81
3.8.	3.8. Учет вложений Банка в ценные бумаги (кроме векселей).	84
	3.8.1. Основные операции с ценными бумагами.	84
	3.8.2. Учет операций РЕПО.	90
3.9.	3.9. Учет операций Банка с векселями.	98
	3.9.1. Учет операций Банка с собственными векселями.	98
	3.9.2. Учет операций Банка с векселями сторонних эмитентов.	100
3.10.	3.10. Учет хозяйственных операций.	103
	3.10.1 Учет основных средств.	103
	3.10.2. Учет текущей аренды имущества	107
	3.10.3. Учет лизинговых операций Банка	108
	3.10.4. Нематериальные активы	109
	3.10.5. Учет материальных запасов	111
3.11	3.11. Учет операций по формированию резервов на возможные потери.	112
	3.11.1 Учет операций по формированию РВПС.	112
	3.11.2. Учет операций по формированию РВПА.	114
	3.11.3. Учет операций по использованию РВП и учету задолженности, признанной нереальной для взыскания и списанной с баланса Банка.	115

3.12.	3.12. Метод признания доходов и расходов банка. Формирование и распределение прибыли банка.	117
	3.12.1. Определение доходов и расходов.	117
	3.12.2. Применение встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.	117
	3.12.3. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов.	118
	3.12.4. Особенности признания доходов и расходов.	119
	3.12.5. Определение доходов и расходов текущего года и прошлых лет.	121
	3.12.6. Учет комиссионных доходов.	122
	3.12.7. Учет излишне уплаченных расходов и излишне полученных доходов	124
	3.12.8. Учет доходов и расходов будущих периодов.	125
	3.12.9 Учет доходов, расходов, финансового результата филиалами банка.	126
	3.12.10. Формирование финансового результата, распределение прибыли.	126
3.13.	3.13. Учет срочных сделок.	128
3.14.	3.14. Учет операций финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	129
3.15.	3.15. Учет неотделяемых встроенных инструментов.	132
4.	4. Порядок составления годового отчета.	134
	4.1. Общие положения и нормативные документы.	134
	4.2. Порядок и сроки составления годового отчета.	134
	4.3. Состав годового отчета.	135
	4.4. Подготовка к составлению годового отчета.	137
	4.5. События после отчетной даты, порядок их отражения в бухгалтерском учете.	138
	4.6. Порядок отражения СПОД в бухгалтерском учете.	141
	Приложения.	143
1.	Приложение № 1 Рабочий план счетов бухгалтерского учета.	143
2.	Приложение № 2. Формы первичных учетных документов	166
2.1.	Расчетные документы по операциям в валюте Российской Федерации	166
	Приложение № 2.1.1 «Платежное поручение»	166
	Приложение № 2.1.2«Платежное требование»	167
	Приложение № 2.1.3 «Инкассовое поручение»	168
	Приложение № 2.1.4 «Платежный ордер»	169
	Приложение № 2.1.5 «Аккредитив»	170
	Приложение № 2.1.6 «Реестр счетов»	171
	Приложение № 2.1.7 «Реестр переданных на инкассо расчетных документов»	172
	Приложение № 2.1.8 «Заявление об акцепте, отказе от акцепта»	173
	Приложение № 2.1.9 «Извещение о постановке в картотеку»	174
	Приложение № 2.1.10 «Ведомость – расшифровка сумм, поступивших на корреспондентские счета (списанных с корреспондентских счетов) в рублях до выяснения»	175
2.2.	Расчетные документы по операциям в иностранной валюте	
	Приложение № 2.2.1 «Валютное платежное требование (без переоценки)»	176
	Приложение № 2.2.2 «Валютное платежное требование (отрицательная курсовая разница)»	177
	Приложение № 2.2.3 «Валютное платежное требование (положительная курсовая разница)»	178
	Приложение № 2.2.4 «Валютное платежное требование (положительная и отрицательная курсовые разницы)»	179
	Приложение № 2.2.5 «Валютный платежный ордер (без переоценки)»	180
	Приложение № 2.2.6 «Валютный платежный ордер (отрицательная курсовая разница)»	181
	Приложение № 2.2.7 «Валютный платежный ордер (положительная курсовая разница)»	182

	Приложение № 2.2.8 «Ведомость – расшифровка сумм, поступивших на корреспондентские счета (списанных с корреспондентских счетов) в иностранной валюте до выяснения»	183
2.3.	Мемориальные ордера	184
	Приложение № 2.3.1 «Мемориальный ордер»	184
	Приложение № 2.3.2 «Мемориальный исправительный ордер»	185
	Приложение № 2.3.3 «Мемориальный ордер СПОД»	186
2.4.	Документы по операциям в иностранной валюте (кроме расчетных)	187
	Приложение № 2.4.1 «Поручение на перевод иностранной валюты (payment order)» (юридические лица и индивидуальные предприниматели)	187
	Приложение № 2.4.2 «Заявление на открытие аккредитива по экспортно - импортным операциям»	188
	Приложение № 2.4.3 «Заявка на покупку / продажу валюты» (физические лица)	189
	Приложение № 2.4.4 «Поручение на перевод иностранной валюты (payment order)» (физические лица)	190
2.5.	Документы по кредитным операциям Банка с физическими лицами	190
	Приложение №2.5.2. «Реестр-распоряжение на предоставление кредитов (кредитная линия, «овердрафт») физическим лицам»	190
	Приложение №2.5.2. «Реестр-распоряжение на предоставление кредитов (кредитная линия, «овердрафт») физическим лицам»	192
	Приложение №2.5.3. «Реестр-распоряжение об изменении условий кредитования физических лиц»	193
	Приложение №2.5.4. «Реестр-распоряжение на учет сумм	194
2.6.	Документы по операциям с ценными бумагами	195
	Приложение № 2.6.1 «Распоряжение о зачислении ценных бумаг»	195
	Приложение № 2.6.2 «Распорядительная записка о проведенных сделках с ценными бумагами»	196
	Приложение № 2.6.3 «Распоряжение о зачислении ценных бумаг»	197
	Приложение № 2.6.4 «Дилерский билет (тикет)»	198
2.7.	Документы по хозяйственным операциям	200
	Приложение № 2.7.1 «Требование на отпуск материальных ценностей со склада»	200
	Приложение № 2.7.2 «Накладная на отпуск материалов на сторону»	201
	Приложение № 2.7.3 «Приходная накладная»	203
	Приложение № 2.7.4.«Требование – накладная»	204
	Приложение № 2.7.5. «Авансовый отчет»	206
	Приложение № 2.7.6. «Акт ввода в эксплуатацию основных средств»	208
	Приложение № 2.7.7. «Акт на списание автотранспортных средств»	210
	Приложение № 2.7.8 «Акт на списание основных средств»	212
	Приложение № 2.7.9 «Акт приемки-передачи оборудования в монтаж»	213
	Приложение № 2.7.10. «Акт (накладная) приемки-передачи основных средств»	215
	Приложение № 2.7.11. «Акт приемки – сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов»	217
	Приложение № 2.7.12. «Акт списания имущества с внесистемного учета»	219
	Приложение № 2.7.13 «Ведомость учета выдачи спецодежды, спецобуви и предохранительных приспособлений»	221
	Приложение № 2.7.14. «Доверенность»	223
	Приложение №2.7.15. «Журнал учета выданных доверенностей»	225
	Приложение № 2.7.16.1 «Акт инвентаризации (основной)»	226
	Приложение № 2.7.16.2. «Акт инвентаризации расходов будущих периодов»	227
	Приложение № 2.7.16.3. «Инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности»	228
	Приложение № 2.7.17. «Личная карточка учета выдачи средств индивидуальной защиты»	229
	Приложение № 2.7.18 «Акт на списание материальных ценностей на ремонт (модернизацию) имущества»	230

	Приложение № 2.7.19 «Акт на списание материальных ценностей на рекламные кампании»	231
	Приложение № 2.7.20 «Акт на списание представительских расходов»	232
	Приложение № 2.7.21 «Накладная на внутреннее перемещение объектов основных средств»	233
	Приложение № 2.7.22 «Накладная на внутреннее перемещение имущества, учитываемого внесистемно»	234
	Приложение № 2.7.23 «Инвентарная карточка учета объекта основных средств»*	235
3.	Приложение № 3. Порядок бухгалтерского учета отдельных операций, проводимых в соответствии с действующим законодательством и нормативными актам Банка России:	
3.1.	Порядок бухгалтерского учета кассовых операций	
	Приложение № 3.1. Порядок бухгалтерского учета кассовых операций. <i>в том числе по разделам:</i>	238
	I. Порядок бухгалтерского учета кассовых операций, проводимых с клиентами (контрагентами)	241
	II. Порядок бухгалтерского учета кассовых операций приема – передачи наличных денежных средств в кассу РКЦ	255
3.2.	Порядок бухгалтерского учета расчетных операций	
	Приложение № 3.2.1. Порядок бухгалтерского учета расчетных операций <i>в том числе по разделам:</i>	257
	I. Порядок отражения операций при осуществлении расчетов через подразделения расчетной сети Банка России (далее – БР).	260
	II. Порядок отражения операций при осуществлении расчетов через корреспондентские счета	261
	III. Порядок бухгалтерского учета отдельных операций в иностранной валюте (не описанных в разделе II)	263
	IV . Порядок ведения картотек расчетных документов	265
	V. Внутрибанковские расчетные операции.	266
	VI. Порядок учета расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями Банка	268
	VII. Учет отдельных операций клиентов – физических лиц	271
	VIII. Отражение операций физических лиц, проводимых с использованием системы Вестерн Юнион (далее – ВЮ)	274
	Приложение № 3.2.2.Порядок бухгалтерского учета документарных операций юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.	276
3.3.	Порядок бухгалтерского учета операций по привлечению и размещению (предоставлению) денежных средств	
	Приложение № 3.3.1 Порядок бухгалтерского учета операций по кредитованию юридических и физических лиц	285
	Приложение № 3.3.2 Порядок бухгалтерского учета привлеченных депозитов (вкладов) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц	297
	Приложение № 3.3.3. Порядок бухгалтерского учета операций на межбанковском рынке	302
3.4.	Порядок бухгалтерского учета операций с банковскими картами	
	Приложение № 3.4.1 Порядок бухгалтерского учета операций с банковскими картами	308
	Приложение № 3.4.2 Порядок бухгалтерского учета операций, совершенных уполномоченными сотрудниками Банка с использованием банковских карт.	313
3.5.	Порядок бухгалтерского учета операций с иностранной валютой	
	Приложение № 3.5.1 Порядок бухгалтерского учета операций покупки – продажи иностранной валюты.	315
	Приложение № 3.5.2. Порядок бухгалтерского учета межбанковских конверсионных сделок с иностранной валютой.	320
3.6.	Порядок бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами	
	Приложение № 3.6.1 Порядок бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами	326

	Приложение 3.6.2 Порядок бухгалтерского учета операций по предоставлению драгоценных металлов юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)	335
	Приложение №3.6.3 Порядок бухгалтерского учета операций по привлечению драгоценных металлов от юридических и физических лиц (кроме кредитных организаций)	338
	Приложение № 3.6.4. Порядок бухгалтерского учета межбанковских кредитно – депозитных операций с драгоценными металлами	340
3.7.	Порядок бухгалтерского учета операций по доверительному управлению	
	Приложение № 3.7. Порядок бухгалтерского учета операций доверительного управления	344
3.8.	Порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами.	
	Приложение № 3.8.1 Порядок бухгалтерского учета операций с эмиссионными ценными бумагами	351
	<i>в том числе по разделам:</i>	
	1. Собственные операции с ценными бумагами на ОРЦБ	354
	2. Брокерские операции с ценными бумагами на ОРЦБ	362
	3. Собственные операции с ценными бумагами на других организованных рынках	364
	4. Брокерские операции с ценными бумагами на других фондовых рынках.	365
	5. Собственные внебиржевые сделки.	366
	6. Порядок учета брокерских операций с фьючерсными и опционными контрактами на срочном рынке	368
	7. Порядок учета собственных операций с фьючерсными и опционными контрактами на срочном рынке	369
	8. Особенности проведения операций через НКО «Расчетная палата РТС»	372
	9. Операции с собственными эмиссионными ценными бумагами	372
	Приложение № 3.8.2. Порядок бухгалтерского учета операций с собственными векселями	373
	Приложение № 3.8.3. Порядок бухгалтерского учета операций с векселями сторонних эмитентов (кроме срочных сделок)	379
	Приложение № 3.8.4 Порядок бухгалтерского учета операций РЕПО	385
	Приложение №3.8.5 Порядок бухгалтерского учета депозитарных операций с ценными бумагами	391
	Приложение № 3.8.6 Учет некотируемых паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости.	396
3.9.	Порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций	
	Приложение № 3.9 Порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций.	399
3.10.	Порядок бухгалтерского учета результатов инвентаризации имущества и обязательств	
	Приложение № 3.10. Порядок бухгалтерского учета результатов инвентаризации имущества, денежных средств и обязательств Банка	410
3.11.	Порядок бухгалтерского учета операций по формированию, восстановлению и использованию резерва на возможные потери	
	Приложение № 3.11 Порядок бухгалтерского учета формирования, восстановления и использования резерва на возможные потери.	411
3.12.	Порядок раздельного учета НДС (бухгалтерские проводки)	
	Приложение № 3.12. Порядок раздельного учета НДС (бухгалтерский учет)	415
3.13.	Порядок бухгалтерского учета операций финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	
	Приложение № 3.13. Порядок бухгалтерского учета операций финансирования под уступку денежного требования (факторинг)»	419
4.	Приложение № 4 «Регламент организации документооборота и формирования бухгалтерских документов дня банка»	422
	Приложение №4.1. «Формирование документов дня»	430
	Приложение №4.2 «Бухгалтерские документы (основная папка)»	433

	Приложение №4.3 «Бухгалтерские документы (прочие)»	434
	Приложение №4.4 «Выписка из бухгалтерского журнала»	435
	Приложение №4.5 «Справка»	438
	Приложение №4.6 «Ярлык»	439
	Приложение №4.7 «Порядок подписания ЭЦП»	440
5.	Порядок проведения и оформления исправительных проводок	
	Приложение № 5 «Порядок проведения исправительных проводок»	445
6.	Порядок отражения операций банка в разрезе статей Схемы аналитического учета доходов и расходов	
	Приложение № 6.1. Балансовые счета и статьи учета доходов и расходов по основным банковским операциям	451
	Приложение № 6.2. Балансовые счета и статьи учета расходов по хозяйственным операциям банка	456
	Приложение № 6.3. Балансовые счета по отражению ТМЦ и статьи учета расходов по списанию ТМЦ со склада	460
	Приложение № 6.4. Балансовые счета и статьи учета расходов по начисленным налогам	467
7.	Порядок закрытия операционного дня.	
	Приложение № 7.1 «График закрытия операционного дня»	468
	Приложение № 7.2 «График подписания ЭЦП документов дня банка при закрытии операционного дня»	469
8.	Перечень операций банка, подлежащих дополнительному контролю	
	Приложение № 8 «Перечень операций банка, подлежащих дополнительному контролю»	471
9.	Порядок утверждения образцов подписей сотрудников	
	Приложение №9 «Порядок предоставления права подписи»	474
	Приложение № 9.1 «Распоряжение на утверждение образцов подписей сотрудников»	478
	Приложение № 9.2 «Образцы подписей сотрудников»	479
10.	Перечень кассовых символов	
	Приложение № 10 «Перечень кассовых символов и их экономическое содержание»	480
11.	Порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств.	
	Приложение № 11 «Порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств»	486
12.	Отражение операций, проводимых филиалами	
	Приложение № 12 «Отражение операций, проводимых филиалами»	493
13.	Отражение операций СПОД	
	Приложение № 13 «Отражение операций СПОД»	498

1. Общие положения.

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

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования банком материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

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

- Гражданский кодекс Российской Федерации (далее по тексту – ГК РФ);
- Налоговый кодекс РФ (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту – НК РФ);
- Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. №129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.90г. №395-1 (с изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 №302-П (далее по тексту – Правила бухгалтерского учета),
- иные законодательные акты Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

1.3. Принципы формирования Учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.4. Оценка активов и обязательств.

1.4.1. Особенности отражения активов.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

В бухгалтерском учете результаты такой оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

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

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

1.4.2. Особенности отражения обязательств.

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

1.5. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета (Приложение №1), содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2. Организационно-технический аспект.

2.1. Организация бухгалтерского учета Банка.

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

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

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

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

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

2.1.3. Кассовые и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства (оформленные документами) принимаются к исполнению с подписью (в том числе ЭЦП) Главного бухгалтера (зам.главного бухгалтера), либо лица, наделенного полномочиями на подписание указанных документов приказом (распоряжением) по Банку либо должностной инструкцией в зависимости от вида обязательства или хозяйственной операции.

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

2.1.5. Учетно-операционный аппарат Банка включает в себя сотрудников, осуществляющих:

- прием и/или оформление расчетных, кассовых и других документов и отражение соответствующих банковских операций по счетам бухгалтерского учета;
- текущий и последующий контроль за отражением операций Банка на счетах бухгалтерского учета;
- контроль сформированного баланса банка, документов аналитического и синтетического учета, формирование бухгалтерской отчетности;
- свод и подшивку бухгалтерских документов.

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

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

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

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

2.2. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.

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

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

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

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

- контроль за открытием лицевых счетов в АБС «Бухгалтерия XXI век»;
- контроль за своевременным и достоверным бухгалтерским учетом банковских операций;
- контроль за соблюдением Учетной политики при осуществлении и учете банковских операций;
- контроль за соблюдением Графика работ по закрытию операционного дня, формированием документов аналитического и синтетического учета;
- ежедневный контроль сформированного баланса, оборотных ведомостей, сверку с данными аналитического и синтетического учета;
- контроль за своевременным, полным и достоверным формированием бухгалтерской отчетности, в т.ч. Годового отчета и публикуемой отчетности Банка.

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

По операциям, подлежащим обязательному дополнительному контролю, не допускается их единоличное совершение одним работником. Перечень таких операций приведен в Приложении №8 «Перечень операций банка, подлежащих дополнительному контролю» к Учетной политике.

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

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

- в ОКВКУ Головного банка, расположенных в г.Екатеринбурге - сотрудниками отдела кассовых операций Управления обработки и контроля финансовых операций;
- в иногородних ОКВКУ Головного банка – сотрудниками дополнительных офисов, на территории которых расположены операционные кассы вне кассового узла (в обязанности которых входит сверка итогов кассовых операций с данными бухгалтерского учета);

- в ОКВКУ филиалов – главным бухгалтером (заместителем) филиала или ответственным лицом, на которого возложена обязанность сверки итогов кассовых операций с данными бухгалтерского учета);
- в иногородних ОКВКУ филиалов – сотрудниками дополнительных офисов, на территории которых расположены ОКВКУ, исполняющие обязанности сверки итогов кассовых операций с данными бухгалтерского учета.

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

- посредством **визуального контроля** бухгалтерского документа, оформленного на бумажном носителе (все внутрибанковские мемориальные и кассовые документы);
- **программным способом** (платежно – расчетные документы клиентов банка):
 - путем процедуры *двойного ввода* документа
 - путем *визуального контроля и подтверждения* сформированного в электронном виде документа.

2.2.6. Исправление ошибочных записей, выявленных в регистрах бухгалтерского учета, производится в соответствии с Приложением №5 к Учетной политике «Порядок проведения и оформления исправительных проводок в ОАО «УБРиР».

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

Последующий контроль за оформлением документов и наличием всех подписей осуществляется:

- в части бухгалтерских документов - работниками, занятыми сводом и сшивом документов дня;
- в части кассовых документов – работниками, на которых возложена обязанность последующего контроля документов.

После проведения проверки:

- бухгалтерские документы формируются в шив документов дня (с учетом требований «Регламента организации документооборота и формирования бухгалтерских документов дня банка» - Приложение №4 к Учетной политике), при этом:
 - сводный бухгалтерский журнал сверяется с оборотно-сальдовой ведомостью;
 - выписка из бухгалтерского журнала сверяется с итогами, представленными в сводном бухгалтерском журнале.
- кассовые документы сверяются с данными кассовых журналов, формируются в кассовый свод дня и хранятся в порядке, установленном соответствующим внутрибанковским положением.

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

График проведения последующих проверок устанавливается ежеквартально распоряжением Главного бухгалтера Банка, с учетом того, что работа каждого работника учетно – операционного аппарата Банка проверяется не реже одного раза в год. При этом графиком определяются:

- тематика проверок;
- персональный состав проверяемых и проверяющих сотрудников.

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

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

Главный бухгалтер Банка и финансовый директор обязаны лично рассмотреть поступившую справку в течение пяти рабочих дней с даты ее получения в присутствии сотрудников учетно-операционного подразделения и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

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

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

Ответственность за проведение последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы филиалов банка и соблюдение порядка, установленного в настоящем пункте, возлагается на главных бухгалтеров филиалов. Главные бухгалтера филиалов ежеквартально в срок не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляют на рассмотрение Главному бухгалтеру Банка справку в электронном виде о количестве и тематике проведенных проверок, выявленных нарушениях и мерах, принятых для устранения нарушений.

2.3. Порядок документооборота и технология обработки информации.

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

- настоящим разделом Учетной политики;
- Регламентом организации документооборота и формирования бухгалтерских документов дня банка (Приложение № 4 к Учетной политике);
- графиком работ по закрытию операционного дня и формированию баланса банка (Приложение №7.1 к Учетной политике);
- графиком подписания ЭЦП документов дня банка при закрытии операционного дня (Приложение №7.2 к Учетной политике);
- внутрибанковскими документами, определяющими порядок проведения отдельных банковских и хозяйственных операций.

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

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

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

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

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

- распорядительные документы клиентов, поступающие в подразделения Банка в операционное время подразделения (в том числе поступающие из филиалов), оформляются и отражаются по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- распорядительные документы клиентов, поступающие в подразделения Банка по окончании операционного времени подразделения, при отсутствии иных соглашений (отраженных в условиях договоров и / или Тарифах) отражаются по счетам на следующий рабочий день; при этом порядок приема документов по окончании операционного времени определяется Банком и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов;
- распорядительные документы, поступающие от структурных подразделений банка в учетно-операционные подразделения в установленное время приема внутрибанковских распоряжений, отражаются по соответствующим счетам в более позднюю дату из двух дат: даты составления распоряжения и даты поступления распоряжения в подразделение;
- денежная наличность и ценности, поступившие в кассу Банка от клиентов во время работы кассы (в т.ч. в операционное и послеоперационное время), отражаются по соответствующим счетам в день такого поступления; при этом не допускается прием денежной наличности и ценностей во время, отличное от установленного времени работы кассы;
- денежная наличность и ценности, поступившие в кассу Банка от инкассаторских подразделений, отражаются по соответствующим счетам в порядке, установленном соответствующим разделом Приложения №3.1. «Порядок бухгалтерского учета кассовых операций» Учетной политики.

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

Не допускается внесение исправлений в кассовые и банковские документы.

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

- акты, накладные, т.п. (формы, утвержденные соответствующими органами либо самостоятельно разработанные Банком);
- заключенные между Банком и клиентами (контрагентами) договора, соглашения, а также изменения к ним;
- расчетные документы клиента (платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения);
- кассовые документы клиента (чеки);
- иные документы, разработанные Банком по операциям, проводимым с клиентами (заявления либо распоряжения клиентов на совершение операций);
- утвержденные внутренними регламентами (порядками) формы документов, являющихся основанием для совершения операций;
- документы, включенные в Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93 (класс «Унифицированная система банковской документации»);
- унифицированные формы первичной учетной документации, утвержденные постановлениями Госкомстата РФ, распространяемые на кредитные организации;

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

- документы, предусмотренные нормативными документами Банка России (платежные поручения, приходные и расходные кассовые ордера, мемориальные ордера, т.п.);
- документы, разработанные Банком самостоятельно (реестры, акты и т.п.).

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

- а) наименование документа;
- б) дату составления документа;
- в) наименование организации, от имени которой составлен документ;
- г) содержание хозяйственной операции;
- д) измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- е) наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- ж) личные подписи указанных лиц.

Формы первичных учетных документов, применяемые подразделениями Банка для оформления и проведения учетных операций, приведены в Приложении №2 «Формы первичных учетных документов» к Учетной политике.

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

2.4. Порядок осуществления расчетов и документооборота с филиалами и дополнительными офисами Банка.

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

- Положением Банка России от 03.10.2002г. №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (в части порядка осуществления расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями Банка);
- настоящим разделом Учетной политики;
- Регламентом организации документооборота и формирования бухгалтерских документов дня банка (Приложение № 4 к Учетной политике);
- Графиком работ по закрытию операционного дня и формированию баланса банка (Приложение №7 к Учетной политике);
- внутриванковскими документами, определяющими порядок осуществления расчетов и документооборота между структурными подразделениями Банка при проведении отдельных банковских и хозяйственных операций.

2.4.2. Счета межфилиальных расчетов.

2.4.2.1. Для осуществления расчетных операций между филиалами и головным банком в балансах соответствующих структурных подразделений открываются следующие счета межфилиальных расчетов:

- для учета отправляемых платежей – лицевые счета балансового счета №30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»;
- для учета поступивших платежей – лицевые счета балансового счета №30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»;
- для учета полученных ресурсов – лицевые счета балансового счета №30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам»;
- для учета переданных ресурсов - лицевые счета балансового счета №30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам».

2.4.2.2. Аналитический учет операций по счетам 30301, 30302 ведется в разрезе каждого филиала по видам валют, при этом открываются отдельные лицевые счета для учета:

- расчетных операций филиала, к которым относятся:
 - все операции, проводимые с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и кредитными организациями (включая зачисление средств на счета получателей платежей);
 - операции, проводимые с использованием банковских карт (кроме операций пополнения счетов банковских карт через кассу филиалов на основании приходного кассового ордера, либо выдачи средств со счетов банковских карт на основании расходного кассового ордера);
 - проводимые в филиалах платежи и переводы физических лиц в пределах Российской Федерации без открытия счета, при отсутствии заключенных между Банком и получателем договоров о приеме платежей;
 - возврат получателями, с которыми у Банка заключены договора о приеме платежей, денежных средств отправителям платежа - физическим лицам (кроме непосредственно выплаты средств);

- перечисление платежей и переводов, внесенных (зачисленных) физическими лицами в филиалах для последующего перечисления, получателям, счета которых открыты в филиалах и иных кредитных организациях;
- операции по текущим счетам физических лиц (без использования банковских карт): пополнение, снятие средств;
- иные операции, не перечисленные в последующих пунктах;
- платежей физических лиц, принимаемых филиалами, к которым относятся платежи, принятые банком в рамках заключенных договоров с получателями средств;
- переводов и вкладных операций физических лиц, проводимых филиалами, к которым относятся:
 - операции по вкладам (депозитам) физических лиц;
 - переводы клиентов филиалов, проводимые с использованием систем денежных переводов (включая переводы «Вестерн Юнион», «Contact», т.п.);
 - платежи и переводы физических лиц без открытия счета за пределы Российской Федерации, проводимые в филиалах;
 - операции выплаты физическим лицам – отправителям сумм платежей и переводов, возвращенных получателями, при отсутствии заключенных с ними договоров о приеме платежей (без использования банковских карт);
 - операции пополнения клиентами счетов банковских карт через кассу филиалов на основании приходного кассового ордера / снятия денежных средств со счета банковских карт через кассу филиала на основании расходного кассового ордера.

По решению уполномоченного лица отдельным филиалам банка могут быть открыты корреспондентские субсчета в подразделении расчетной сети Банка России и корреспондентские счета в других кредитных организациях и филиалах.

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

Возврат ресурсов также осуществляется на основании заявки руководителя подразделения, возвращающего ресурсы.

Достаточность денежных средств на счете 30301, открытом филиалу в балансе головного банка, для исполнения выставленных филиалом платежных документов контролируется главным бухгалтером филиала.

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

- 30301 и 30302;
- 30305 и 30306.

Неравенство оборотов по указанным счетам допускается только при совершении исправительных бухгалтерских проводок по счетам межфилиальных расчетов.

Ежедневно в конце дня по совершенным за день расчетам по счетам 30301 и 30302 выводится единый результат в разрезе подразделений Банка, видов валют и видов групп операций, при этом подразделение Банка, осуществляющее расчетные операции с филиалами (соответствующее подразделение филиалов) формирует бухгалтерскую проводку по перечислению меньшего сальдо на счет с большим сальдо в разрезе групп операций.

Ежемесячно по состоянию на 01 число месяца ответственными исполнителями головного банка (ответственными исполнителями филиалов) выводится единый результат по совершенным операциям в разрезе филиалов и видов валют по всем группам операций. С этой целью в последний рабочий день месяца ответственные исполнители осуществляют операции по перечислению остатков счетов 30301, 30302, открытых для отражения операций, проводимых филиалами с физическими лицами, на соответствующие лицевые счета 30301, 30302, открытые для учета платежей, отправляемых и поступивших в филиалы.

2.4.5. Дополнительные офисы Банка (филиалов) все расчеты производят через корреспондентские счета головного банка (филиала).

Расчеты дополнительного офиса с другими дополнительными офисами или филиалами Банка, а также расчеты между филиалами проводятся через головной банк (филиал).

Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе головного банка (филиала). Отдельного баланса дополнительные офисы не составляют.

2.4.6. Дополнительные офисы в балансе головного банка (филиала), в порядке, установленном Банком, открывают счета юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте, доходные, расходные и при необходимости иные счета.

Порядок нумерации лицевых счетов, открываемых дополнительными офисами, определяется внутренними нормативными документами Банка.

2.4.7. Внутрибанковские (хозяйственные) операции, связанные с расходованием средств, дополнительные офисы не совершают.

2.5. Порядок формирования документов аналитического и синтетического учета.

2.5.1. Виды документов аналитического и синтетического учета.

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

а) документы аналитического учета:

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

б) документы синтетического учета:

- ежедневная оборотная ведомость;
- ежедневный баланс.

в) прочие документы:

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

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

- раздел «А» - балансовые счета;
- раздел «Б» - счета доверительного управления;
- раздел «В» - внебалансовые счета;
- раздел «Г» - срочные сделки;
- раздел «Д» - счета депо.

2.5.2. Выведение на печать и / или сохранение регистров и документов, указанных в п.2.5.1., осуществляется в следующем порядке:

2.5.2.1. *ежедневно:*

а) формируются и **выводятся на печать** следующие регистры и иные документы:

- выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским лицевым счетам, по которым в течение дня имело место движение денежных средств;
- сводный бухгалтерский журнал;
- выписки из бухгалтерского журнала по документам, подлежащим хранению на бумажных носителях;
- баланс банка по счетам первого и второго порядка (по форме, приведенной в *Приложении 9 «Баланс кредитной организации»* к Правилам бухгалтерского учета), при этом формирование баланса осуществляется в следующем режиме:
 - головной банк и филиалы – по следующим разделам рабочего плана счетов Банка (Приложение №1 к Учетной политике):
 - по разделам «А», «В», «Г» и «Д»;
 - отдельно по разделу «Б»;
 - сводный баланс (вкл. филиалы) – по разделам «А», «В», «Г», «Д» и отдельно раздел «Б» рабочего плана счетов Банка (Приложение №1 к Учетной политике);

- оборотная ведомость по счетам первого и второго порядка, по которым на конец дня имеются остатки и/или в течение дня имело место движение денежных средств (по форме, приведенной в *Приложении 8 «Оборотная ведомость по счетам кредитной организации»* к Правилам бухгалтерского учета), при этом формирование оборотных ведомостей осуществляется в следующем режиме:
 - головной банк - по разделам «А», «Б», «В», «Г» и «Д»;
 - филиалы - по разделам «А» и «В»;
 - сводная оборотная ведомость (включая филиалы) – по разделам «А», «Б», «В», «Г» и «Д»;
- кассовый журнал (по приходу и по расходу) – отдельно по операциям, проводимым в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах;
- сводные документы (реестры платежей, мемориальные документы дня и т.п.);

б) формируются и **сохраняются в виде электронных баз данных** с возможностью немедленной распечатки по требованию уполномоченного лица следующие документы:

- выписки по всем лицевым счетам рабочего плана счетов Банка (Приложение №1 к Учетной политике);
- баланс каждого филиала - по счетам рабочего плана счетов (Приложение №1 к Учетной политике) (по форме, приведенной в Приложении №9 «Баланс кредитной организации» к Правилам бухгалтерского учета);
- ведомость открытых (закрытых) за текущий день счетов;

2.5.2.2. **ежемесячно по состоянию на отчетную дату** формируются и выводятся на печать в порядке, установленном п.2.5.2.1. а), следующие документы:

- оборотная ведомость за месяц;
- бухгалтерский баланс банка за месяц;

2.5.2.3. **иной порядок** формирования и выведения на печать (сохранения) документов:

- оборотная ведомость на квартальные (годовые) даты по балансовым счетам первого и второго порядка формируется нарастающим итогом с начала квартала (года) – распечатывается на бумажном носителе ежеквартально (ежегодно);
- книга регистрации счетов клиентов, а также прочих лицевых счетов **головного банка и его дополнительных офисов** - ведется в электронном виде в головном банке;
- книга регистрации счетов клиентов, а также прочих лицевых счетов **филиала и его дополнительных офисов** – ведется в электронном виде в филиале;
- ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам (по форме, приведенной в Приложении №6 «Ведомость остатков по счетам кредитной организации» к Правилам бухгалтерского учета) – формируется по состоянию на 1 число и хранится в виде электронной базы данных;

Ведомость остатков по лицевым счетам по состоянию на 1 число рассчитывается в ПО «Ведомость остатков» не позднее 5 рабочего дня, следующего за отчетной датой, при этом:

- ведомости по филиалам формируются подразделением, осуществляющим обработку информации;
- сводная ведомость и ведомость по головному банку формируется подразделением, осуществляющим контроль за проведением банковских операций.

2.6. Особенности формирования отдельных документов и регистров учета.

2.6.1. Особенности формирования бухгалтерского баланса.

2.6.1.1. Ежедневный бухгалтерский баланс.

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

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

Формирование баланса головного офиса производится в соответствии с Графиком закрытия операционного дня (Приложение №7).

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

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

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

Под *нерабочими днями Банка* понимаются дни, в которые отдельные структурные подразделения Банка (все подразделения) не осуществляют операций по счетам клиентов и контрагентов (по счетам групп клиентов и контрагентов) в соответствии с установленным графиком работы структурных подразделений Банка.

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

- переоценка остатков средств на балансовых и внебалансовых счетах, связанная с изменением курса валют по отношению к российскому рублю и/или при изменении учетной цены драгоценных металлов - в день изменения курса (цены) при закрытии операционного дня;
- инкассирование денежной выручки клиентов головного банка и филиалов за нерабочие дни, при этом проинкассированная выручка в день ее поступления в банк зачисляется на счет 20209 «Денежные средства в пути», после чего в первый рабочий день Банка со счета 20209 «Денежные средства в пути» перечисляется на счет клиента;
- возмещение по платежам, осуществленным в нерабочие дни через банкоматы филиалов – операции по возмещению осуществляются головным банком в балансе за дни проведения соответствующих операций (согласно выписке по операциям банкоматов в т.ч. полученной от филиала);
- начисление процентов по банковским операциям (в т.ч. по расчетным операциям, кредитным, депозитным, операциям с ценными бумагами и иным) в соответствии с условиями заключенных договоров и при соблюдении установленных принципов начисления процентов по банковским операциям.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6.1.4. Бухгалтерский баланс на 1 января.

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

- сверка с клиентами (контрагентами) и урегулирование обязательств и требований по срочным операциям;
- урегулирование дебиторской и кредиторской задолженности клиентов (контрагентов) по лицевым счетам балансовых счетов 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», закрепленным за подразделением;
- сверка дебиторской задолженности (осуществляется при наличии остатка по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01 января и оформляется двусторонними актами);
- урегулирование и минимизация сумм, отраженных на счетах до выяснения;

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

- наличие нулевого остатка на балансовом счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России»;
- равенство остатков на сопоставимых счетах:
 - 30301 и 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»;
 - 30305 и 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным (переданным) ресурсам»;
- соответствие остатков на сопоставимых счетах:
 - 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» и 30101;
 - 30109 и 30110 «Корреспондентские счета (в) кредитных организаций (-ях) – корреспондентов (-ах)»;

- 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России» и 30201;
 - 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России» и 30203;
 - 30210 «Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений» и 30209;
 - 30228 «Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России» и 30229;
 - 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации» и 91001;
 - 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте» и 91002;
 - 91007 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации» и 91005;
 - 91008 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте» и 91006;
 - 91010 «Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы» и 91009;
- обеспечение сверки остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам и устранение расхождений между данными аналитического и синтетического учета по всем балансовым и внебалансовым счетам;
 - сверка с клиентами (контрагентами) и урегулирование обязательств и требований по срочным операциям.

Филиалы банка обеспечивают передачу на баланс головного банка финансовых результатов филиала за последний рабочий день года. Срок передачи финансовых результатов – не позднее 14-00 по времени города Екатеринбурга первого рабочего дня Банка.

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

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

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

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

2.6.2. Особенности формирования *книги регистрации лицевых счетов*.

Книга регистрации лицевых счетов (далее – Книга) ведется в электронном виде и содержит данные обо всех счетах, действующих в Банке (филиале) по состоянию на 1 января

В Книге для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные листы. Внутри счетов второго порядка (на соответствующем листе) сортировка счетов осуществляется по дате их открытия. Все страницы Книги пронумеровываются.

Книга ведется:

- в головном офисе – по счетам головного офиса (включая дополнительные офисы головного банка);
- в филиале - по счетам филиалов (включая дополнительные офисы филиалов);

и подписывается электронно-цифровой подписью (ЭЦП) Главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) Банка (филиала).

Главный бухгалтер Банка (филиала) либо уполномоченное им лицо обеспечивает программный контроль за соответствием счетов, включенных в Книгу, и счетов, ведущихся в программном обеспечении Банка.

В случае необходимости Книга (либо отдельные листы Книги) может быть выведена на печать, при этом указывается дата ее распечатывания и документ визируется главным бухгалтером Банка (филиала).

Книга регистрации, подписанная ЭЦП Главного бухгалтера (заместителя Главного бухгалтера) Банка (филиала), хранится в уполномоченном структурном подразделении Банка (филиала) в электронном виде.

3. Методологические аспекты.

3.1. Учет кассовых операций.

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

- Положение ЦБ РФ от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее – Положение №318-П);
- Указание ЦБ РФ от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»;
- Указание ЦБ РФ от 11.06.2004 № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

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

3.1.2. Проводимые в Банке кассовые операции оформляются приходными и расходными кассовыми ордерами, предусмотренными Положением № 318-П.

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

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

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

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

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

3.1.7. В хранилище, осуществляющем хранение неперсонализированных банковских карт и временное хранение банковских карт после персонализации до передачи в структурные подразделения Банка, аналитический учет неперсонализированных и персонализированных банковских карт на счете 91202 ведется в разрезе типов карт (по принадлежности к платежным системам, классу карточного продукта, карточным программам), также ведется отдельный счет для испорченных банковских карт.

Учет хранения персонализированных банковских карт в структурных подразделениях Банка для последующей выдачи клиентам ведется на счете 91202 в разрезе персонализированных банковских карт и персонализированных банковских карт мгновенного выпуска, также ведется отдельный счет для испорченных банковских карт.

3.2. Учет расчетных операций.

Учетная политика Банка в отношении расчетных операций основана на соблюдении требований:

- Положения Банка России от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»;
- Положения Банка России от 01.04.2003 №222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» .

Расчетные операции по перечислению денежных средств могут осуществляться Банком с использованием:

- корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
- корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- корреспондентских счетов, открытых другими кредитными организациями в Банке;
- счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
- счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации;
- внутрибанковскими переводами денежных средств.

3.2.1 Порядок осуществления расчетных операций по счетам клиентов.

3.2.1.1. Банк осуществляет расчетные операции по счетам клиентов на основании оформленных соответствующим образом расчетных документов.

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

Расчетные документы Банка в электронном виде подписываются электронно-цифровой подписью (ЭЦП) в порядке, установленном внутрибанковским положением по ЭЦП и Приложением №4 к настоящей Учетной политике.

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

Заполняемый Банком от имени и на основании заявления клиента расчетный документ оформляется подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати банка.

Документы, поступившие в Банк по истечении 10-дневного срока с даты, следующей за датой их оформления, к исполнению не принимаются и не позднее дня, следующего за днем поступления таких документов в Банк, возвращаются в банк – отправитель.

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

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

3.2.1.5. Суммы расчетных документов, списанные со счетов клиентов и ожидающие наступления даты перечисления платежа (ДПП), учитываются на счете №90909 «Расчетные документы, ожидающие ДПП», при этом аналитический учет ведется в валюте расчетного документа по датам перечисления платежа. Суммы расчетных документов в иностранной валюте, списанные со счета клиента и ожидающие ДПП (счет №90909), переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

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

- если курс конвертации банком не установлен, то списание средств для осуществления платежа в иностранной валюте со счета клиента осуществляется в корреспонденции с корсчетом датой выписки банка - корреспондента;
- если курс конвертации банком установлен, то средства списываются со счета клиента в корреспонденции со счетом №47422 «Обязательства по прочим операциям» в дату, установленную распоряжением клиента. Списание по корсчету производится датой выписки от банка-корреспондента; при этом при совпадении даты операции, установленной распоряжением клиента, с датой выписки формируется прямая проводка со счета клиента на корсчет банка-корреспондента.

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

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

При осуществлении платежа клиентом – физическим лицом без открытия текущего счета внесенные в кассу денежные средства зачисляются на соответствующий счет учета принятых денежных средств и тем же днем (в случае приема платежей в выходные и/или праздничные дни - в первый рабочий день после даты принятия платежа от клиента) принятые средства перечисляются по назначению (по филиалам – через счета межфилиальных расчетов).

В случае невозможности осуществления платежа без открытия текущего счета в виду наличия ошибок реквизитов, предоставленных клиентом, сумма перевода учитывается на счете, на который была принята. По истечении установленного срока приобретательной давности неисполненный перевод зачисляется в доходы банка.

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

В случае невостробованности перевода получателем по истечении срока, установленного внутрибанковским положением, сумма перевода возвращается в банк – отправитель. При невозможности возврата суммы отправителю, невостробованный перевод зачисляется на счет №47422 «Суммы, невостробованные получателями», а по истечении срока приобретательной давности зачисляется в доходы банка. По данному счету №47422 ответственное подразделение ведет реестр зачисленных сумм (в свободной форме).

3.2.1.10. При возвращении в Банк из банка – корреспондента суммы денежных средств, ранее направленных клиенту – получателю средств на счет, открытый им в банке – корреспонденте и указанный в соответствующем договоре (ином утвержденном документе), возвращенные суммы зачисляются на счет клиента, открытый в Банке либо ином кредитном учреждении (при наличии у Банка достоверной информации об иных счетах клиента), а при отсутствии в Банке открытого счета или иных реквизитов клиента – суммы зачисляются на счет 47422 «Суммы, невостробованные получателями», и по истечении установленного срока приобретательной давности зачисляются в доходы банка. По данному счету №47422 ответственное подразделение ведет реестр зачисленных сумм (в свободной форме).

При возвращении в Банк суммы, перечисленной клиентом – физическим лицом без открытия счета, указанная сумма зачисляется на счет №40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы», после чего Банком принимаются меры по дальнейшему перечислению суммы плательщику. При невостробованности клиентом данной суммы в течение установленного соответствующим внутрибанковским положением срока сумма зачисляется на счет №47422 «Суммы, невостробованные получателям» и по истечении установленного срока приобретательной давности зачисляется в доходы банка.

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

3.2.2 Порядок ведения картотек расчетных документов.

3.2.2.1. Поступившие в банк расчетные документы, ожидающие акцепта или разрешения на проведение операций, помещаются в картотеку по счету №90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты», кроме расчетных документов, очередность исполнения которых в соответствии с законодательством Российской Федерации предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также расчетных документов по уплате налогов (авансовых платежей), сборов, соответствующих пеней и штрафов.

Картотека неоплаченных расчетных документов к счетам физических лиц не ведется.

В аналитическом учете ведутся картотеки:

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

3.2.2.2. В случае недостаточности денежных средств на счете клиента для удовлетворения всех предъявленных к счету требований, не оплаченные расчетные документы помещаются в картотеку по счету №90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Счет №90902 открывается в валюте расчетного документа, при этом аналитический учет ведется в разрезе плательщиков. Денежные требования помещаются в картотеку в сумме документа, после чего осуществляется их частичное погашение (при наличии остатка на счете клиента, не достаточного для полной оплаты денежного требования).

3.2.2.3. Если в момент нахождения расчетного документа в картотеке по счету №90902 вводится ограничение на распоряжение соответствующим счетом, то учет следует перенести на счет №90901 (лицевой счет для учета документов, ожидающих разрешения на проведение операций) кроме расчетных документов, очередность исполнения которых в соответствии с законодательством Российской Федерации предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также расчетных документов по уплате налогов (авансовых платежей), сборов, соответствующих пеней и штрафов. При получении разрешения на проведение операций в случае недостаточности денежных средств на счете клиента расчетный документ помещается в картотеку по счету №90902 с сохранением указанных в документах групп очередности и календарной очередности поступления документов внутри группы, при наличии остатка на счете документ подлежит оплате.

Если в момент нахождения расчетного документа, ожидающего акцепт, в картотеке по счету №90901 вводится ограничение на распоряжение соответствующим счетом, то учет, в случае получения акцепта, следует перенести на отдельный лицевой счет для учета документов, ожидающих разрешения на проведение операций балансового счета №90901. При получении разрешения на проведение операций в случае недостаточности денежных средств на счете клиента расчетный документ помещается в картотеку по счету №90902, при наличии остатка на счете документ подлежит оплате.

3.2.2.4. Суммы расчетных документов в иностранной валюте, помещенные в картотеки по счетам №№90901, 90902 переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном настоящей Учетной политикой.

В случае поступления в банк инкассового поручения налогового органа в иностранной валюте с одновременным предоставлением налоговым органом распоряжения на продажу иностранной валюты при отсутствии денежных средств на счете клиента поступившее инкассовое поручение в день, установленный для списания, пересчитывается в рубли по установленному в распоряжении курсу и в соответствующей рублевой сумме помещается в картотеку неоплаченных расчетных документов.

3.2.2.5. Полная оплата расчетных документов, помещенных в картотеку неоплаченных расчетных документов (при условии неизменности реквизитов плательщика и получателя) отдельным документом не оформляется, в документы дня помещается непосредственно оплаченный расчетный документ (ранее поступивший в Банк из сторонней кредитной организации), содержащий информацию о дате его оплаты в порядке, предусмотренном внутрибанковскими документами.

Каждая из частичных оплат расчетных документов, помещенных в картотеку неоплаченных расчетных документов (в том числе и последняя оплата), оформляется платежным ордером. При последней оплате документа, поступившего в Банк из сторонней кредитной организации, в документы дня вместе с платежным ордером помещается также оплаченный расчетный документ.

Оплата расчетного документа, помещенного в картотеку неоплаченных расчетных документов, по которому в течение периода нахождения документа в картотеке было осуществлено изменение реквизитов плательщика либо получателя, оформляется платежным ордером вне зависимости от того, осуществляется полная его оплата или частичная. Переоформление расчетного документа в случае изменения реквизитов плательщика или получателя осуществляется в порядке, предусмотренном внутрибанковскими документами.

3.2.2.6. Помещение в картотеку заявлений клиентов о выплате заработной платы при отсутствии (недостаточности) на счете денежных средств.

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

В случае поступления на расчетный счет денежных средств в сумме, недостаточной для полной оплаты чека (заявления), выдача клиенту таких денежных средств осуществляется на основании вновь оформленного и предъявленного клиентом чека на меньшую сумму. При этом в заявлении клиента, помещенном в картотеку неоплаченных расчетных документов, Банком проставляется отметка, содержащая реквизиты вновь выписанного чека (номер чека, сумму и дату получения денежных средств). Заявление клиента подлежит дальнейшему учету в картотеке неоплаченных в срок расчетных документов в оставшейся сумме до выплаты заработной платы в полной сумме, указанной в заявлении (при поступлении денежных средств на счет).

3.2.3 Порядок осуществления операций по корреспондентским счетам.

3.2.3.1. Особенности осуществления безналичных расчетов.

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

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

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

Суммы, отраженные на счете №30223, не позднее следующего рабочего дня должны быть либо проведены по счетам клиентов на основании расчетных и иных документов и приложений к выписке, по которым идентифицируется получатель денежных средств, либо перечислены в адрес клиентов с использованием корреспондентских счетов ЛОРО, Ностро и счетов межфилиальных расчетов.

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

3.2.3.2. Расчеты в иностранной валюте.

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

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

Суммы платежей в иностранной валюте, поступившие от банков-корреспондентов, в случае несовпадения даты выписки с датой валютирования отражаются по кредиту счета №30222 «Незавершенные расчеты кредитной организации». При наступлении даты валютирования суммы платежей списываются в корреспонденции с банковскими счетами клиентов или соответствующими счетами Банка. В случае, когда в выписке дата валютирования указана более ранняя, чем дата самой выписки («back value»), и при невозможности отражения операции по дате валютирования, соответствующая бухгалтерская проводка формируется датой выписки.

3.2.3.3. Учет невыясненных сумм, зачисленных на корреспондентские счета.

При зачислении средств на корреспондентские счета в случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов получателей, а также в прочих случаях, предусмотренных действующей УП и внутрибанковскими документами, суммы расчетных документов относятся до выяснения на счет №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». Аналитический учет ведется на одном лицевом счете с приложением к нему ведомости-расшифровки (Приложения №№ 2.1.10 и 2.2.8) с указанием в ней сумм и даты зачисления на счет №47416.

При зачислении на корреспондентские счета средств в рублях или в иностранной валюте, поступивших из банков - нерезидентов в адрес клиентов банка, сумма расчетного документа зачисляется на счет получателя, если в расчетном документе правильно и без искажений указан номер счета получателя платежа. При искажении либо неправильном указании в расчетном документе счета получателя, а так же при наличии явных противоречий в указанном наименовании клиента имеющимся в Банке данным, поступившая сумма относится до выяснения на счет №47416 и по данной сумме банком принимаются меры для уточнения реквизитов получателя.

Во взаимоотношениях с банками – резидентами суммы (как в рублях, так и в иностранной валюте) возвращаются кредитной организации (филиалу) плательщика, если в течение 5 рабочих дней банком – плательщиком не уточнены реквизиты и не выяснены владельцы счетов.

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

В случае возврата сумм, перечисляемых при закрытии счета, а также при исполнении обязательств по собственным векселям на указанные клиентом реквизиты, поступившие денежные средства относятся на счет №47416 и по данной сумме банком принимаются меры по уточнению реквизитов для перечисления. Если по истечении 5 рабочих дней клиентом не уточнены реквизиты для перечисления, указанные суммы зачисляются на счет №47422 «Обязательства по прочим операциям». При предоставлении новых реквизитов денежные средства перечисляются получателю средств, в случае непредоставления новых реквизитов и по истечении установленного срока приобретательной давности денежные средства зачисляются в доходы банка.

В случае поступления платежа в Банк и при наличии письма от Банка – плательщика с просьбой о возврате ошибочно перечисленных средств, указанные суммы зачисляются на счет №47422 «Обязательства по прочим операциям» и возвращаются в Банк - плательщик. Письмо Банка – плательщика должно быть оформлено на бумажном носителе и завизировано уполномоченными лицами.

Также допускается принятие к исполнению письма, направленного с использованием системы СВИФТ (иной используемой системы с электронно-цифровым подписанием документов). Возврат средств осуществляется при получении оригинала письма либо СВИФТ – сообщения. По решению руководителя подразделения, осуществляющего операции по корреспондентским счетам, возврат сумм может быть осуществлен на основании факсовой копии письма, при условии, что подписи руководителей Банка – плательщика, проставленные в копии документа, разборчивы и соответствуют Образцам подписей, имеющимся в Банке. Руководитель подразделения принимает необходимые меры для замены в минимальные сроки факсовой копии письма оригиналом.

3.2.3.4. Учет невыясненных сумм, списанных с корреспондентских счетов.

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

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

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

В случае получения ответа на запрос о причине списания со ссылкой на ошибочное списание комиссий и обязательством восстановить их на корреспондентском счете, данные суммы в день получения ответа относятся на счет №60323 «Расчеты с прочими дебиторами» и учитываются до момента восстановления списанных комиссий на корреспондентском счете.

В случае получения документов (инвойсов), суммы комиссий по операциям Банка, учитываемых на счете №47417, относятся на соответствующие счета расходов.

Аналитический учет ведется так же, как и по счету №47416.

3.2.3.5. Осуществление транзитных платежей.

а) В российских рублях.

При осуществлении Банком транзитных платежей в российских рублях сумма средств перечисляется банку – получателю средств в случае, если в документе правильно и без искажений указаны номер корреспондентского счета банка – получателя либо СВИФТ-код банка получателя, при этом в документе не должно быть явных противоречий между указанным в документе наименованием банка – получателя средств и имеющимся в Банке данными.

При поступлении из иных кредитных организаций транзитного платежа в адрес одного из филиалов ОАО «УБРиР» суммы перечисляются на счет филиала, если в документе правильно и без искажений указаны номер счета филиала, а также отсутствуют явные противоречия между указанными в документе наименованием филиала – получателя средств и имеющимся в Банке данными. При этом если в реквизитах документа не указан лицевой счет клиента – получателя платежа и в филиале отсутствует письмо получателя с уточнением реквизитов, то сумма подлежит зачислению на счет №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» филиала банка и по данной сумме филиалом принимаются меры для уточнения реквизитов получателя.

б) В иностранной валюте.

При осуществлении банком транзитных платежей в иностранной валюте средства перечисляются в банк – получатель платежа в случае, если в расчетном документе правильно и без искажений указан один из следующих реквизитов:

- наименование банка – получателя платежа (при отсутствии явных противоречий в указанном наименовании кредитной организации имеющимся в Банке данным);
- номер счета банка – получателя платежа.
- код SWIFT.

В случае, если в качестве счета получателя указан счет, открытый в филиале банка, то сумма перечисляется в соответствующий филиал (при корректном указании в SWIFT-сообщении кода филиала, содержащегося в 10-14 разрядах счета клиента, указанного в сообщении) и дальнейшие действия по получению необходимых подтверждающих документов (при необходимости) осуществляют сотрудники филиала.

Денежные средства перечисляются в банк - получатель платежа после уточнения его реквизитов, либо при наличии письма по данному платежу от банка-получателя с указанием:

- реквизитов плательщика;
- реквизитов получателя;
- суммы документа;
- назначения платежа (указаны номера контрактов, инвойсов и т.п.).

в) Транзитные платежи по счетам ЛОРО/НОСТРО.

При осуществлении транзитных платежей по счетам ЛОРО/НОСТРО в случае, когда платеж в пользу другого банка или клиента другого банка поступил во внеоперационное время, датой поступления средств делается проводка по зачислению денежных средств на корсчет Банка в корреспонденции со счетом №30222. Перечисление денежных средств в адрес получателя производится не позднее следующего рабочего дня.

3.2.3.6. Прочие операции с корреспондентскими счетами.

3.2.3.6.1. Учет комиссий.

Комиссии, списываемые банками-корреспондентами за проведение операций по корреспондентским счетам, отражаются по счетам расходов Банка в день получения выписки от банка – корреспондента.

3.2.3.6.2. Учет процентов.

3.2.3.6.2.1. В соответствии с условиями договоров (соглашений) о корреспондентских отношениях, заключенных между Банком и иным кредитными организациями (далее - Соглашения), проценты начисляются:

- на остаток денежных средств по корреспондентским счетам иных кредитных организаций, открытых в Банке;
- на остаток денежных средств на корреспондентских счетах Банка, открытых в иных кредитных организациях.

Расчет указанных процентов осуществляется в порядке, аналогичном порядку расчета процентов по межбанковским операциям, изложенному в п.3.3.3.5. «Порядок начисления процентов по средствам, размещенным (привлеченным) на межбанковском рынке».

Отражение начисленных процентов в бухгалтерском балансе осуществляется ежедневно на лицевых счетах №47426 «Обязательства по уплате процентов» в корреспонденции со счетом расходов по соответствующему символу.

3.2.3.6.2.2. Особенности начисления процентов на остатки по корреспондентским счетам Банка, открытым в иных кредитных учреждениях.

В целях расчета процентов данные Соглашения подразделяются на следующие группы:

а) «стандартные» соглашения – такие соглашения, по которым возможно определение суммы дохода (п.3.12.4 Учетной политики), т.е. Соглашения, в которых размер процентной ставки сформулирован независимо от размеров иных (базовых) ставок и размер рассчитанных процентов зависит только от суммы остатка на счете;

б) «прочие» соглашения – такие соглашения, по которым невозможно определение суммы дохода, т.е. Соглашения, в которых размер процентной ставки сформулирован через привязку к какой-либо базовой процентной ставке, при этом как определение самой базовой ставки, так и определение премии/дисконта к базовой ставке находятся в различных зависимостях от суммы остатка на счете.

Расчет суммы процентов к отражению на указанных счетах осуществляется по условиям, изложенным в соответствующем соглашении, при этом:

- по «стандартным» соглашениям - проценты начисляются и ежедневно отражаются в балансе Банка вне зависимости от даты поступления соответствующих средств на корреспондентский счет Банка;
- по «прочим» соглашениям - проценты отражаются на соответствующих доходных счетах в балансе банка в день поступления средств на корреспондентский счет Банка.

Отнесение договоров к «стандартным» или «прочим» осуществляется ответственным исполнителем подразделения, в обязанности которого входит заключение Соглашений о корреспондентских отношениях, и оформляется распоряжением уполномоченного лица (иным согласованным документом). Указанное распоряжение вместе с Соглашением (изменениями к Соглашению) предоставляется в подразделение Банка, осуществляющее бухгалтерский учет начисленных процентов по корреспондентским счетам в сроки, установленные соответствующим порядком.»

3.2.3.6.3. Получение / предоставление Банком кредитов (депозитов) на осуществление расчетных операций при недостаточности денежных средств на корреспондентских счетах в рамках договоров (соглашений) о корреспондентских отношениях, а также получение / уплата начисленных процентов по таким операциям отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету кредитов, предоставленных (полученных) при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт») в порядке, установленном разделом №3.3.3 «Порядок учета операций на межбанковском рынке» и Приложением №3.3.3 «Порядок бухгалтерского учета операций на межбанковском рынке» к Учетной политике Банка. Внебалансовый учет лимитов овердрафтов по таким операциям не ведется.

3.2.4 Порядок проведения документарных операций.

Учетная политика Банка в отношении документарных операций основана на соблюдении требований:

- Положения Банка России от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

3.2.4.1. Банк осуществляет операции со следующими видами аккредитивов:

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

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

3.2.4.2. В срок, установленный соответствующим договором (соглашением), открытие аккредитивов отражается в бухгалтерском балансе Банка на лицевых счетах следующих балансовых счетов второго порядка:

3.2.4.2.1. По аккредитивам, действующим в пределах территории Российской Федерации.

- а) покрытые аккредитивы, эмитированные Банком:
 - 90907 «Выставленные аккредитивы»;
 - 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами»;
- б) непокрытые аккредитивы, эмитированные Банком:
 - 91315 «Выданные гарантии и поручительства», лицевой счет «Непокрытые аккредитивы, эмитированные Банком»;
- в) покрытые аккредитивы, исполняемые Банком:
 - отражаются в сумме покрытия (при его поступлении на корреспондентский счет Банка) на балансовых счетах №40901 «Аккредитивы к оплате», №40902 «Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами», внебалансовый учет не ведется;
- г) непокрытые аккредитивы, исполняемые Банком:
 - счет №91414 «Полученные гарантии и поручительства», лицевой счет «Непокрытые аккредитивы, исполняемые Банком».

3.2.4.2.2. По экспортно-импортным аккредитивам.

- а) импортные покрытые аккредитивы (эмитированные Банком):
 - счет №90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами»;
 - счет №47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям» - для учета суммы поступившего покрытия;
- б) импортные непокрытые аккредитивы (эмитированные Банком):
 - счет №91315 «Выданные гарантии и поручительства», лицевой счет «Непокрытые аккредитивы, эмитированные Банком»;
- в) экспортные покрытые аккредитивы (исполняемые Банком):
 - отражаются в сумме покрытия (при его поступлении на корреспондентский счет Банка) на балансовом счете №47409 «по аккредитивам по иностранным операциям», внебалансовый учет не ведется;

г) экспортные непокрытые аккредитивы (исполняемые Банком):

Счет №91414 «Полученные гарантии и поручительства», лицевой счет «Непокрытые аккредитивы, исполняемые Банком».

3.2.4.3. Бухгалтерский учет операций, проводимых Банком с использованием аккредитивов, осуществляется в соответствии с условиями соответствующих договоров (соглашений, иных документов), заключенных между Банком и клиентом (получателем либо плательщиком по аккредитиву) с использованием необходимого количества лицевых счетов.

Сумма выплаты по непокрытому аккредитиву, произведенная Банком при отсутствии денежных средств на счете плательщика (непоступлении денежных средств от плательщика по корреспондентскому счету при наличии соглашения об осуществлении платежа по аккредитиву в таких условиях), отражается на лицевом счете балансового счета №60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам». В соответствии с условиями договора (соглашения) на остаток средств на счете №60315 могут начисляться проценты в порядке, установленном договором (соглашением), а также с клиента могут удерживаться комиссии, предусмотренные действующими Тарифами и договором (соглашением).

Отражение в бухгалтерском балансе начисленных процентов (если их начисление предусмотрено условиями договора между Банком и клиентом) осуществляется ежедневно с использованием соответствующего балансового счета учета начисленных процентов. Отражение в бухгалтерском балансе неполученных от клиента комиссий осуществляется в день наступления срока уплаты указанной комиссии.

3.2.4.4. Особенности учета операций структурного финансирования по экспортным и импортным аккредитивам.

Под операциями структурного финансирования понимаются документарные операции по экспорту и импорту с использованием структуры сделки для определения сторон сделки, движения денежных средств и регулируемых рисков, определяемых соглашением (соглашениями) о выпуске аккредитива (аккредитивов), действующими совместно с инструментами международного торгового финансирования, в том числе с отсроченным исполнением аккредитива при наличии в аккредитиве (соглашении, договоре, т.п.) условия о дисконтировании суммы покрытия, поступившего в Банк по такому аккредитиву.

При поступлении покрытия (за минусом суммы дисконта) по такому аккредитиву в Банк формируются следующие бухгалтерские проводки:

а) на сумму поступления:

Дт корреспондентского счета клиента
Кт 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям»;

б) на сумму рассчитанного дисконта:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»;
Кт 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям».

В течение срока действия аккредитива ежемесячно в последний календарный день месяца часть дисконта (рассчитанная по состоянию на дату совершения операции пропорционально сроку действия аккредитива) относится на расходы Банка, при этом на рассчитанную сумму дисконта в бухгалтерском балансе Банка формируется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 25303 «Прочие операционные расходы» ОПУ;
Кт 47423 «Требования по прочим операциям».

Ежемесячный расчет суммы дисконта (ее части) к отражению по счету расходов Банка осуществляется по следующей формуле:

$$Др = Дн - До,$$

где:

Др – дисконт к отнесению на расходы в дату расчета суммы дисконта;

Дн – дисконт, рассчитанный за период с даты начала действия аккредитива по дату расчета суммы дисконта;

До – дисконт, рассчитанный за предыдущие календарные месяцы и отнесенный на расходы.

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

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

3.3.1.1. Нормативные документы

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

- Положение Банка России от 31.08.98 г. №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положение Банка России от 26.06.98 г. №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;
- Положение (-ия) и иные внутрибанковские документы Банка, регламентирующее (-ие) порядок осуществления ОАО «УБРиР» операций кредитования юридических и физических лиц (далее – внутрибанковское положение).

3.3.1.2. Типы предоставляемых Банком кредитов

- **срочный кредит – кредит, предусматривающий:**
 - разовое зачисление денежных средств на счета клиента (отсутствие частичных выдач - траншей);
 - единую дату погашения (также без разделения по траншам);
- **срочный кредит с графиком погашения – кредит, предусматривающий:**
 - разовое зачисление денежных средств на счет клиента (отсутствие частичных выдач - траншей);
 - две и более даты погашения;
- **кредит «до востребования» – кредит, предусматривающий:**
 - разовое зачисление денежных средств на счет клиента (отсутствие частичных выдач - траншей);
 - дата погашения определяется моментом востребования суммы кредита либо моментом наступления какого – либо условия (события);
- **кредит в виде кредитной линии «под лимит выдачи», предусматривающий:**
 - получение кредита в виде траншей, при условии, что общая сумма предоставленных за весь период действия договора средств не будет превышать установленного договором лимита;
 - возможность установления даты погашения каждого из траншей (либо иного графика погашения), а также различных процентных ставок по каждому траншу;
- **кредит в виде кредитной линии «под лимит задолженности», предусматривающий:**
 - получение кредита в виде траншей либо в полной сумме, при условии, что размер единовременной задолженности клиента в любой момент времени не превышает установленного договором лимита;
 - возможность установления даты погашения каждого из траншей (т.е. оборачиваемость), а также различных процентных ставок по каждому траншу;

- **стандартный «овердрафт» – кредит, предоставленный при недостаточности денежных средств на счете клиента, предусматривающий:**
 - предоставление кредита при возникновении «дебетового» остатка на счете, при этом предоставление кредита прекращается в дату, установленную договором (обычно ранее наступления даты окончания договора);
 - определенную дату (период) погашения каждой выданной части либо дату погашения всей задолженности по кредиту;
- **кредит, предоставленный в соответствии с условиями договора банковского счета:**
 - предоставление кредита осуществляется при наличии в договоре банковского счета установленного срока погашения предоставленной суммы и размера процентной ставки за пользование предоставленными денежными средствами как в пределах установленного срока погашения, так и при его нарушении (в т.ч. – при наличии - размер штрафных санкций).

3.3.1.3. Порядок учета предоставленных кредитов.

Ведение аналитического учета по кредитам, предоставленным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам осуществляется в локальных программах - отдельных модулях ПО АБС «Бухгалтерия XXI век». По каждому договору в локальных программах открывается необходимое количество лицевых счетов по учету суммы основного долга и лицевые счета по учету сумм начисленных процентов.

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

Предоставление кредитов, регистрация в АБС договоров и иные операции с кредитами, предоставленными **юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям**, осуществляются на основании распоряжений, формы которых утверждаются внутрибанковскими положениями.

Предоставление кредитов, регистрация в АБС договоров и иные операции с кредитами, предоставленными **физическим лицам**, осуществляются:

- при групповой обработке - на основании распоряжений, формы которых утверждены настоящей Учетной политикой;
- при индивидуальной обработке – на основании распоряжений, подписанных уполномоченными лицами.

3.3.1.4. Порядок определения балансовых счетов для учета предоставленных кредитов.

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

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

Порядок определения балансовых счетов по типам кредитов:

- **срочный кредит, кредит с графиком погашения**

Балансовые счета второго порядка для учета размещенных денежных средств определяются по срокам в соответствии с заключенными договорами (соглашениями и т.п.).

Расчет срока для определения балансового счета второго порядка осуществляется со дня, следующего за днем фактического предоставления кредита, по установленный договором день окончания кредитного договора включительно.

- **кредитные линии «под лимит выдачи» и «под лимит задолженности»**

По указанным типам кредитов учет предоставленных частей (траншей) осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых для каждого фактического срока предоставления транша (от даты, следующей за датой его выдачи, до даты его погашения включительно).

Если фактический срок предоставления двух и более частей (траншей) выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал (согласно срокам, установленным для балансовых счетов учета размещенных средств), то указанные отдельные части (транши) в ПО АБС «Бухгалтерия XXI век» учитываются на одном лицевом счете балансового счета второго порядка, соответствующем фактическому сроку предоставления траншей.

По кредитным договорам, учет которых ранее велся средствами ПО «ИБСО», учет каждого транша, выданного до перевода учета договоров из ПО «ИБСО» в АБС «Бухгалтерия XXI век», ведется на отдельных лицевых счетах, открытых для каждого отдельного транша. Транши, выданные по указанным договорам после даты перевода, учитываются в порядке, установленном для кредитов, учет которых ведется в ПО АБС «Бухгалтерия XXI век».

Если кредитная линия «под лимит выдачи», имеющая установленный договором график погашения, выдается **однократно** в полной сумме договора (по одному распоряжению / заявлению), то ее учет осуществляется на отдельных лицевых счетах, открытых в разрезе сумм и сроков погашения, установленных графиком. Если два и более срока погашения, установленные графиком, приходится на один и тот же временной интервал по отношению к дате выдачи кредита, то суммы по ним учитываются на одном лицевом счете;

- **кредит «до востребования», стандартный «овердрафт»**

Указанные типы кредитов учитываются на балансовых счетах второго порядка, предназначенных для их учета, исходя из наименования и порядка работы балансового счета второго порядка.

- **кредит, предоставленный в соответствии с условиями договора банковского счета:**

Балансовые счета второго порядка для учета размещенных денежных средств определяются по срокам, установленным для погашения выданной суммы договором банковского счета (соглашением к договору и т.п.).

3.3.1.5. Изменение срока договора (продлонгация, уменьшение срока действия).

- *выставление требования о досрочном погашении по всем типам кредитов*

В случае выставления Банком Заемщику требования о досрочном погашении задолженности в течение определенного срока (либо в соответствии с условиями договора), указанная дата окончания срока считается датой окончания договора, при этом срок договора пересчитывается с учетом новой даты его окончания и (при необходимости) осуществляется перенос задолженности на балансовый счет второго порядка по новому сроку окончания договора. Данный перенос осуществляется в дату получения структурным подразделением банка, осуществляющим учет кредитных операций, уведомления о вручении клиенту требования (поступления в банк уведомления о получении клиентом требования). При непогашении задолженности в установленный требованием срок непогашенная сумма переносится на счета по учету просроченной задолженности.

Основанием для выставления Банком Заемщику требования о досрочном погашении задолженности может являться:

- невыполнение Заемщиком условий договора (если договором предусмотрена такая санкция, как выставление требования о досрочном погашении);
- наступление события (обстоятельства), установленного договором как дата выставления требования о досрочном погашении;

Поступление в банк судебного решения о взыскании с Заемщика суммы задолженности (в т.ч. до окончания срока действия договора) является основанием для вынесения суммы непогашенного долга на счета по учету просроченной задолженности;

- *стандартный «овердрафт», кредит до востребования*

Изменение срока действия указанных типов кредитов (за исключением выставления Банком требования об их досрочном погашении) не влечет за собой изменение балансового счета второго порядка по учету кредитов.

- *срочный кредит, кредит с графиком погашения*

Для определения балансового счета второго порядка осуществляется пересчет срока действия договора исходя из количества календарных дней с даты, следующей за датой предоставления кредита, по установленную дополнительным соглашением дату окончания кредитного договора.

При необходимости в дату, установленную дополнительным соглашением об изменении срока действия договора (изменение даты окончательного погашения задолженности), осуществляется перенос задолженности на новый счет.

- *кредитные линии «под лимит выдачи» и «под лимит задолженности»*

При изменении срока действия договоров, предусматривающих предоставление кредита в виде частичных выдач (траншей), расчет срока действия договора осуществляется в разрезе каждого предоставленного транша. При этом определяется количество календарных дней с даты, следующей за датой выдачи транша, по установленную дополнительным соглашением дату погашения каждого транша включительно.

В случае если предшествующий срок предоставления транша и новый срок его предоставления после продлонгации относятся к одному и тому же временному интервалу (при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка), то переноса задолженности на новые лицевые счета не производится. Если предшествующий и новый срок (после продлонгации) относятся к различным временным интервалам (при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка), то в разрезе

каждого транша осуществляется перенос задолженности на балансовый счет второго порядка, соответствующий новому сроку его погашения (установленному дополнительным соглашением).

Если равнозначно изменился предшествующий срок предоставления нескольких траншей, отраженных на одном лицевом счете (то есть в соответствии с дополнительным соглашением несколько траншей перешли из одного временного интервала при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка в другой временной интервал), то указанный перенос может осуществляться общей суммой.

3.3.1.6. Порядок расчета процентов, пеней, комиссий.

3.3.1.6.1. Расчет процентов за пользование денежными средствами.

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

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

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

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

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

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

Банк средствами используемого программного обеспечения ежедневно начисляет проценты по размещенным средствам в разрезе каждого договора до наступления прекращающих событий, изложенных в пункте 3.3.1.6.4 настоящего раздела.

Ежедневный расчет суммы процентов, начисляемых по кредиту, осуществляется по следующей формуле:

$$A = (B - П) - C, \text{ где}$$

A – проценты к начислению;

B – расчетная сумма начисленных процентов за текущий расчетный период (с первого дня текущего расчетного периода по день начисления процентов);

П – проценты, уплаченные авансом за текущий расчетный период по данному договору;

C – проценты, начисленные (и отраженные в балансе) за текущий расчетный период.

Начисленные проценты ежедневно отражаются в балансе Банка (филиала). В случае если за отдельный день бухгалтерский баланс банка не формируется (нерабочий день), начисление процентов за указанный день и их отражение осуществляется в балансе дня, следующего за нерабочим днем.

По состоянию на 1 число каждого месяца (отчетная дата) в балансе банка отражаются все проценты, начисленные и не уплаченные (не полученные) до отчетной даты включительно.»

Отражение в балансе Банка начисленных процентов по индивидуальным договорам и договорам, включенным в портфель однородных требований (ссуд), осуществляется в следующем порядке:

- отражение сумм начисленных процентов осуществляется:
 - по кредитам 1-3 категории качества и по кредитам, включенным в ПОС 1-3 категории качества – с использованием балансовых счетов 47427 «Требования по получению процентов» в корреспонденции со счетом учета доходов банка 70601 «Доходы» по соответствующему символу Отчета о прибылях и убытках (ОПУ),
 - по кредитам 4-5 категории качества и по кредитам, включенным в ПОС 4-5 категории качества:
 - учет которых ведется в модуле «ТВР» – учет текущих процентов ведется средствами программного модуля, их отражение в балансе осуществляется на едином сводном лицевом счете 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам», открываемом в разрезе продуктов;
 - по остальным кредитам – с использованием внебалансовых счетов 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»;
- учет просроченной задолженности по процентам осуществляется:
 - по кредитам 1-3 категории качества и по кредитам, включенным в ПОС 1-3 категории качества – на лицевых счетах балансового счета 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» в корреспонденции со счетом 47427 «Требования по получению процентов»,
 - по кредитам 4-5 категории качества и по кредитам, включенным в ПОС 4-5 категории качества:
 - учет которых ведется в модуле «ТВР» – учет просроченных процентов ведется средствами программного модуля, их отражение в балансе осуществляется на едином сводном лицевом счете 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам», открываемом в разрезе продуктов;
 - по остальным кредитам - с использованием внебалансовых счетов 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»;

При поступлении в банк судебного решения, в котором четко зафиксирована сумма процентов, в бухгалтерском балансе банка по счетам учета полученных доходов и начисленных процентов (либо по счетам неполученных процентов по кредитам) формируются соответствующие корректирующие проводки.

Отражение в балансе начисленных и просроченных процентов по кредитам физических лиц осуществляется на основании реестра-распоряжения по начислению процентов.

3.3.1.6.2. Расчет пеней за неправомерное удержание денежных средств и их отражение в бухгалтерском балансе.

Определение срока для расчета пеней за неправомерное удержание денежных средств (допущение просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам) осуществляется в порядке, аналогичном порядку определения сроков для начисления процентов за пользование денежными средствами.

Ежедневный расчет суммы пеней осуществляется аналогично расчету процентов по формуле, приведенной в п.3.3.1.6.1 настоящего раздела (т.е. расчет осуществляется за весь период действия договора за вычетом уже уплаченных пеней).

В случае признания суммы пеней (по решению суда либо в письменной форме самим заемщиком) данная признанная сумма до момента ее уплаты (списания за счет сформированного резерва на возможные потери) отражается на лицевом счете «Расчеты с дебиторами по уплате признанных штрафов, пеней, неустоек» балансового счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в корреспонденции со счетом доходов с соответствующим символом ОПУ.

Если решением суда установлена ставка для начисления пени до даты полного погашения задолженности – расчет и отражение в бухгалтерском балансе суммы пеней осуществляется ежемесячно по состоянию на отчетную дату.

3.3.1.6.3. Расчет и бухгалтерский учет комиссионного вознаграждения.

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

Уменьшение (увеличение) суммы начисленных комиссий в соответствии с суммами комиссионного вознаграждения, установленными решением суда, осуществляется в корреспонденции со счетом 70601 «Доходы», при недостаточности суммы на счете 70601 «Доходы» осуществляется бухгалтерская проводка в корреспонденции со счетом учета финансовых результатов прошлого года.

3.3.1.6.4 События, являющиеся основанием для прекращения начисления процентов.

Проценты по размещенным средствам начисляются до наступления одного из следующих событий:

- (1) полное погашение ссудной задолженности (в том числе просроченной, но не списанной с баланса);
- (2) закрытие кредитного договора в порядке и способами, установленными ГК РФ (в частности, путем заключения договора отступного, зачета, новации и т.п.);
- (3) уступка прав требования по договору третьим лицам (списание суммы задолженности с баланса Банка и переход прав требований к третьим лицам);
- (4) расторжение кредитного договора:
 - в одностороннем порядке (если это предусмотрено условиями договора, дополнительного соглашения к договору);
 - в двустороннем порядке;
 - по решению суда;
- (5) прекращение начисления процентов в соответствии с условиями кредитного договора (а именно: если в соответствии с договором проценты начисляются по дату окончания договора, после чего (при непогашении) начисляются штрафные санкции либо пени);
- (6) списание ссудной задолженности с баланса при признании ее нереальной для взыскания в порядке, установленном соответствующим внутриванковским положением;

(7) заключение соглашения об обращении взыскания на предмет залога во внесудебном порядке либо заключение договора об отступном при условии, что переход прав на имущество, переходящее Банку, подлежит государственной регистрации (недвижимость), при этом:

- если договор содержит условие о том, что прекращение обязательств осуществляется в момент перехода права собственности (то есть при государственной регистрации договора) – начисление процентов прекращается на основании Распоряжения уполномоченного лица с указанной в нем даты;
- если договор содержит условие о том, что прекращение обязательств осуществляется в момент подписания акта приема-передачи имущества – начисление процентов прекращается с даты подписания такого акта.

Не уплаченные клиентами проценты, начисленные (и отраженные в балансе) за период с даты наступления перечисленных выше событий по дату поступления в Банк подтвержденной информации о наступлении такого события, подлежат сторнированию в порядке, установленном соответствующим разделом настоящей Учетной политики.

(8) подача заявления о включении Банка в реестр требований кредиторов в ходе процедуры банкротства клиента. В заявлении фиксируется размер денежных требований Банка к клиенту-должнику по договорам. При этом основанием для прекращения начисления процентов в балансе Банка является распоряжение уполномоченного лица (органа) Банка, а проценты, начисленные сверх суммы, зафиксированной в заявлении, подлежат сторнированию в порядке, установленном действующей Учетной политикой.

3.3.1.7. Порядок погашения задолженности.

3.3.1.7.1. Порядок определения очередности погашения требований Банка к клиенту.

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

Если договором установлено, что Банк самостоятельно определяет очередность погашения задолженности клиента, то при отсутствии иных утвержденных документов соблюдается следующая очередность оплаты требований банка при недостаточности поступивших в погашение средств (в т.ч. при досрочном погашении требований):

- издержки банка по получению исполнения;
- штрафы;
- пени на проценты;
- пени на основной долг;
- просроченные комиссии;
- просроченные проценты;
- проценты за просроченный кредит;
- просроченный основной долг;
- текущие комиссии (по сроку);
- текущие проценты (по сроку);
- непросроченный основной долг.

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

В случае поступления сумм в погашение задолженности клиента от службы судебных приставов данные суммы направляются на погашение требований банка к клиенту – заемщику в порядке и суммах, установленных соответствующим судебным решением. При отсутствии в судебном решении порядка погашения задолженности клиента Банк осуществляет ее погашение в общеустановленном порядке, а именно: в первую очередь издержки (при их наличии), затем штрафы, пени (при наличии), проценты за пользование денежными средствами и основную сумму долга, если иной порядок не предусмотрен условиями договора / соглашения с клиентом.

В случае поступления в банк от страховых компаний денежных средств в погашение задолженности, очередность погашения требований Банка определяется соответствующим договором со страховой компанией. При отсутствии договора, либо при неуказании в договоре очередности погашения обязательств Банк самостоятельно определяет очередность погашения требований.

При принятии движимого и недвижимого имущества должников в счет погашения задолженности очередность такого погашения определяется ответственным исполнителем подразделения в соответствии с установленным внутрибанковским порядком.

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

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

3.3.1.7.2. Уплата процентов.

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

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

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

В случае, когда даты начала и окончания расчетного периода приходятся на разные календарные года, полученные авансом суммы, относящиеся к следующему календарному году, отражаются по счету 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям». Отнесение указанных сумм на счет доходов банка 70601 осуществляется ежемесячно по состоянию на отчетную дату либо в день окончания договора вплоть до даты, по которую (включительно) заемщик уплатил проценты авансом (полностью или частично).

При возникновении необходимости пересчета сумм доходов будущих периодов (например, в случае досрочного погашения клиентом части кредита, осуществленное после даты погашения процентов авансом) такой пересчет осуществляется в последний календарный день года, за который формируется бухгалтерский баланс, при этом в бухгалтерском балансе операции отражаются по дебету счета «Доходов» и кредиту счета «Доходов будущих периодов».

3.3.1.8. Учет списанной с баланса нереальной для взыскания задолженности.

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

- в сумме основного долга - по внебалансовому счету №918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания» - в сумме основного долга
- в сумме просроченных неполученных процентов по ссуде – по внебалансовым счетам (в зависимости от типа кредита):
 - №91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации»
 - №91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации».

Дальнейшее начисление процентов по размещенным средствам, списанным с баланса Банка, и отражение их по соответствующим внебалансовым счетам не производится.

В случае непоступления денежных средств в погашение просроченной задолженности по истечении 5 (пяти) лет указанная просроченная задолженность в полной сумме списывается с внебалансовых счетов №918, №91703 и №91704.

3.3.1.9. Порядок учета сумм неиспользованных лимитов по кредитам, предоставленным в виде кредитных линий и «овердрафт».

Суммы неиспользованных лимитов по кредитам, предоставленным в виде кредитных линий и «овердрафт» (далее – лимиты), отражаются по соответствующим внебалансовым счетам в следующем порядке:

- в дату подписания кредитного договора – если договором не предусмотрены дополнительные условия, касающиеся момента выдачи кредита;
- в день, определенный кредитным договором (день выдачи кредита либо его части (транша)) – если договором предусмотрены дополнительные условия, касающиеся момента выдачи кредита.

При отсутствии в договоре / соглашении указания на определенную дату, либо в ситуации, когда дата отражения суммы договором установлена, но подписание договора было осуществлено позже указанной даты, суммы отражаются по внебалансовым счетам в день подписания договора.

Суммы лимитов списываются с внебалансовых счетов:

- в день предоставления (в том числе частичного) суммы кредита в пределах открытой кредитной линии («овердрафта»);
- в день изменения (уменьшения) размера установленного договором лимита;
- в день прекращения (в том числе досрочного) действия договора о предоставлении кредитов в виде кредитной линии, «овердрафта» (в случае, если на дату прекращения действия договора сумма по договору была выдана не полностью);
- в день выставления требования клиенту о досрочном погашении задолженности;
- в день прекращения дальнейшего кредитования заемщика в соответствии с условиями договора (в том числе при продолжении действия основного договора).

3.3.2. Учет операций по привлечению денежных средств.

3.3.2.1. Нормативные документы

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

- Положение Банка России от 26.06.98 г. №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;
- Положение (-ия) Банка, регламентирующее (-ие) порядок осуществления ОАО «УБРиР» депозитных (вкладных) операций с юридическими и физическими лицами (далее – внутрибанковское положение).

3.3.2.2. Порядок учета привлеченных денежных средств

Ведение аналитического учета по депозитам (вкладам) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц осуществляется в локальных программах – отдельных модулях ПО АБС «Бухгалтерия XXI век».

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

В локальных программах по каждому договору открываются необходимые лицевые счета по учету суммы депозита и сумм начисленных процентов.

Операции по депозитам (вкладам) физических лиц (за исключением операций перевода денежных средств третьим лицам со счетов клиентов – физических лиц), учет которых ведется в локальных модулях «Вклады» и «TWCMS», отражаются в ПО АБС «Бухгалтерия XXI век» на сводных лицевых счетах.

Операции по депозитам (вкладам) клиентов отражаются только в балансе Головного офиса Банка. В балансах филиалов счета учета депозитов (вкладов) клиентам – юридическим и физическим лицам не открываются.

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

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

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

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

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

3.3.2.4. Изменение срока действия договора депозита (вклада).

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

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

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

В случае заключения дополнительного соглашения к депозитному договору об увеличении срока его действия указанная в дополнительном соглашении дата возврата депозита клиенту считается датой окончания договора, срок договора пересчитывается, исходя из новой даты окончания, и (при необходимости) осуществляется перенос остатка депозита на новый лицевой счет, открытый в соответствии с изменившимся сроком.

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

- ***«автоматическая пролонгация без изменения балансового счета» - увеличение срока действия депозитного договора (пролонгация), если условиями договора предусмотрено, что новый срок депозита (вклада) исчисляется заново со дня, следующего за днем окончания договора***

При «автоматической пролонгации» депозитного договора, договора банковского вклада с соблюдением указанных условий пересчет срока действия депозитного договора, договора банковского вклада а также открытие счета для учета депозита (вклада) с новым сроком и перенос суммы на вновь открытый счет не производится.

- **«автоматическая пролонгация с изменением балансового счета» - увеличение срока действия депозитного договора, договора банковского вклада (продлонгация), если условиями договора предусмотрено, что новый срок депозита (вклада) исчисляется путем увеличения ранее установленного срока на это же количество дней**

При соблюдении в депозитном договоре (договоре банковского вклада) указанных условий в день окончания действия депозитного договора (договора банковского вклада) при закрытии операционного дня Банка осуществляется пересчет срока действия депозита (вклада) исходя из фактического количества календарных дней, начиная со дня, следующего за днем привлечения суммы в депозит (вклад), по новый день окончания депозитного договора (договора банковского вклада). Открывается необходимый лицевой (синтетический) счет и осуществляется перенос суммы депозита, вклада (в соответствии с условиями договора: либо суммы депозита (вклада), увеличенной на сумму начисленных процентов, либо только суммы депозита, вклада) на лицевой (синтетический) счет с новым сроком.

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

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

3.3.2.5. Порядок начисления процентов

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

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

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

Начисление процентов по депозитам (вкладам) осуществляется программным путем ежедневно в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты начала действия договора (последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам в балансе банка). Банк начисляет проценты по привлеченным средствам до момента окончания срока договора, либо списания суммы со счета клиента по иным основаниям.

Ежедневный расчет суммы процентов по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц осуществляется по следующей формуле:

$$A = B - C, \text{ где}$$

A – проценты к начислению;

B, C – в зависимости от условий выплаты процентов по договору:

- по договорам с выплатой (причислением) процентов по окончании договора:
 - B – проценты, начисленные за весь период действия договора;
 - C – проценты, начисленные и отраженные в балансе банка.

- по договорам с ежемесячной (периодичной) выплатой (причислением) процентов:
В – проценты, начисленные за период с даты последнего причисления процентов к вкладу (с даты выплаты процентов);
С – проценты, начисленные и отраженные в балансе банка с даты последнего причисления процентов к вкладу (с даты выплаты процентов)

По договорам с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями проценты рассчитываются за каждый календарный месяц (по состоянию на отчетную дату) до месяца окончания договора, а в месяц окончания – за период с 1 числа данного месяца по дату окончания договора.

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

Отражение в балансе начисленных процентов осуществляется по счетам:

- 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» в корреспонденции со счетом расходов 70606 «Расходы» по символу 216.. «Процентные расходы по депозитам клиентов – физических лиц» ОПУ;
- 47426 «Обязательства по уплате процентов» в корреспонденции со счетом расходов 70606 «Расходы» по символам 213.. «Процентные расходы по депозитам юридических лиц» ОПУ и 214.. «Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц».

Отчеты по проводимым ежедневно процедурам начисления процентов по депозитам (вкладам) физических лиц формируются в электронные ведомости, в которых содержится информация по сумме начисленных процентов на дату в разрезе каждого договора.

3.3.2.6. Порядок выплаты начисленных процентов

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

Выплата начисленных процентов клиентам – юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям - осуществляется только путем зачисления сумм процентов на счет клиента (указанный в договоре, дополнительном соглашении либо в заявлении клиента).

По договорам, условия которых предусматривают выплату процентов в начале срока действия договора банковского вклада, такая выплата осуществляется:

- со счетов 70606 «Расходы» за период, относящийся к текущему отчетному году;
- со счетов 61401 «Расходы будущих периодов» за период, относящийся к последующим отчетным годам.

Банк не производит выплату начисленных процентов физическим лицам непосредственно со счетов учета начисленных процентов и/или расходов через кассу, минуя зачисление сумм на счет клиента.

Зачисление начисленных процентов на счет клиента – вкладчика, открытый в Банке, оформляется платежным поручением. Перечисление средств в другой банк также оформляется платежным поручением.

3.3.2.7. Учет неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов.

На лицевых (синтетических – для депозитов физических лиц) счетах балансового счета 476 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов» отражаются суммы депозита (вклада) и начисленных процентов, не выплаченные Банком вкладчику в ситуации, когда одновременно присутствуют следующие условия:

- срок действия депозита (вклада) закончился,
- сумма процентов и депозита (вклада) клиентом не востребована,
- договором не предусмотрена «автоматическая пролонгация» депозита (вклада) при обращении клиента, так же не предусмотрен учет невыплаченных сумм на счетах депозитов (вкладов) «до востребования»,
- Банк не располагает информацией о счетах клиента, на которые следует перечислить сумму депозита (вклада) и начисленных по депозиту (вкладу) процентов.

3.3.2.8. Особенности отражения отдельных операций физических лиц.

Операции, проводимые с физическими лицами:

- осуществляются непосредственно в АБС «Бухгалтерия XXI век»;
- отражаются в соответствующих локальных программах отдельными проводками по каждой проведенной операции с отражением в АБС «Бухгалтерия XXI век» на соответствующих сводных счетах.

Непосредственно в АБС «Бухгалтерия XXI век» отражаются:

- переводы физических лиц без открытия счетов за пределы Российской Федерации (в пользу юридических и физических лиц);
- переводы физических лиц без открытия счета по территории Российской Федерации в пользу юридических и физических лиц.

Порядок отражения проводимых операций с физическими лицами на сводных счетах АБС «Бухгалтерия XXI век»:

- операции, отражаемые на сводных счетах АБС «Бухгалтерия XXI век» отдельными бухгалтерскими проводками:
 - кассовые операции;
 - расчетные операции, связанные с безналичными списаниями (зачислениями) через коррсчета банка, расчетные счета (за исключением договоров с пенсионными фондами и зарплатных проектов) как в пределах одного банка, так и с другими кредитными организациями;
 - операции удержания комиссий;
 - операции возврата излишне уплаченных процентов;
 - операции по переводу денежных средств («Вестерн Юнион»);

- операции, отражаемые на сводных счетах итоговыми суммами (сводными бухгалтерскими проводками):
- зачисления через корреспондентские счета, расчетные счета по договорам с пенсионными фондами и по зарплатным проектам;
 - операции по начислению и выплате (причислению) процентов по депозитным договорам с физическими лицами;
 - операции возврата излишне начисленных процентов по депозитным договорам;
 - операции по начислению процентов при закрытии счета;
 - удержание налога на доходы физических лиц (по вкладам физических лиц);
 - операции возврата излишне удержанного налога на доходы физических лиц (по вкладам физических лиц);
 - операции перевода в пределах одного банка, связанные с безналичными списаниями (зачислениями) между депозитными счетами резидентов.

3.3.2.9. Особенности отражения комиссионного вознаграждения.

Комиссионное вознаграждение Банка по операциям привлечения денежных средств от клиентов (при его наличии) осуществляется в порядке, аналогичном порядку учета комиссионного вознаграждения Банка по операциям размещения денежных средств (п.3.3.1.6.3 части 3 «Методологические аспекты» настоящей Учетной политики).

3.3.3. Порядок учета операций на межбанковском рынке.

3.3.3.1. Нормативные документы

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

- Положение Банка России от 31.08.98 г. №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положение Банка России 26.06.98 г. №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

3.3.3.2 Ведение аналитического учета операций на межбанковском рынке

Ведение аналитического учета операций по предоставлению денежных средств иным кредитным организациям и привлечению денежных средств от иных кредитных организаций осуществляется в разрезе договоров и контрагентов в отдельном модуле «Фонд» программного обеспечения «АБС «Бухгалтерия XXI век».

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

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

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

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

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

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

- *досрочное расторжение договора на привлечение Банком денежных средств*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк начисляет проценты по привлеченным / размещенным на межбанковском рынке средствам до момента окончания срока договора, либо списания суммы со счета клиента по иным основаниям.

Ежедневный расчет суммы процентов по операциям привлечения / размещения денежных средств осуществляется по следующей формуле:

$$A = B - C, \text{ где}$$

A – проценты к начислению;

B – проценты, начисленные за весь период действия договора;

C – проценты, начисленные и отраженные в балансе банка.

Начисленные проценты ежедневно отражаются в балансе Банка на соответствующих лицевых счетах балансового счета:

- по размещенным средствам - 47427 «Требования по получению процентов» в корреспонденции со счетом доходов банка 70601 «Доходы» по соответствующему символу ОПУ;
- по привлеченным средствам – 47426 «Обязательства по уплате процентов» в корреспонденции со счетом расходов банка 70606 «Расходы» по соответствующему символу ОПУ.

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

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

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

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

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

3.3.3.7. Порядок учета сумм неиспользованных лимитов по кредитам, предоставленным на межбанковском рынке в виде кредитных линий и «овердрафт».

Суммы неиспользованных лимитов по кредитам, предоставленным (полученным) в виде кредитных линий и «овердрафт» (далее – лимиты), отражаются по соответствующим внебалансовым счетам в день, определенный договором / соглашением (тикетом). При отсутствии в договоре / соглашении указания на определенную дату, либо в ситуации, когда дата отражения суммы договором установлена, но подписание договора было осуществлено позже указанной даты, суммы отражаются по внебалансовым счетам в день подписания договора.

Суммы лимитов списываются с внебалансовых счетов:

- в день предоставления / получения (в том числе частичного) суммы кредита в пределах открытой кредитной линии / «овердрафта»;
- в день прекращения (в том числе досрочного) действия указанного договора (в случае, если на дату прекращения действия договора сумма по договору была выдана / получена не полностью);
- в день прекращения дальнейшего кредитования заемщика / получения кредита в соответствии с условиями договора (в том числе при продолжении действия основного договора).

3.3.3.7. Учет и отражение пени, штрафов, неустоек и комиссий по операциям привлечения и размещения денежных средств на межбанковском рынке.

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

3.3.3.8. Особенности учета отдельных видов обеспечения.

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение ломбардных (иных) кредитов Банка России отражаются по балансовому счету 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам». Если такие бумаги отражаются на балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости, то результаты их переоценки отражаются по счету 91411 ежемесячно по состоянию на 01 число месяца.

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

3.3.4.1. Общие положения

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

Списание суммы поручительства с соответствующих лицевых счетов осуществляется:

- при прекращении действия договора, в обеспечение которого заключен договор поручительства;
- при прекращении действия договора поручительства;
- при исполнении поручителем обязательств заемщика (в полной сумме либо частично) (только при фиксированной сумме поручительства).

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

3.3.4.2. Учет поручительства с фиксированной суммой.

Если договором поручительства сумма обязательства поручителя установлена в фиксированном размере, то указанная сумма отражается на соответствующем счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства» в момент, установленный договором поручительства, и не подлежит изменению в период его действия за исключением случаев корректировки суммы, оформленных дополнительными соглашениями к договору поручительства, либо исполнения поручителем обязательств (полностью или частично) заемщика.

Если договором поручительства с фиксированной суммой не установлен момент отражения суммы поручительства на счетах бухгалтерского учета, то датой такого отражения является более поздняя из следующих дат:

- дата договора поручительства;
- дата подписания договора поручительства.

3.3.4.3. Учет поручительства с нефиксированной суммой.

3.3.4.3.1. Учет нефиксированной суммы поручительства при использовании соответствующего программного обеспечения, позволяющего осуществлять ежедневную корректировку суммы поручительства.

1). Если договором поручительства предусмотрено, что его сумма зависит от размера обязательств клиента-заемщика перед Банком и расчет суммы поручительства осуществляется с использованием соответствующего программного обеспечения, то отражение изменений суммы поручительства в балансе банка осуществляется ежедневно по каждому договору поручительства (в случаях, предусмотренных настоящим разделом Учетной политики).

2). По всем договорам о предоставлении кредитов (иных размещенных средств) с момента заключения договора поручительства с нефиксированной суммой и до момента образования реальной задолженности по данному договору (с ее отражения на счетах главы «А. Балансовые счета» рабочего плана счетов) либо до момента отражения суммы лимита кредитной линии («овердрафт») на соответствующих внебалансовых счетах, сумма поручительства в балансе банка не отражается.

3). Расчет суммы поручительства осуществляется, исходя из остатка всей задолженности клиента по конкретному договору по состоянию на конец каждого рабочего дня (даты расчета).

Сумма поручительства включает в себя (при наличии):

- сумму текущей задолженности по основному долгу;
- сумму просроченной задолженности по основному долгу;
- сумму накопленных не уплаченных процентов (по текущей и просроченной задолженности);
- сумму просроченных процентов (по текущей и просроченной задолженности);
- сумму штрафов, пеней, неустоек, процентов за просроченную задолженность по основному долгу и процентам (в т.ч. повышенные проценты), если их размер определен договором либо законодательством, что позволяет ежедневно осуществлять их точный расчет. При невозможности ежедневного расчета указанных сумм, они включаются в расчет суммы поручительства в тот день, в который указанные суммы можно рассчитать;
- сумму иных платежей и комиссий, предусмотренных условиями кредитного договора с заемщиком.

4). Если сумма поручительства выражена в валюте (драгоценных металлах), отличной от валюты предоставленного кредита, то корректировка суммы поручительства осуществляется при любом изменении суммы задолженности клиента (основной долг, проценты, пени и т.д.) в валюте задолженности. При этом расчет суммы поручительства осуществляется исходя из остатка задолженности клиента, пересчитанного в рубли по установленному Банком России курсу рубля по отношению к иностранным валютам (цены на драгоценные металлы) на дату изменения.

При изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам, а также цены на драгоценные металлы на дату регулирования, корректировка суммы поручительства осуществляется один раз в месяц по состоянию на отчетную дату.

Переоценка суммы поручительства, выраженного в иностранной валюте, при изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам (цены на драгоценные металлы) осуществляется в соответствии с пунктом 3.5. «Учет операций в иностранной валюте» к учетной политике Банка.

5). Сумма поручительства подлежит ежедневной корректировке при изменении (увеличении либо уменьшении) общей суммы задолженности клиента, при этом сумма (Д), на которую отраженное в балансе поручительство будет откорректировано, определяется по формуле:

- при увеличении суммы поручительства по сравнению с предыдущей датой расчета:

$$Д = ПТ_i - ПТ_{i-1}$$

- при уменьшении суммы поручительства по сравнению с предыдущей датой расчета:

$$Д = ПТ_{i-1} - ПТ_i, \text{ где}$$

$ПТ_i$ - сумма поручительства, рассчитанная по состоянию на дату расчета (дату i)

$ПТ_{i-1}$ - сумма поручительства, рассчитанная на предыдущую дату (дату $i-1$) и отраженная в балансе банка.

3.3.4.3.2. При отсутствии программного обеспечения, позволяющего осуществлять ежедневную корректировку суммы поручительства.

1). Если договором поручительства предусмотрено, что сумма поручительства зависит от размера задолженности клиента - заемщика перед Банком, то при отсутствии соответствующего программного обеспечения ежедневная корректировка в балансе сумм поручительства не осуществляется.

2). Сумма поручительства рассчитывается в порядке, определенном настоящим пунктом, и отражается в балансе банка на соответствующем лицевом счете балансового счета 91414 «Полученные гарантии и поручительства» в дату, установленную договором поручительства.

Если договором поручительства с нефиксированной суммой не установлен момент отражения суммы поручительства на счетах бухгалтерского учета, то датой такого отражения является:

- по срочным договорам на размещение средств (в том числе с графиком погашения / без графика погашения) и договорам «до востребования» – дата отражения суммы выданного кредита на счетах главы А;
- по договорам «овердрафт», кредитная линия (с лимитом выдачи и/или лимитом задолженности) – дата отражения суммы лимита неиспользованной кредитной линии («овердрафта») на соответствующих внебалансовых счетах.

3). Расчет суммы поручительства к отражению ее на соответствующих внебалансовых счетах.

3.1). Сумма поручительства включает в себя (при наличии):

- сумму кредита по условиям договора, при этом:
 - по срочным договорам (с графиком погашения либо без графика погашения), договорам «до востребования» – суммой кредита является сумма, установленная условиями договора;
 - по договорам кредитных линий и «овердрафт» – суммой кредита является сумма лимита кредитной линии («овердрафта») (в случае, если условиями договора предусмотрена возможность изменения лимита в период его действия – суммой кредита является максимально возможная сумма лимита) ;
 - по договорам «овердрафт» с изменяемым лимитом – суммой кредита является сумма, указанная в заявлении клиента (а также указанная в договоре);
- расчетную сумму накопленных процентов за весь период действия кредитного договора на сумму кредита по условиям договора, при этом:
 - по срочным договорам с графиком погашения сумма накопленных процентов рассчитывается с учетом уменьшения суммы задолженности по графику;
 - по договорам кредитных линий и «овердрафтов» графики погашения задолженности и / или изменения лимитов при расчете суммы поручительства (в части расчета процентов) не учитывается;
- сумму иных платежей и комиссий, предусмотренных условиями кредитного договора с заемщиком (за исключением комиссий за неиспользованные лимиты кредитных линий), при условии, что их корректный расчет на дату выдачи кредита (расчета поручительства) возможен.

3.2.). При изменении существенных условий договора в сторону увеличения степени ответственности поручителя (продлонгация договора, повышение процентной ставки и т.п.) сумма поручительства пересчитывается в день такого изменения, исходя из измененных условий договора, при этом поручительство пересчитывается с учетом сумм, погашенных до даты такого изменения.

3.3.) В случае, если сумма поручительства отражается в балансе банка в дату, более позднюю, чем дата выдачи кредита, расчет суммы поручительства осуществляется, с учетом сумм, погашенных к моменту отражения суммы поручительства, вне зависимости от суммы, установленной соответствующим договором к выдаче.

3.4.). Если сумма поручительства выражена в валюте (драгоценных металлах), отличной от валюты предоставленного кредита (в том числе если кредит выдан в российских рублях, а поручительство – в иностранной валюте и наоборот), то

- расчет поручительства для его отражения в балансе банка осуществляется по курсу рубля (иностранной валюты, драгоценного металла) по отношению к иным иностранным валютам (драгоценным металлам), установленному Банком России на дату отражения суммы поручительства в балансе банка;
- корректировка суммы поручительства при изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам (при изменении установленного курса валют / драгоценных металлов) не осуществляется за исключением ситуаций, в которых уполномоченное лицо банка приняло решение о необходимости изменения суммы поручительства (например, в связи со значительным ростом / падением курса иностранной валюты / драгоценного металла по отношению к российскому рублю / иной иностранной валюте / драгоценному металлу).

Данная переоценка суммы поручительства, выраженного в иностранной валюте, при изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам (курса иностранных валют, цены на драгоценные металлы) осуществляется в соответствии с пунктом 3.5. «Учет операций в иностранной валюте» к учетной политике Банка.

3.5.). Расчет суммы (Д), на которую отраженное в балансе поручительство будет откорректировано при изменениях, указанных в настоящем разделе Учетной политики, определяется по формуле:

- при увеличении суммы поручительства по сравнению с предыдущей датой расчета:

$$Д = ПТ_i - ПТ_{i-1}$$

- при уменьшении суммы поручительства по сравнению с предыдущей датой расчета:

$$Д = ПТ_{i-1} - ПТ_i, \text{ где}$$

ПТ_i - сумма поручительства, рассчитанная по состоянию на дату расчета (дату i);

ПТ_{i-1} - сумма поручительства, рассчитанная на предыдущую дату (дату i-1) и отраженная в балансе банка.

3.6.) При возникновении просроченной задолженности сумма поручительства не пересчитывается за исключением ситуаций, когда пересчет суммы поручительства осуществляется на основании решения уполномоченного лица Банка.

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

3.3.5.1. Общие принципы учета принятого обеспечения (кроме поручительства)

Принятое Банком обеспечение (кроме поручительства) отражается на соответствующих внебалансовых счетах в дату, определенную договором о залоге (об обеспечении и т.п. – далее по тексту настоящего пункта - договор). При отсутствии в договоре указания о дате принятия обеспечения – бухгалтерская проводка осуществляется в более позднюю из следующих дат:

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

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

Списание суммы обеспечения с соответствующих счетов бухгалтерского баланса осуществляется:

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

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

3.3.5.2. Особенности учета отдельных видов принятого обеспечения.

При принятии Банком в обеспечение бездокументарных ценных бумаг указанный залог отражается в бухгалтерском балансе Банка датой поступления в Банк выписки из реестра владельцев ценных бумаг об обременении вне зависимости от даты подписания договора либо иной даты, установленной договором.

При принятии Банком в обеспечение залога недвижимости (ипотека) либо отдельных видов транспортных средств (для которых законодательно установлена обязательная государственная регистрация обременения), указанный залог отражается в бухгалтерском балансе Банка в дату поступления договора залога, зарегистрированного соответствующим образом, в структурное подразделение, осуществляющее бухгалтерский учет кредитных операций.

Если в соответствии с утвержденным порядком проведения отдельных кредитных операций хранение договора залога указанным подразделением не осуществляется, то отражение суммы залога в бухгалтерском балансе осуществляется на основании соответствующего распоряжения уполномоченного лица.

3.3.5.3. Порядок учета последующего залога.

Если обеспечение, находящее в залоге в Банке (в том числе в филиале Банка), становится предметом еще одного залога в Банке, то бухгалтерский учет данного обеспечения ведется на соответствующем лицевом счете в разрезе основного (первого) договора залога до момента прекращения соответствующего основного (первого) кредитного договора либо расторжения основного (первого) договора залога.

Если договор последующего залога обеспечивает обязательства клиента в иной кредитной организации, то при принятии данного залога Банком в качестве обеспечения осуществляется отражение суммы залога на соответствующих балансовых счетах, открытых в разрезе договора между Банком и клиентом. Учет обеспечения осуществляется в сумме, установленной договором последующего залога, заключенным между Банком и клиентом.

При прекращении действия основного кредитного договора сумма данного обеспечения (последующего залога) списывается с лицевого счета по основному (первому) договору и учитывается на соответствующем лицевом счете учета обеспечения второго (по дате заключения) кредитного договора до момента его прекращения. В случае если в одну дату заключено несколько кредитных договоров – выбирается договор с наименьшим номером. В случае если договором последующего залога сумма обеспечения изменена, то учет осуществляется в сумме, установленной конкретным договором последующего залога.

Дальнейший учет последующего залога осуществляется в таком же порядке до момента прекращения действия всех кредитных договоров, обеспеченных данным залогом.

3.3.5.4. Порядок учета обеспечения, принятого по двум и более кредитным договорам.

Учет обеспечения, принятого в залог по двум и более договорам (как заключенным одновременно, так и в разные даты) осуществляется в порядке, аналогичном порядку учета последующего залога. При этом списание суммы обеспечения с соответствующего лицевого счета осуществляется только при полном погашении всей задолженности по всем кредитным договорам, в обеспечение которых принят такой залог.

3.3.5.5. Особенности учета ценных бумаг, переданных в залог (по кредитам Банка России и кредитных организаций)

Передача в залог ценных бумаг по кредитам, полученным от Банка России (балансовый счет № 312) и кредитных организаций (балансовый счет №313) отражается на внебалансовом счете №91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» одновременно с отражением получения кредита в один рабочий день, когда получены выписка из коррсчета банка, подтверждающая зачисление денежных средств на коррсчет банка, извещение о предоставлении кредита, обеспеченного залогом ценных бумаг (при условии предоставления последнего согласно условиям договора/соглашения).

В наименовании лицевых счетов учета полученных кредитов указывается информация о том, что кредит является «ломбардным», а также указывается дата окончания данного кредитного договора.

3.3.6. Порядок учета предоставленных Банком гарантий

Учет гарантий, предоставленных Банком, осуществляется на лицевых счетах внебалансового счета №91315 «Выданные гарантии и поручительства».

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

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

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

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

В соответствии с условиями, предусмотренными договором на предоставление банковской гарантии, на сумму выплаченных Банком денежных средств (отраженных на счете 60315) осуществляется начисление процентов, отражение которых в бухгалтерском балансе производится ежедневно с использованием соответствующего балансового счета учета начисленных процентов. Отражение в бухгалтерском балансе неполученных от клиента комиссий осуществляется в день наступления срока уплаты указанной комиссии.¹

Лицевые счета по учету начисленных процентов открываются в разрезе договоров банковской гарантии:

- по гарантиям 1-3 категории качества - на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов»; при этом начисление процентов осуществляется в корреспонденции со счетом доходов 70601 «Доходы» по символу 112.. «Процентные доходы по прочим размещенным средствам»;
- по гарантиям 4-5 категории качества – на внебалансовом счете 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленных клиентам», при этом начисление процентов осуществляется в корреспонденции со счетом 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

¹ До доработки соответствующего программного обеспечения отражение начисленных процентов по предоставленным гарантиям осуществляется ежемесячно по состоянию на отчетную дату

Погашение клиентом суммы начисленных процентов по предоставленным гарантиям 1-3 категорий качества производится в корреспонденции со счетом начисленных процентов либо со счетом доходов Банка 70601 «Доходы» по символу 112.. «Процентные доходы по прочим размещенным средствам» (по процентам за период с первого числа месяца по дату их уплаты).

Погашение клиентом суммы начисленных процентов по предоставленным гарантиям 4-5 категории качества производится в корреспонденции со счетом доходов Банка 70601 «Доходы» по символу 112.. «Процентные доходы по прочим размещенным средствам» с одновременным списанием с внебалансового счета 91604 суммы (части суммы) начисленных (отраженных по счету) процентов. При наличии по указанным размещенным средствам непогашенных сумм процентов, ранее признанных банком и отраженных на балансовых счетах 47427 (459), в первую очередь осуществляется погашение процентов, отраженных на указанных балансовых счетах.

3.5. Учет операций с иностранной валютой.

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой осуществляется в порядке, установленном соответствующими разделами Положения Банка России №302-П и иными нормативными документами Банка России в части осуществления операций в иностранной валюте. Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций строится в соответствии с нормативными документами Банка России.

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

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением ЦБ РФ от 10.06.96 г. № 290.

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

- 70603 — положительные курсовые разницы,
- 70608 — отрицательные курсовые разницы.

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

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

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

Операции покупки-продажи валюты по заявкам клиентов за счет Банка в пределах установленного лимита валютной позиции отражаются в бухгалтерском учете с использованием парных счетов 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

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

- депозитные операции (прием / возврат денежных средств, конвертация сумм для расчета НДС/Л2);
- операции по банковским счетам клиентов, совершаемые с использованием банковских карт;
- поступление доходов (выплата расходов), выраженных в иностранной валюте.

Все остальные конверсионные операции осуществляются с использованием счетов 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Учет расчетов банка с биржами и клиринговыми центрами осуществляется на балансовых счетах 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами.

² по операциям, учет которых ведется с помощью ПО TWR – после доработки соответствующего ПО.

3.6. Учет операций с драгоценными металлами.

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

- Инструкция Банка России от 06.12.96 г. № 52 «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях»;
- Положение Банка России от 01.11.96 г. № 50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами»;
- Положение Банка России от 26.06.98 г. №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

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

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

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Результаты текущей переоценки драгоценных металлов, отраженных на балансовых счетах, в связи с изменением текущих учетных цен на них отражаются на счетах:

- доходов - 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» по символу ОПУ 15103 «Положительная переоценка <...> драгоценных металлов»,
- расходов - 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» по символу ОПУ 24103 «Отрицательная переоценка <...> драгоценных металлов.»

Переоценка драгоценных металлов, отраженных на внебалансовых счетах, осуществляется в корреспонденции со счетами 99998 «счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» или 99999 «счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»³.

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

³ Об особенностях учета наличных и срочных сделок с драгоценными металлами – см. п.3.13 «Учет срочных сделок» части 3 «Методологические аспекты» Учетной Политики ОАО УБРиР.

3.6.1. Учет операций купли-продажи драгоценных металлов.

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

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

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

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

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

- при увеличении - формируются бухгалтерские проводки, аналогичные проводкам по заключению сделки, на сумму такого увеличения;
- при уменьшении – формируются бухгалтерские проводки, обратные проводкам по заключению сделки, на сумму такого уменьшения.

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

Изменения договора в части учета аванса, полученного по сделке с одним видом металла (металл А), в качестве аванса по сделке с другим видом металла (металл Б) отражаются в бухгалтерском учете в день такого изменения (оформленного соответствующим соглашением) прямым переносом суммы аванса между соответствующими счетами. При необходимости, осуществляются операции по корректировке сумм, отраженных на счетах учета срочных сделок, а именно: осуществляется восстановление соответствующей суммы на счетах учета срочных сделок по металлу «А» и списание со счета учета срочных сделок по металлу «Б» по курсу на дату совершения таких изменений.

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

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

Если обязательства банка по поставке денежных средств в соответствии с договором определяются исходя из действующих цен на отдельные составляющие расчетной цены, то требования банка по поставке драгметаллов также подлежат переоценке аналогично переоценке обязательств банка по поставке денежных средств (в последний день месяца и в дату поставки драгметалла).

Для отражения операций купли – продажи драгоценных металлов по договорам (соглашениям), заключенным между Банком и контрагентами (в т.ч. недропользователями) применяются следующие правила:

- учет требований (обязательств) по поставке денежных средств и драгоценных металлов по договорам с клиентами ведется на внебалансовых счетах раздела «Г» «Срочные операции» с даты вступления указанных выше договоров в силу в соответствии с их условиями (либо с момента подписания договора сторонами, либо с момента учета договора в Гохране России),
- если договором не установлена точная дата поставки драгоценных металлов и не предусмотрена поэтапная поставка драгоценного металла, то до момента исполнения сделки учет требований (обязательств) по поставке денежных средств и драгоценных металлов ведется на внебалансовых счетах «Со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре» раздела «Г» «Срочные операции»,
- если обязательства по срочным сделкам по покупке драгоценных металлов, заключенным с клиентами, исполняются по частям или отдельными партиями, требования и обязательства списываются с внебалансового учета по мере сроков поставки драгоценных металлов или отдельных партий и отражаются в балансе Банка с учетом реального движения активов,
- при наличии письма от контрагента о выплате аванса в счет будущих поставок драгоценного металла, производимая в соответствии с указанным письмом предоплата является началом исполнения сделки,
- требования и обязательства, возникшие по письму продавца о предоставлении аванса, переносятся со счетов внебалансового учета на балансовые счета 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»,
- обязательства банка по поставке денежных средств и требования по драгметаллам в этом случае определяются исходя из действующей на дату переноса сделки на балансовые счета №№47407, 47408 цены, которая рассчитывается исходя из расчетной формулы согласно договора;
- в случае недопоставки драгоценного металла, заявленного по письму клиента (либо по спецификации с аффинажного завода), неудовлетворенные требования банка по драгоценным металлам и обязательства по их оплате остаются числиться на балансовых счетах 47407, 47408 и зачитываются в счет возникнувших в будущем требований и обязательств по поставке следующей партии металла;
- предварительная оплата (аванс) в рублях по договору купли - продажи с клиентами, произведенная до момента отражения данной сделки на внебалансовых счетах раздела «Г» «Срочные операции», учитывается на балансовом счете № 47423 «Требования по прочим операциям» в сумме перечисленного аванса.

Списание расходов металла на переплавку (в соответствии с коэффициентом извлечения) происходит в момент получения отчета завода – переработчика за период и с учетом всех партий металла, указанных в данном отчете, если иное не предусмотрено договором.

3.6.2 Учет операций по привлечению и размещению драгоценных металлов.

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

Для хранения драгоценных металлов Банк открывает металлические счета ответственного хранения.

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

Начисленные проценты по операциям с драгоценными металлами ежедневно отражаются на лицевых счетах балансовых счетов по учету начисленных процентов в корреспонденции со счетами:

- доходов 70601 «Доходы»:
 - по символу 112.. «Процентные доходы по прочим размещенным средствам» ОПУ - по предоставленным кредитам в драгоценных металлах;
 - по символу 114.. «Процентные доходы по размещенным депозитам» ОПУ – по размещенным депозитам в драгоценных металлах;
- расходов 70606 «Расходы»
 - по символу 214.. «Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц» ОПУ - по привлеченным драгоценным металлам от юридических лиц;
 - по символу 217.. «Процентные расходы по прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц» - по привлеченным драгоценным металлам от физических лиц.

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

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

3.6.2.1. Операции по привлечению драгоценных металлов во вклады.

Для отражения в бухгалтерском учете банка операций по депозитам (вкладам) в драгоценных металлах на балансовых счетах второго порядка по учету средств на обезличенных металлических счетах клиентов (кредитные организации – счета №20313, №20314, прочие юридические и физические лица - счет №20309, 20310) открываются лицевые счета в разрезе договоров и вида драгоценного металла. При изменении срока (продлонгации, уменьшении срока действия) договора на привлечение драгоценного металла перенос суммы вклада на новые лицевые счета балансового счета №20309 не осуществляется.

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

Ведение аналитического учета по депозитам (вкладам) клиентов – юридических лиц осуществляется в ПО АБС «Бухгалтерия XXI век».

Ведение аналитического учета по депозитам (вкладам) клиентов – физических лиц осуществляется в модуле «Вклады», в котором по каждому договору открываются необходимые лицевые счета по учету депозитов (вкладов) в драгоценных металлах и сумм начисленных процентов.

В ПО АБС «Бухгалтерия XXI век» операции по депозитам (вкладам) клиентов – физических лиц отражаются на сводных лицевых счетах.

Порядок отражения проводимых операций по депозитам (вкладам) в драгоценных металлах физических лиц на сводных счетах в ПО АБС «Бухгалтерия XXI век»:

- операции, отражаемые на сводных счетах отдельными бухгалтерскими проводками:
 - операции зачисления драгоценных металлов;
 - операции возврата привлеченных драгоценных металлов;
 - операции по выплате начисленных процентов (кроме выплаты на срочный счет для учета драгоценных металлов) ;
 - операции возврата излишне уплаченных процентов;
- операции, отражаемые на сводных счетах сводными бухгалтерскими проводками:
 - операции по начислению процентов;
 - операции по выплате начисленных процентов на срочный счет для учета драгоценных металлов;
 - удержание налога на доходы физических лиц.

Для отражения в бухгалтерском учете начисленных процентов по депозитам (вкладам) на балансовых счетах второго порядка по учету начисленных процентов открываются лицевые счета в следующем порядке:

- по клиентам – юридическим лицам (в т.ч. кредитным организациям) – в ПО АБС «Бухгалтерия XXI век» на балансовом счете № 47426 «Обязательства по уплате процентов» по каждому договору;
- по клиентам – физическим лицам – на балансовом счете № 47411 «Начисленные проценты по вкладам» в модуле «Вклады» по каждому договору, в ПО АБС «Бухгалтерия XXI век» сводные счета в разрезе видов драгоценных металлов и сроков договоров на привлечение драгоценного металла

Проценты на привлеченные средства начисляются банком на сумму остатка драгоценных металлов по депозиту на начало операционного дня. Банк программным путем обеспечивает ежедневное начисление процентов (выраженных в драгоценных металлах) в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов в балансе Банка. Расчет суммы процентов осуществляется по формуле простых процентов, если договором (соглашением) не предусмотрено иное.

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

Расчет суммы процентов осуществляется по следующей формуле:

$$X = Y - Z, \text{ где}$$

X – сумма процентов к начислению / выплате за текущий расчетный период (текущий день);

Y – проценты, рассчитанные за период с начала действия договора по дату расчета / дату выплаты, выраженные в драгоценных металлах;

Z – проценты за предыдущие расчетные периоды, отраженные в балансе Банка.

В случае если в договоре между банком и владельцем обезличенного металлического счета предусмотрена выплата процентов (причисление к счету) в иностранной валюте либо российских рублях, в день такой выплаты осуществляются операции по конверсии.

3.6.2.2. Операции по размещению драгоценных металлов.

Для отражения в бухгалтерском учете банка операций по предоставлению займов в драгоценных металлах на балансовых счетах кредитных организаций (№20315, №20316) и прочих юридических и физических лиц (№20311, №20312), открываются лицевые счета в разрезе договоров и вида драгоценного металла. При изменении срока (продлонгации, уменьшении срока действия) договора на привлечение драгоценного металла перенос задолженности на новые лицевые счета балансовых счетов №20311, №20312, №20315 и №20316 не осуществляется

Проценты на размещенные драгоценные металлы начисляются банком в драгоценном металле на остаток задолженности по основному долгу на начало операционного дня. Банк программным путем обеспечивает ежедневное начисление процентов (выраженных в драгоценных металлах) в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов в балансе Банка. Расчет суммы процентов осуществляется по формуле простых процентов, если договором (соглашением) не предусмотрено иное.

Исчисление срока для начисления процентов осуществляется:

- по текущей задолженности - начиная со дня, следующего за днем предоставления займа, по день фактического погашения суммы основного долга включительно / по день вынесения на просрочку включительно;
- по просроченной задолженности – начиная со дня, следующего за днем возникновения просроченной задолженности по основному долгу по день фактического погашения суммы просроченной задолженности включительно.

Для отражения в бухгалтерском учете начисленных процентов по займам в драгоценных металлах открываются лицевые счета (в коде валюты счета проставляется код драгоценного металла) в разрезе договоров и видов задолженности:

- по кредитам, отнесенным к 1-3 категориям качества - на балансовом счете №47427 «Требования по получению процентов»,
- по кредитам, отнесенным к 4-5 категориям качества – на внебалансовом счете №91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленных клиентам» либо №91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам».

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

Расчет суммы процентов осуществляется по следующей формуле:

$$X = Y - Z, \text{ где}$$

X – сумма процентов к начислению / выплате за текущий расчетный период (текущий день);

Y – проценты, рассчитанные за период с начала действия договора по дату расчета / дату выплаты, выраженные в драгоценных металлах;

Z – проценты за предыдущие расчетные периоды, отраженные в балансе Банка.

В случае если в договоре между банком и заемщиком предусмотрена выплата процентов в иностранной валюте или российских рублях, в день такой выплаты осуществляются операции по конверсии.

3.7. Учет операций доверительного управления.

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

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

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

3.7.4. В целях расчета текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в доверительном управлении банк использует котировки ММВБ, рассчитанные на основании Постановления ФКЦБ РФ от 24.12.2003 № 03-52/пс «Об установлении порядка расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, и установлении предельной границы колебаний рыночной цены» (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета).

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

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

3.7.5. Переоценка имеющих рыночные цены требований и обязательств по срочным сделкам также осуществляется один раз в месяц в последний рабочий день месяца, если иной порядок проведения переоценки не предусмотрен соответствующим договором (соглашением и т.п.).

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

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

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

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

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

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

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

3.7.9. Сумма требований и обязательств, возникающих по срочным сделкам с ценными бумагами, имеющими купонный доход, отражаются на счетах расчетов по доверительному управлению 80601, 85201 без купонного дохода.

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

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

Сделки прямого/обратного РЕПО отражаются в учете как операции привлечения/размещения денежных средств по счетам расчетов по доверительному управлению с отражением процентных расходов/доходов в дату исполнения второй части РЕПО (согласно Приложения 3.7. к данной Учетной политике).

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

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

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

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

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

- расходы по оплате хранения ценных бумаг и выписки по счету депо доверительного управляющего на отчетную дату возмещаются клиентами пропорционально их доле в капитале, находящегося в управлении, на дату осуществления расхода (выставления счета на отчетную дату);
- расходы по оплате инвентарных операций за каждый день возмещаются клиентами пропорционально количеству клиентов, по ценным бумагам которых произошло изменение позиции по итогам торгов за этот день.

3.7.14.2. По ведению счета доверительного управляющего в РП РТС, по комиссии за выписку банка - корреспондента:

- данные расходы распределяются равными долями между клиентами, работавшими за отчетный период.

3.7.14.3. По ведению счета доверительного управляющего в РП ММВБ:

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

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

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

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

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

3.8.1. Основные операции с ценными бумагами.

3.8.1.1. Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) определяется Приложением 11 к Правилам «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» и Приложением 3.8.1. к настоящей Учетной политике.

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги, полученные банком по первой части обратного РЕПО, признаются в балансе в соответствии с требованиями пункта 3.8.2 настоящего Раздела.

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

- 1) ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена (50104-50116, 50605-50608);
- 2) долговые обязательства, удерживаемые до погашения – долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (50305-50313);
- 3) ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее (601);
- 4) ценные бумаги, имеющиеся в наличии для перепродажи - содержит ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из вышеуказанных категорий (50205-50214, 50705-50708).

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета вложений банка в паи паевых инвестиционных фондов осуществляется аналогично порядку отражения вложений банка в акции.

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

3.8.1.7. Межпортфельные перемещения.

3.8.1.7.1. Перемещение ценных бумаг из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в любые иные категории недопустимо.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость ценной бумаги включает:

- стоимость ценной бумаги по сделке по приобретению ценной бумаги (включая уплаченный купонный доход по долговым обязательствам);
- дополнительные затраты, связанные с приобретением ценной бумаги (за исключением затрат, связанных с приобретением на ОРЦБ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток);
- процентные (дисконтные) доходы, начисляемые в балансе банка с момента первоначального признания ценной бумаги.

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

3.8.1.9. Учет затрат, связанных с приобретением и реализацией на ОРЦБ ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ведется на двух отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете №50905:

- «Затраты по приобретению»,
- «Затраты по реализации в отчетном месяце».

В последний рабочий день месяца остаток по лицевому счету «Затраты по реализации в отчетном месяце» в полной сумме подлежит переносу в дебет счета по учету расходов.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы в последний рабочий день месяца пропорционально количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца по следующей формуле:

$$Z_p = Z \times \left(\frac{P}{O + П} \right),$$

где Z_p - сумма затрат, подлежащих списанию на расходы,

Z - остаток на лицевом счете «Затраты по приобретению»,

P - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию,

O - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца,

$П$ - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение.

Учет затрат, связанных с приобретением на внебиржевом рынке ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» и «удерживаемых до погашения», приобретенных как на ОРЦБ, так и на внебиржевом рынке ведется на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов по учету вложений в ценные бумаги.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

где:

H (%) - ставка для наращивания доходов;

N - номинальная стоимость облигации;

K - покупная стоимость облигации;

T - количество дней от приобретения до даты погашения.

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

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

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

3.8.1.11. В целях расчета текущей (справедливой) стоимости банк использует средневзвешенные цены ценных бумаг по итогам торгового дня, обязательные к раскрытию организатором торговли в соответствии с требованиями нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета).

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

Переоценка вышеуказанных ценных бумаг осуществляется в следующем порядке:

- переоценка ценных бумаг, учитываемых на счетах срочных сделок, производится один раз в месяц в последний рабочий день месяца;
- при переносе требований и обязательств по срочным сделкам на балансовые счета переоценка остатков, числящихся на счетах по учету срочных сделок, не производится;

⁴ 366- в високосный год

- переоценка ценных бумаг, учитываемых на балансовых счетах, производится ежедневно при изменении стоимости ценной бумаги; переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других категорий, выплату купонного дохода, частичное погашение номинала);
- переоценка ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываемых на балансовом счете 91314, производится в последний рабочий день месяца, а также в день совершения операций по данному счету; переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и / или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других категорий, выплату купонного дохода, частичное погашение номинала и т.п.);
- в дату существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска/эмитента переоценке подлежат все ценные бумаги данного выпуска/ эмитента (критерий существенности – отклонение в размере 10% текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги от текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги за предыдущий торговый день).

В случае переоценки на внутримесячную дату ценных бумаг определенного выпуска/наименования переоценке подлежат также ценные бумаги данного выпуска/наименования, числящиеся на балансовых счетах по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

В случае переоценки на внутримесячную дату ценных бумаг, числящихся на определенном лицевом счете балансового счета 91314, переоценке подлежат также все ценные бумаги данного выпуска/наименования, числящиеся на других лицевых счетах балансового счета 91314 по учету ценных бумаг, полученных без прекращения признания.

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

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

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

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

Основанием для определения текущей (справедливой стоимости) инвестиционного пая ЗПИФ является справка о стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, составленная на последний рабочий день календарного месяца управляющей компанией ЗПИФ по форме Приложения 1 к Положению «О порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию» (утв. Приказом ФСФР РФ от 15.06.2005 N 05-21/пз-н).

Переоценка инвестиционных паев осуществляется:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- принимаются меры по выяснению причины непоступления денежных средств (технический дефолт, неплатежеспособность эмитента, неплатежеспособность посредника и т.п.);
- в случае неплатежеспособности эмитента - формируются проводки по переносу всех сумм, подлежащих получению по данной ценной бумаге (номинал, купонный доход, дисконт, прочее), на счета учета долговых обязательств, не погашенных в срок;
- в случае неплатежеспособности посредника – осуществляется перенос всех сумм, подлежащих получению по данной ценной бумаге (номинал, купонный доход, дисконт, прочее), на счета учета прочих размещенных средств, предоставленных посреднику (если распорядительным документом не предусмотрен иной порядок учета таких операций);
- в случае объявления технического дефолта перенос сумм на счета просроченной задолженности не осуществляется до наступления одного из следующих событий:
 - поступления распоряжения уполномоченного подразделения о неплатежеспособности эмитента либо посредника (в день поступления такого распоряжения формируются действия, указанные выше);
 - поступления ожидаемых денежных средств по данной бумаге.

3.8.2. Учет операций РЕПО.

3.8.2.1. Банком устанавливаются следующие критерии первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, переданных (полученных) по операциям РЕПО в бухгалтерском учете:

- операции прямого РЕПО отражаются в бухгалтерском балансе Банка без прекращения признания переданных ценных бумаг, поскольку Банк намерен исполнить вторую часть сделки РЕПО в соответствии с п.1 Приложения №3.8.4. «Порядок бухгалтерского учета операций РЕПО»;
- операции обратного РЕПО отражаются следующим образом:
 - в случае совершения сделок в соответствии с Положением Банка России от 25.03.2003 №220-П «О порядке заключения и исполнения сделок РЕПО с государственными ценными бумагами Российской Федерации» (далее – Положение №220-П) – операции в бухгалтерском балансе Банка отражаются без первоначального признания полученных ценных бумаг в соответствии с п.2.1. Приложения №3.8.4. «Порядок бухгалтерского учета операций РЕПО»;
 - если сделка заключена с контрагентом – кредитной организацией или с контрагентом - участником банковской (консолидированной) группы ОАО «УБРИР» (некредитной организацией) – операции в бухгалтерском балансе Банка отражаются без первоначального признания полученных ценных бумаг в связи с низким кредитным риском по вышеуказанным контрагентам в соответствии с п.2.1. Приложения №3.8.4. «Порядок бухгалтерского учета операций РЕПО»;
 - если сделка заключена с контрагентом – некредитной организацией (кроме сделок, совершенных в соответствии с Положением №220-П, а также сделок с контрагентом – участником банковской (консолидированной) группы ОАО «УБРИР») – с первоначальным признанием полученных Банком ценных бумаг в связи с наличием кредитного риска на контрагента по сделке и вероятностью неисполнения им обязательств по второй части сделки РЕПО. В этом случае ценные бумаги отражаются по текущей (справедливой) стоимости на счетах по учету вложений в ценные бумаги без отражения на счетах по учету прочих размещенных средств, дальнейший учет ценных бумаг производится в соответствии с п.2.2. Приложения №3.8.4. «Порядок бухгалтерского учета операций РЕПО».

3.8.2.2. Процентные расходы/доходы по сделкам прямого/обратного РЕПО без прекращения признания переданных/полученных ценных бумаг отражаются в балансе по методу начисления в соответствии с Приложением №3.8.4. «Порядок бухгалтерского учета операций РЕПО» к настоящей Учетной политике.

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

3.8.2.3. Исполнение частей сделок РЕПО зачетом однородных требований (обязательств) осуществляется следующим образом.

3.8.2.3.1. При исполнении второй части сделки прямого (обратного) РЕПО зачетом однородных требований и обязательств по первой части прямого (обратного) РЕПО, оформленным в установленном порядке, без фактической передачи ценных бумаг между участниками сделок (отсутствует движение ценных бумаг по выпискам: депозитария - по счетам депо; реестродержателя - по лицевым счетам) данные сделки отражаются в бухгалтерском учете следующим образом.

В дату осуществления неттинга банк - первоначальный продавец:

- начисляет на счетах учета расходов проценты по сделке РЕПО;
- осуществляет списание сумм обязательств по возврату привлеченных денежных средств и уплате процентов по первоначальной сделке РЕПО на отдельный лицевой счет 47422, открытый для отражения операций по зачету встречных требований и обязательств;
- отражает на счетах учета привлеченных денежных средств сумму основного долга по новой сделке РЕПО в корреспонденции с парным счетом № 47423.

В дату осуществления неттинга банк - первоначальный покупатель:

- начисляет на счетах учета доходов проценты по сделке РЕПО;
- осуществляет списание сумм требований по возврату размещенных денежных средств и уплате процентов по первоначальной сделке РЕПО на отдельный лицевой счет 47423, открытый для отражения операций по зачету встречных требований и обязательств;
- отражает на счетах учета размещенных денежных средств сумму основного долга по новой сделке РЕПО в корреспонденции с парным счетом № 47422;
- осуществляет списание с внебалансового счета № 91314 вложения в ценные бумаги по первоначальной сделке РЕПО и отражение вложений по новой сделке РЕПО на счете № 91314.

Дальнейший учет «новых» сделок РЕПО производится в общеустановленном порядке.

3.8.2.3.2. При исполнении вторых частей сделок прямого и обратного РЕПО зачетом однородных требований и обязательств, оформленным в установленном порядке, без фактической передачи ценных бумаг между участниками сделок (отсутствует движение ценных бумаг по выпискам: депозитария - по счетам депо; реестродержателя - по лицевым счетам) данные сделки отражаются в бухгалтерском учете следующим образом.

В дату осуществления неттинга банк:

- доначисляет на счетах учета расходов проценты по сделке прямого РЕПО;
- осуществляет списание сумм обязательств по возврату привлеченных денежных средств и уплате процентов по сделке прямого РЕПО на отдельный лицевой счет 47422, открытый для отражения операций по зачету встречных требований и обязательств;
- осуществляет списание со счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, вложений в ценные бумаги, переданные по сделке прямого РЕПО, и зачисление на счет по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории;
- доначисляет на счетах учета доходов проценты по сделке обратного РЕПО;
- осуществляет списание сумм требований по возврату размещенных денежных средств и уплате процентов по сделке обратного РЕПО на отдельный лицевой счет 47423, открытый для отражения операций по зачету встречных требований и обязательств;
- осуществляет списание с внебалансового счета № 91314 вложений в ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО.

3.8.2.3.3. Аналитический учет по лицевым счетам балансовых счетов 47422/47423, открытых для отражения операций по зачету встречных требований и обязательств по сделкам РЕПО, осуществляется:

- по биржевым сделкам в разрезе бирж;
- по внебиржевым сделкам - в разрезе контрагентов.

Отражение вышеуказанных операций неттинга с использованием парных лицевых счетов балансовых счетов 47422/47423 осуществляется в обычном режиме работы парных счетов. В конце рабочего дня сальдо, противоположное признаку счета, переносится на соответствующий парный лицевой счет.

При наличии остатков на обоих парных лицевых счетах в конце рабочего дня меньшее сальдо переносится на счет с большим сальдо. Образовавшийся остаток на одном парном лицевом счете подлежит списанию в корреспонденции со счетами расчетов с биржами, клиентами.

3.8.3. Учет налогов по операциям с ценными бумагами.

3.8.3.1. Налог на добавленную стоимость по комиссиям, связанным с приобретением и реализацией ценных бумаг, отражается на счете 60310. Дальнейший порядок отражения сумм НДС производится в соответствии с Приложением №3.12 «Порядок раздельного учета НДС» к Учетной Политике Банка.

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

3.8.4.1. При проведении банком брокерских сделок купли-продажи ценных бумаг, расчеты по которым производятся с использованием денежных средств или ценных бумаг, предоставленных клиенту банком с отсрочкой их возврата (маржинальные сделки), указанные сделки отражаются с учетом следующего:

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

3.8.5. Учет депозитарных операций с ценными бумагами.

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

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

другими нормативными правовыми актами по рынку ценных бумаг.

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

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

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

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

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

3.8.5.4. Основой депозитарного учета является аналитический учет ценных бумаг.

В *аналитическом* учете ведутся следующие аналитические счета депо:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.8.5.6. Правила кодирования раздела счета и лицевого счета

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

С	Д	Д	Д	Д	Д	С	АП	АП	С	П	Х	Х
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Кодирование:

1 разряд – свободный символ;

2-6 разряды – код Депонента;

7 разряд – свободный символ;

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

А1 – хранение собственных ценных бумаг банка;

А2 – хранение ценных бумаг, принадлежащих Депонентам;

А3 – хранение ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении;

П1 – права собственности;

10 разряд – свободный символ;

11 разряд – значение «П»;

12-13 разряды – тип раздела в соответствии с перечнем разделов Депозитария.

3.8.5.6.2. *Лицевой счет* состоит из 20 (двадцати) знаков

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

Кодирование:

1-10 разряды - повторяют кодировку раздела счета депо;

11-17 разряды – код ценной бумаги

если код ценной бумаги меньше 7 (Семи) символов, то начиная с 11-го разряда добавляется необходимое количество значений «0» (Ноль);

18-20 разряды повторяют кодировку 11-13 разрядов раздела счета депо.

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

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

Каждая проводка изменяет остатки на двух лицевых счетах депо и учитывается по принципу двойной записи - по дебету одного и по кредиту другого лицевого счета. Элементарные проводки подразделяются на четыре типа.

Проводка	Изменение суммы баланса депо	Типовые операции
Дт активного счета (1) Кт активного счета (2)	Сумма не меняется	Операция перемещения – изменение места или способа хранения ценных бумаг
Дт активного счета Кт пассивного счета	Сумма баланса депо увеличивается	Приходная операция: прием ценных бумаг на хранение / учет в депозитарий
Дт пассивного счета (1) Кт пассивного счета (2)	Сумма не меняется	Операция перевода ценной бумаги: <ul style="list-style-type: none"> • на счет депо другого владельца; • на другой лицевой счет депо в рамках одного и того же счета депо депонента
Дт пассивного счета Кт активного счета	Сумма баланса депо уменьшается	Расходная операция: снятие ценных бумаг с хранения в депозитарии

При необходимости осуществляются комплексные проводки, при которых один счет (по дебету или кредиту) корреспондирует с несколькими счетами (соответственно по кредиту или дебету).

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

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

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

3.8.5.9. Типы счетов депо.

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

- *ценные бумаги в процессе перевода* – для отражения данных о ценных бумагах, находящихся в процессе междепозитарного перевода или приема Депозитарием от регистратора;
- *сертификаты на проверке, на переоформлении* – для отражения данных о ценных бумагах, сертификаты которых находятся в процессе принятия или выдачи, на проверке подлинности, на переоформлении, изъяты правоохранительными органами для исследования.

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

- *счет собственника (юридического или физического лица)* – для учета принадлежащих ему ценных бумаг;

собственник не вправе учитывать на своем счете не принадлежащие ему ценные бумаги;

- *счет залогодержателя* – для учета ценных бумаг, переданных владельцу счета для обеспечения договора залога;

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

- *ценные бумаги в доверительном управлении* - для учета ценных бумаг, переданных депонентом в доверительное управление.
- *владелец не установлен* – для учета ценных бумаг, для которых не представляется возможным в данный момент установить собственника.

3.8.5.10. Закрытие счетов депо, разделов и лицевых счетов

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

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

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

3.8.5.11. Ценные бумаги в депозитарии учитываются следующими способами:

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

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

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

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

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

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

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

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

По депозитарным операциям формируются следующие документы:

а) в электронном виде:

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

б) на бумажных носителях:

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

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

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

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

Отражение операций осуществляется на основании поручения филиала.

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

Форма поручения и отчета установлены внутрибанковским регламентом проведения депозитарных операций.

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

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

3.9. Учет операций Банка с векселями.

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

- Конвенция о единообразном законе о переводном и простом векселе;
- Положение о простом и переводном векселе (Постановление ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 №104/1341);
- Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации №44 от 25.07.1996

и иных нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций с собственными и учтенными векселями.

3.9.1. Учет операций Банка с собственными векселями.

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

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

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

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

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

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

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

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

$$H (\%) = \frac{(N - K) \cdot 365^5}{K \cdot T} \times 100;$$

где:

H (%) – процентная ставка;

N - номинальная стоимость выпущенного векселя;

K – сумма денежных средств, поступивших по векселю;

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

- для векселей «по предъявлении»

$$T = 365/366 \text{ дней};$$

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

$$T = \text{количество дней от даты составления векселя до даты, указанной в векселе,} + 365/366 \text{ дней.}$$

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

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

$$A = B - C, \text{ где}$$

A – проценты к начислению;

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

C – проценты, отраженные в балансе банка.

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

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

⁵ 366 – в високосный год

3.9.2. Учет операций Банка с векселями сторонних эмитентов.

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

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

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

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

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

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

Дисконтный доход по векселям, по которым банк выступает первым векселедержателем и процентный доход по любым учтенным векселям отражаются по символам ОПУ 11601-11608 «Процентные доходы по учтенным векселям»; дисконтный доход по векселям, по которым банк не первый векселедержатель - 13101-13108 «Доходы с приобретенными ценными бумагами».

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

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

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

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

$$H (\%) = \frac{(N - K)}{K} \times \frac{365^6}{T} \times 100;$$

где:

H (%) - ставка для наращивания доходов;

N - номинальная стоимость учтенного векселя;

K - покупная стоимость дисконтного векселя;

T - срок до погашения векселя

– для векселей «по предъявлении»

$$T = 365/366 \text{ дней};$$

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

$$T = \text{количество дней от даты приобретения векселя до даты, указанной в векселе,} \\ + 365/366 \text{ дней.}$$

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

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

3.9.2.6. При совершении сделок купли-продажи векселей используются парные счета 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

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

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

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

Учетные векселя со сроком платежа «по предъявлении» («по предъявлении, но не ранее определенного срока», «по предъявлении, но не ранее определенного срока и не позднее определенного срока»), не предъявленные к погашению в установленный срок, подлежат переносу на балансовые счета №№ 51209, 51309, 51409, 51509, 51609, 51709,

⁶ 366- в високосный год

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

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

3.10. Учет хозяйственных операций.

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

3.10.1 Учет основных средств.

3.10.1.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета.

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

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

Независимо от цены приобретения, к основным средствам относится оружие.

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

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

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

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

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

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

Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете – в срок не позднее установленной даты составления годового отчета. Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете событиями после отчетной даты.

Решение о проведении переоценки по состоянию на начало отчетного года оформляется соответствующим распорядительным документом, обязательным для всех служб банка, которые будут задействованы в переоценке основных средств, и подготавливается перечень объектов основных средств, подлежащих переоценке.

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

Исходными данными для переоценки объектов основных средств являются:

- первоначальная стоимость или текущая (восстановительная) стоимость (если данный объект переоценивался ранее), по которой они учитываются в бухгалтерском учете по состоянию на 31 декабря предыдущего отчетного года;
- сумма амортизации, начисленной за все время использования объекта по состоянию на указанную дату;
- документально подтвержденные данные о рыночной стоимости переоцениваемых объектов основных средств по состоянию на 1 января отчетного года.

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

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

Объекты недвижимости, учитываемые на счете учета капитальных вложений (607), по которым сформирована первоначальная стоимость (доведены до состояния пригодного до использования) и документы переданы на государственную регистрацию, подлежат переводу на счет учета основных средств (604) с момента ввода объекта в эксплуатацию на основании акта ввода в эксплуатацию (Приложение №2.8.6.).

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

- **Ремонт** – работы по систематическому и своевременному предохранению имущества от преждевременного износа и поддержанию в рабочем состоянии, работы с целью восстановления исправности (работоспособности) конструкций зданий и системы инженерного оборудования, а также поддержания эксплуатационных показателей. Ремонт должен включать устранение неисправностей всех изношенных элементов, восстановление или замену (кроме полной замены каменных и бетонных фундаментов, несущих стен и каркасов) их на более долговечные и экономичные, улучшающие эксплуатационные показатели ремонтируемых зданий.
- **Достройка, дооборудование, модернизация** – изменение технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, расширение отдельных зданий и сооружений, строительство на территории действующего предприятия новых зданий и сооружений взамен ликвидируемых, усиление несущих конструкций, замена перекрытий, частичная перестройка, изменение

планировки существующих зданий, любые ремонтные работы, осуществляемые в рамках достройки, дооборудования, модернизации.

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

3.10.1.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Порядок учета основных средств регламентируется Приложением №10 к Правилам.

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

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

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

Амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.10.2. Учет текущей аренды имущества

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

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

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

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

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

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

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

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

Стоимостная оценка объектов, включая землю, принимаемых к учету на внебалансовом счете №91507 «Арендованные основные средства» определяется в соответствии с актом приема-передачи основных средств, справкой о балансовой стоимости, полученной от арендодателя, либо по накладной (без учета НДС). При изменении стоимости основных средств в учете арендодателя в случаях, установленных законодательством, в бухгалтерский учет арендатора изменения не вносятся.

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

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

3.10.3. Учет лизинговых операций Банка

3.10.3.1. Учет лизинговых операций на балансе лизингодателя.

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

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

В случае если проведение монтажных (проектных, пусконаладочных) работ производится за счет Банка, то после окончательного формирования первоначальной стоимости предмета лизинга в дату подписания акта выполнения монтажных (пусконаладочных) работ Банк принимает к учету предмет лизинга в качестве объекта основных средств на основании акта ввода в эксплуатацию основных средств по форме Приложения №2.8.6. Одновременно стоимость данного имущества отражается на активном внебалансовом счете №91501 «Основные средства, переданные в аренду».

В случае если проведение монтажных (проектных, пусконаладочных) работ производится за счет лизингополучателя, Банк вводит данное имущество в эксплуатацию с даты его передачи лизингополучателю на основании акта ввода в эксплуатацию основных средств по форме Приложения №2.8.6. независимо от начала эксплуатации предмета лизинга лизингополучателем, с отражением стоимости данного имущества на внебалансовом счете №91501.

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

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

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

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

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

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

3.10.3.2. Учет лизинговых операций на балансе лизингополучателя.

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

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

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

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

3.10.4. Нематериальные активы

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

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

Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется аналогично основным средствам.

Порядок учета нематериальных активов регламентируется Приложением №10 к Правилам бухгалтерского учета.

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива. Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других

ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности банка).

3.10.5. Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания управленческих услуг, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением №10 к Правилам бухгалтерского учета.

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

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

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

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

В составе материальных запасов также учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Это имущество именуется внеоборотными запасами и учитывается на балансовом счете №61011 «Внеоборотные запасы».

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

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

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

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

3.11. Учет операций по формированию резервов на возможные потери.

Банк формирует следующие виды резервов:

- резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – РВПС), в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд;
- резервы на возможные потери по прочим активам (включая условные обязательства и процентные доходы) и по расчетам с дебиторами (далее – РВПА).

3.11.1 Учет операций по формированию РВПС.

3.11.1.1 РВПС отражаются в учете в соответствии со следующими документами:

- Положение Банка России от 26.03.2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение о порядке формирования ОАО «УБРиР» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – внутрибанковское положение).

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

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

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

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

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

3.11.1.5 Бухгалтерские проводки по регулированию РВПС по портфелям однородных ссуд и задолженности, приравненной к ссудной, осуществляются:

- по портфелям физических лиц – ежедневно (в т.ч. при изменении размера портфеля в связи с изменением курса валют по отношению к российскому рублю вне зависимости от режима работы подразделения (рабочий / выходной для подразделения день));
- по портфелям юридических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей):
 - при неизменности кредитного риска по портфелю однородных ссуд вне зависимости от изменения суммы портфеля – ежемесячно не позднее последнего дня отчетного месяца по состоянию на отчетную дату;
 - при изменении кредитного риска по портфелю однородных ссуд - в день принятия такого решения.»

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

Перенос РВПС при вынесении части задолженности, включенной в ПОС, на счета учета просроченной задолженности, если такое вынесение происходит в рамках одного ПОС, осуществляется прямыми бухгалтерскими проводками⁷. В случае перевода задолженности из одного ПОС в другой, перенос суммы РВПС осуществляется с использованием счетов доходов и расходов (через восстановление РВПС по одному ПОС и формирование РВПС по новому ПОС).

⁷ Перенос РВПС прямыми проводками осуществляется в программных обеспечениях, имеющих техническую возможность такого переноса. В остальных программных обеспечениях прямые проводки будут формироваться после их соответствующей доработки.

3.11.2. Учет операций по формированию РВПА.

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

- Положение Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- Положение о порядке формирования ОАО «УБРиР» резервов на возможные потери (далее – внутрибанковское положение).

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

При этом:

- формирование РВПА средствами Модуля «Кредиты» осуществляется, исходя из суммы изменения ЭРБ (в валюте ЭРБ), отраженного на соответствующем лицевом счете, в течение операционного дня Банка;
- формирование РВПА средствами Модуля «Резерв» осуществляется, исходя из суммы остатка ЭРБ (по результатам всех операций, проведенных по данному ЭРБ в течение операционного дня) по состоянию на дату формирования (корректировки) РВПА.

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

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

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

3.11.2.5. Аналитический учет РВПА осуществляется в разрезе:

- заключенных договоров (соглашений, сделок);
- портфелей однородных требований (состав портфелей однородных требований определяется внутрибанковскими положениями), отдельно по:
 - активам, относимым к процентным доходам;
 - активам, относимым к иным (непроцентным) доходам;
- контрагентов - по сделкам с дебиторами и кредиторами;
- валюты активов (активы в рублях и активы в иностранной валюте), являющихся элементами расчетной базы (за исключением портфелей однородных ссуд физических лиц);

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

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

Списанная с баланса задолженность учитывается на внебалансовых счетах 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания» и 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания».

Открытие внебалансовых счетов для учета списанной задолженности осуществляется исходя из следующих правил:

А) задолженность по денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, после списания отражается на лицевых счетах следующих балансовых счетов:

- 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери» - по требованиям к кредитным организациям (резидентам и нерезидентам);
- 91802 «Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери» - по требованиям к клиентам, не являющимся кредитными организациями.

К указанным денежным требованиям относятся:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке залоговым;
- требования кредитной организации по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения в случае, если ценные бумаги, выступающие предметом указанной сделки, являются некотируемыми в соответствии с нормативными актами

Банка России или если иные финансовые активы, являющиеся предметом указанной сделки, не обращаются на организованном рынке, а также если в соответствии с условиями указанной сделки существуют ограничения на отчуждение ценных бумаг или иных финансовых активов их приобретателем;

- требования кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Б) задолженность по прочим требованиям (за исключением перечисленных в п.А и п.В) после списания с баланса Банка отражается на лицевых счетах балансового счета 91803 «Долги, списанные в убыток». По указанному счету также отражаются суммы штрафов (пеней), признанных в соответствии с установленным внутрибанковским порядком, а также суммы непогашенных клиентом банковских комиссий.

В) задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному с баланса из-за невозможности взыскания, отражается на лицевых счетах следующих балансовых счетов:

- 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации» - по требованиям к кредитным организациям (резидентам и нерезидентам);
- 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации» - по требованиям к клиентам, не являющимся кредитными организациями.

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

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

3.12.1. Определение доходов и расходов.

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

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

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

- а) выбытия активов;
- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Отражение операций Банка в разрезе символов Отчета о прибылях и убытках (далее – ОПУ) осуществляется в соответствии с Приложением № 6 «Порядок отражения операций банка в разрезе символов Отчета о прибылях и убытках».

3.12.2. Применение встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (далее - НВПИ).

Условие договора, позволяющее осуществлять расчет сумм по договору с применением НВПИ, определяет, что конкретная величина требований и (или) обязательств указывается не в абсолютной сумме, а определяется расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под **валютной оговоркой (оговоркой эффективного платежа)** понимается такое условие договора (условие выпуска либо условие, указанное непосредственно в долговом обязательстве), согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению (погашению) в оговоренной валюте (валюта обязательства, возможно - отличная от валюты номинала), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

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

3.12.3. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов.

3.12.3.1. Процентные расходы по банковским операциям подлежат отнесению на расходы в следующем порядке:

- а) ежедневно - процентные расходы по следующим операциям:
- по привлечению денежных средств физических и юридических лиц;
 - по привлеченным драгоценным металлам;
 - по операциям займа ценных бумаг;
 - по выпущенным долговым обязательствам, включая собственные векселя и облигации;
- б) ежемесячно – процентные расходы по следующим операциям:
- за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах по «стандартным» соглашениям).

3.12.3.2. Процентные доходы от операций по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете исходя из наличия либо отсутствия неопределенности получения таких доходов.

К процентным доходам от указанных операций относятся:

- денежные средства на банковских счетах (в том числе на корреспондентских счетах по «стандартным» соглашениям), открытых в других кредитных организациях;
- процентные доходы по операциям размещения денежных средств;
- средства от размещения драгоценных металлов;
- средства от операций займа ценных бумаг;
- процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства;

При этом:

а) начисленные проценты, получение которых признается определенным (1-3 категория качества актива), подлежат ежедневному отнесению на доходы;

б) проценты, признанные проблемными (4-5 категория качества актива), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

3.12.3.2. В случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) бухгалтерский учет начисленных процентов с даты такого понижения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. Проценты, признанные ранее и на дату понижения качества ссуды отраженные на соответствующих балансовых счетах списанию с них не подлежат и продолжают учитываться одновременно с проблемными процентами до момента их погашения либо списания с баланса за счет сформированного резерва на возможные потери под требования по получению процентных доходов.

В случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (векселя) бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется на балансовых счетах, при этом ранее начисленные проценты (отраженные на внебалансовых счетах) подлежат списанию с них в корреспонденции со счетом 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» и отражению в той же сумме на соответствующих балансовых счетах.

3.12.3.3. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) (в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- по доходам и расходам текущего года, получение / выплата которых будет осуществлена в текущем году - на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора как день уплаты при наличии подтверждающих первичных учетных документов;
- по доходам и расходам текущего года, получение / выплата которых будет осуществлена в следующем календарном году – по состоянию на 31 декабря осуществляется начисление (признание) указанных доходов и расходов на соответствующих балансовых счетах.

3.12.4. Особенности признания доходов и расходов.

3.12.4.1. По банковским операциям.

Признание процентных доходов по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов осуществляется при соблюдении следующих условий:

- право на получение дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

В случае неисполнения хотя бы одного из перечисленных выше условий в бухгалтерском учете Банка признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Признание в бухгалтерском учете расхода осуществляется при наличии следующих условий:

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

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

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

3.12.4.2. Учет комиссионного вознаграждения и признанных согласно решению суда (либо самим заемщиком в письменной форме) штрафов, пеней, неустоек.

3.12.4.2.1. Особенности признания комиссионного вознаграждения и его отражение в бухгалтерском балансе.

Комиссионное вознаграждение рассчитывается средствами используемых программных модулей в ежедневном режиме.

В сроки, установленные договором и настоящим разделом действующей Учетной политики, неуплаченные суммы комиссионного вознаграждения отражаются в бухгалтерском балансе банка на лицевом счете «Требования по получению комиссионного вознаграждения» балансового счета 47423 «Требования по прочим операциям» в корреспонденции со счетом доходов с соответствующим символом ОПУ и счетом 60309 (при наличии НДС).

Суммы, отраженные на указанных лицевых счетах помещаются в картотеку неоплаченных расчетных документов к счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, открытым в Банке. Учет данной операции и дальнейший учет погашения данных сумм осуществляется в порядке, установленном разделами 3.2. «Учет расчетных операций» и 3.3. «Учет операций по размещению (предоставлению) денежных средств, порядок расчета сумм обеспечения по размещенным денежным средствам» к настоящей Учетной политике.

3.12.4.2.2. Особенности признания штрафов, пеней и неустоек и их отражение в бухгалтерском балансе.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Ежедневный расчет суммы штрафов, пеней, неустоек осуществляется за весь период действия договора за вычетом уже уплаченных пеней.

В случае признания суммы пеней (по решению суда либо в письменной форме самим заемщиком) данная признанная сумма до момента ее уплаты отражается на лицевом счете «Расчеты с дебиторами по уплате признанных штрафов, пеней, неустоек» балансового счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в корреспонденции со счетом доходов с соответствующим символом ОПУ.

Суммы, отраженные на указанных лицевых счетах помещаются в картотеку неоплаченных расчетных документов к счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, открытым в Банке. Учет данной операции и дальнейший учет погашения данных сумм осуществляется в порядке, установленном разделами 3.2. «Учет расчетных

операций» и 3.3. «Учет операций по размещению (предоставлению) денежных средств, порядок расчета сумм обеспечения по размещенным денежным средствам» к настоящей Учетной политике.

Аналогичным образом признаются в учете поступления и платежи в возмещение причиненных убытков.

3.12.4.3. Особенности учета сумм, подлежащих дальнейшему возмещению клиентами либо перечислению в пользу третьих лиц.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению (например, уплата госпошлины за подачу искового заявления в суд), расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

3.12.5. Определение доходов и расходов текущего года и прошлых лет.

3.12.5.1. Определение доходов и расходов текущего года;

Доходы и расходы текущего года представляют собой увеличение экономических выгод и уменьшение экономических выгод по банковским и иным операциям, оказанным в текущем календарном году, срок уплаты которых в соответствии с условиями договоров / тарифов также приходится на текущий календарный год.

Кроме указанных выше изменений экономических выгод к доходам (расходам) текущего года относятся изменения экономических выгод от операций формирования / восстановления резервов на возможные потери вне зависимости от даты заключения (изменения) соответствующего договора.

К доходам (расходам) текущего года также относятся изменения экономических выгод в текущем календарном году по операциям, оказанным в прошлом календарном году, при условии, что срок установленный договором срок поступления (выплаты) денежных средств (согласно договорам, соглашениям и т.п.) приходится на текущий календарный год либо при условии, что документы, подтверждающие произведенный в прошлом году расход, были предоставлены в банк в текущем календарном году.

Также к доходам текущего года относятся суммы, поступившие в погашение задолженности, списанной в текущем календарном году с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери.

3.12.5.2. Определение доходов и расходов прошлых лет;

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой увеличение или уменьшение экономических выгод по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОПУ за предшествующий (-ие) год (-а).

К доходам (расходам) прошлых лет относятся выявленные в текущем году ошибочные записи (бухгалтерские проводки) по операциям, проведенным в прошлом или предшествующих годах (дата проводки – прошлый или более ранние года), либо не отраженным в балансе в установленный срок, приходящийся на прошлые отчетные года.

К доходам прошлых лет также относятся поступления денежных средств по суммам требований и дебиторской задолженности, списанным на расходы в предшествующие годы.

Также к доходам прошлых лет относятся суммы, поступившие в погашение задолженности, списанной с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери в предшествующие календарные года.

Доходы и расходы прошлых лет отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления. По отдельным статьям доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, ведутся отдельные лицевые счета по каждому виду доходов и расходов.

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в период между 01 января и датой составления годового отчета (п.4.2.2. раздела 4 «Порядок составления годового отчета») отражаются в бухгалтерском учете как события после отчетной даты (СПОД) в соответствии с разделом 4 «Порядок составления годового отчета» настоящей Учетной политики.

3.12.6. Учет комиссионных доходов.

3.12.6.1. Уплата комиссии по операциям, осуществляется в срок, установленный тарифами банка (договором).

В бухгалтерском балансе Банка формируются следующие проводки:

Дт 202, 301, 303, счет клиента, 30601, 30606

Кт 70601 «Доходы»

Кт 60309 «НДС полученный» (при оплате комиссии, облагаемой НДС).

В случае оплаты комиссии в иностранной валюте, если момент начисления дохода, а также НДС (при оплате комиссии, облагаемой НДС), в бухгалтерском учете совпадает с его уплатой клиентом, то в момент перечисления суммы комиссии со счета плательщика на лицевые счета балансовых счетов 70601, 60309 производится конверсия средств в иностранной валюте в рубли по курсу Банка России на дату уплаты.

В случае отсутствия денежных средств на счете клиента для удержания данной комиссии в срок, установленный тарифами (договором), в последний день срока для взимания комиссии в балансе Банка формируется бухгалтерская проводка по начислению дохода, а также НДС (в случае взимания комиссии, облагаемой НДС):

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 70601 «Доходы»

Кт 60309 «НДС полученный»(при взимании комиссии, облагаемой НДС),

одновременно (при наличии в Банке счета клиента) формируется проводка по постановке непогашенной суммы в картотеку по счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»:

Дт 90902

Кт 99999.

Счет 47423 открывается в разрезе валюты требований к счету клиента. Счет - фактура при оплате комиссии, облагаемой НДС, также выставляется в соответствующей тарифам валюте.

В случае взимания комиссии в иностранной валюте в момент начисления в бухгалтерском учете дохода (Дт 47423 Кт 70601), а также НДС (Дт 47423 Кт 60309) (при взимании комиссии, облагаемой НДС), производится конверсия средств в иностранной валюте в рубли по курсу Банка России на дату начисления.

Уплата данной комиссии при появлении на счете клиента денежных средств (либо при уплате клиентом комиссии самостоятельно с другого счета) осуществляется на основании расчетного документа, помещенного в картотеку неоплаченных расчетных документов, при этом в бухгалтерском балансе Банка формируются следующие проводки:

Дт 301, 303, счет клиента
Кт 47423 «Требования по прочим операциям»,

одновременно (если документ был поставлен в картотеку) формируется проводка по списанию из картотеки по счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»:

Дт 99999
Кт 90902.

3.12.6.2. В филиалах уплата комиссий осуществляется в вышеуказанном порядке.

3.12.6.3 В случае отсутствия денежных средств на расчетном счете клиента головного банка (филиала) при взимании комиссии по услуге, оказываемой структурным подразделением филиала (головного банка), в котором данный клиент не имеет расчетного счета, формируются следующие проводки:

А) если учет требований к клиенту ведется в том подразделении, в котором данному клиенту открыт расчетный счет:

- в балансе подразделения, оказавшего услугу

Дт 303
Кт 70601 «Доходы»

- в балансе подразделения, в котором открыт счет клиента

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»
Кт 303,

одновременно (при наличии в Банке счета клиента) формируется проводка по постановке в картотеку по счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»:

Дт 90902
Кт 99999.

При появлении на счете клиента денежных средств (либо при уплате клиентом комиссии самостоятельно с другого счета) формируются следующие проводки:

Дт 301, 303, счет клиента
Кт 47423 «Требования по прочим операциям»,

одновременно (если документ был поставлен в картотеку) формируется проводка по списанию из картотеки по счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»:

Дт 99999
Кт 90902.

Б) если учет требований к клиенту ведется в том подразделении, которое оказало услугу:

- в балансе подразделения, оказавшего услугу

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»
Кт 70601 «Доходы»

При появлении на счете клиента денежных средств (либо при уплате клиентом комиссии самостоятельно с другого счета) формируются следующие проводки:

- в балансе подразделения, в котором открыт счет клиента:

Дт счет клиента
Кт 303

- в балансе подразделения, оказавшего услугу:

Дт 303
Кт 47423 «Требования по прочим операциям».

При необходимости операции по постановке документа в картотеку неоплаченных расчетных документов и списания суммы из картотеки осуществляются аналогично указанному ранее порядку.

3.12.6.4. Порядок отражения сумм комиссий, подлежащих возмещению клиентом.

Комиссии, удерживаемые с Банка иными кредитными (некредитными) организациями и подлежащие в дальнейшем возмещению клиентом, отражаются в сумме удержания (последующего возмещения) на лицевом счете балансового счета 47423 «Требования по прочим операциям», открытом в разрезе клиентов – должников по возмещению комиссий.

В случае, если комиссия возмещается клиентом в день ее удержания, отражение суммы на счете 47423 не осуществляется.

При списании банком-корреспондентом суммы комиссии, подлежащей возмещению клиентом, с корреспондентского счета Банка, указанная операция отражается в балансе Банка на счете 47423 «Требования по прочим операциям» вне зависимости от даты оплаты суммы клиентом (в том числе при оплате суммы «день-в-день»).

3.12.7. Учет излишне уплаченных расходов и излишне полученных доходов

3.12.7.1. К излишне уплаченным расходам относятся:

- излишне уплаченные Банком проценты по привлеченным средствам;
- излишне уплаченные расходы по другим операциям.

При возврате излишне уплаченных процентов (расходов) текущего года на данную сумму осуществляются обратные проводки по Кредиту счета 70606 «Расходы».

Учет операций по возврату (поступлению в Банк) излишне уплаченных процентов (расходов) прошлых лет, выявленных в текущем году, осуществляется:

- в период между 01 января и датой составления годового отчета (п.4.2.2. раздела 4 «Порядок составления годового отчета») - как событие после отчетной даты (СПОД) в порядке, установленном разделом 4 «Порядок составления годового отчета» настоящей Учетной политики;
- после даты составления годового отчета до 01 января следующего календарного года - на балансовом счете 70601 по соответствующему символу ОПУ.

3.12.7.2. К излишне полученным доходам относятся:

- излишне полученные проценты по размещенным средствам;
- излишне полученные доходы по другим операциям.

При возврате излишне полученных процентов (доходов) текущих лет на данную сумму осуществляются обратные проводки по Дебету счета 70601 «Доходы».

Учет операций по возврату излишне полученных процентов (доходов) прошлых лет, выявленных в текущем году, осуществляется:

- в период между 01 января и датой составления годового отчета (п.4.2.2. раздела 4 «Порядок составления годового отчета») - как событие после отчетной даты (СПОД) в

порядке, установленном разделом 4 «Порядок составления годового отчета» настоящей Учетной политики;

- после даты составления годового отчета до 01 января следующего календарного года - на балансовом счете 70606 по соответствующему символу ОПУ.

3.12.7.3. При возврате излишне полученных (излишне уплаченных) комиссий, штрафов, пени на данную сумму осуществляются:

- в период между 01 января и датой составления годового отчета (п.4.2.2. раздела 4 «Порядок составления годового отчета») – с использованием счета 707 «Финансовый результат прошлого года» как событие после отчетной даты (СПОД);
- после даты составления годового отчета до 01 января следующего календарного года - обратными проводками соответственно по дебету счета 70601 «Доходы» (по кредиту счета 70606 «Расходы»).

3.12.8. Учет доходов и расходов будущих периодов.

3.12.8.1. Доходами будущих периодов являются поступления в текущем отчетном периоде сумм в оплату операций (услуг), которые будут проведены (оказаны) Банком в последующих отчетных периодах.

Расходами будущих периодов являются выплаты, произведенные Банком в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

Момент, когда услуга становится «оказанной», а расходы - «понесенными», определяется соответствующим договором (соглашением), либо указывается в Тарифах Банка (контрагента).

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год, при этом суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу, который устанавливается в 1 календарный месяц (за исключением договоров, условиями которых предусмотрено осуществление расчета в иные сроки).

Не позднее последнего рабочего дня установленного временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц (иной срок), относятся на счета по учету доходов и расходов.

3.12.8.2. Учет доходов будущих периодов по всем банковским операциям осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета 613 «Доходы будущих периодов».

К доходам будущих периодов, учитываемым на указанных балансовых счетах второго порядка, относятся:

- на счете 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» учитываются:
 - суммы процентов, присланные клиентом и относящиеся к следующему календарному году;
- на счете 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» учитываются:
 - поступившие суммы арендной платы;
 - суммы, полученные за информационно - консультационные услуги;
 - другие аналогичные поступления, полученные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

3.12.8.3. Учет расходов будущих периодов по всем банковским операциям в случае наличия всех необходимых первичных документов (счет-фактура, акт выполненных работ, расчет или расшифровка) осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета 614 «Расходы будущих периодов».

К расходам будущих периодов, учитываемых на указанных балансовых счетах второго порядка, относятся:

- на счете 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям» учитываются:
 - суммы процентов, выплаченные клиенту авансом и относящиеся к следующему календарному году по операциям привлечения и размещения денежных средств;
- на счете № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» учитываются:
 - перечисленные суммы арендной платы, абонентской платы;
 - суммы, уплаченные за информационно - консультационные услуги, за программные продукты и их сопровождение;
 - суммы подписки на периодические издания;
 - другие аналогичные платежи, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а также суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году.

В случае отсутствия всех необходимых для учета документов оплаченные расходы остаются числиться по дебету балансовых счетов №№ 60312, 60314, 60323 и подлежат списанию на счета по учету расходов в месяце поступления всех необходимых документов в сумме, относящейся к прошедшим месяцам и текущему месяцу.

3.12.9 Учет доходов, расходов, финансового результата филиалами банка.

Филиалы Банка в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов на своих балансах. Передача на баланс головной кредитной организации финансового результата филиалов осуществляется 28 февраля 2009 года - в дату, предшествующую установленной дате формирования годового отчета (п.4.2.2. раздела 4 «Порядок составления годового отчета»).

Передача филиалами на баланс головного Банка финансового результата отражается в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

Отражение указанной передачи в бухгалтерском балансе осуществляется в порядке, установленном для отражения событий после отчетной даты (СПОД), в разделе 4 «Порядок составления годового отчета» настоящей Учетной политики.

3.12.10. Формирование финансового результата, распределение прибыли.

Определение финансовых результатов деятельности Банка - прибыль или убыток - производится ежегодно.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января производится списание сумм со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» с перечислением остатков на соответствующие счета 707 «Финансовый результат прошлого года». В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счет 70801 «Прибыль прошлого года» либо – при превышении сумм расходов за отчетный год над суммой доходов за этот же период – на счет 70802 «Убыток прошлого года».

Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка, распределяется согласно решениям уполномоченного органа Банка.

Последующее распределение прибыли и отражение результатов распределения в бухгалтерском балансе осуществляется в порядке, установленном разделом 4 «Порядок составления годового отчета» настоящей Учетной политики.

Порядок формирования и использования фондов банка определяется отдельным внутренним документом – «Положением о создании и использовании фондов банка».

3.13. Учет срочных сделок.

Сделки купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты и драгоценных металлов по которым оговоренные условиями дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы Г. «Срочные сделки».

Сделки учитываются на счетах главы «Г» с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов (первой по срокам даты исполнения обязательств по сделке).

Счета для учета требований и обязательств по срочным сделкам определяются по срокам от даты, следующей за датой отражения заключенной сделки на счетах главы «Г», до даты исполнения соответствующего требования или обязательства.

Срок сделки определяется в рабочих днях.

Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных лицевых счетах второго порядка, открытым с учетом срока исполнения требования и срока исполнения обязательства.

Сумма требований и обязательств по срочным сделкам, возникающих по сделкам с купонными ценными бумагами, отражается на срочных счетах без купонного дохода.

Аналитический учет по счетам учета нереализованной курсовой разницы главы «Г» «Срочные сделки» ведется в разрезе финансовых инструментов (а также производных финансовых инструментов), при этом финансовыми инструментами являются:

- денежные средства (все валюты);
- драгоценные металлы (все виды металлов);
- ценные бумаги (все виды ценных бумаг);

а также в разрезе наличных и срочных сделок

Переоценка счетов главы «Г» производится по мере изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установления (изменения) текущих учетных цен на драгоценные металлы, изменения рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки подлежит отражению на балансовых счетах по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам (счета №47407 и № 47408). При этом осуществляется списание суммы сделки с соответствующих счетов главы «Г».

Если день, в который календарный срок до исполнения требования или обязательства по сделке переходит границу сроков по счету, на котором оно учитывается, приходится на нерабочий день, то перенос осуществляется в первый рабочий день. Если данный рабочий день является днем первого движения по сделке, то перенос сумм по счетам главы «Г» «Срочные сделки» не производится, а осуществляются операции по списанию суммы сделки с внебалансовых счетов и отражению сделки на счетах № 47407 и № 47408.

Аналитический учет по счетам учета расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам (счета № 47407 и № 47408) ведется в разрезе клиентов и финансовых инструментов.

Сделки РЕПО не подлежат отражению на счетах главы «Г».

3.14. Учет операций финансирования под уступку денежного требования (факторинг)

3.14.1. Нормативные документы.

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

- Положение Банка России от 26 марта 2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №254-П).

3.14.2. Бухгалтерский учет операций факторинга.

3.14.2.1. Приобретение прав требования.

Приобретаемые права требования отражаются в балансе Банка в сумме фактических затрат на их приобретение.

Перечисление Банком Клиенту суммы первоначального платежа отражается в бухгалтерском учете на лицевом счете балансового счета 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования». Одновременно номинальная стоимость приобретаемого права требования (сумма принятых от клиента расчетных документов) отражается на внебалансовом счете №91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

Аналитический учет по счетам №47803 и №91418 ведется в разрезе Генеральных соглашений об общих условиях факторингового обслуживания (далее – Соглашений), заключенных между Банком и Клиентом.

3.14.2.2. Учет резервов на возможные потери по операциям факторинга.

На стоимость приобретенных прав требования (фактические затраты), учтенную на счете 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования», создается резерв на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования в порядке, определенном Положением №254-П.

Формирование, восстановление и использование резерва на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования осуществляется в порядке, установленном соответствующими разделами настоящей Учетной политики.

3.14.2.3. Учет поступления денежных средств в оплату приобретенного денежного требования.

Для учета поступления денежных средств в оплату денежного требования открывается отдельный лицевой счет на балансовом счете без признака счета 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Аналитический учет ведется в разрезе Генеральных соглашений о финансировании под уступку денежного требования.

С суммы платежей, поступивших от Дебиторов (Клиента), Банком удерживаются комиссии, сборы и иные доходы, установленные договором. Отражение комиссионных доходов Банка на счетах бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с перечнем и порядком взимания комиссий согласно внутрибанковского положения, при этом округление суммы комиссии (при необходимости) осуществляется в разрезе каждого требования вне зависимости от количества платежей проведенных по данному требованию (частичное финансирование).

В случае недостаточности денежных средств для уплаты всех установленных договором платежей, недостающая сумма удерживается Банком со следующего поступившего в Банк платежа от Дебиторов (Клиента).

Денежные средства, поступившие от Дебиторов (Клиента), после удержания необходимых комиссий и иных вознаграждений, направляются на погашение финансирования Клиента. Одновременно производится списание номинальной стоимости денежного требования с внебалансового учета в сумме средств, поступивших от Дебитора (Клиента).

При последнем поступлении денежных средств от Дебиторов (Клиента) после удержания суммы комиссий, иного вознаграждения и полного погашения суммы финансирования Клиента по отдельному договору, Банк формирует платежное поручение на перечисление оставшейся части платежа (поступившего от Дебитора) на расчетный счет Клиента.

При самостоятельном погашении суммы финансирования Клиент формирует платежное поручение на зачисление суммы со своего расчетного счета на счет 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

При поступлении денежных средств (платежей) от Дебиторов по истечении установленного договором срока финансирования, Банк возвращает данные суммы отправителям в установленном порядке только в том случае, когда сумма финансирования на дату поступления денежных средств полностью погашена. В ситуации, когда сумма финансирования на дату поступления платежей не погашена, либо погашена не полностью, поступившие денежные средства направляются на погашение финансирования.

Ежедневно остаток счета 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования» должен обнуляться.

3.14.2.4. Отражение просроченных обязательств по оплате приобретенных прав требования.

В случае непогашения Дебиторами и Клиентом суммы финансирования в срок, предусмотренный договором факторинга, у Клиента возникает просроченная задолженность по сумме финансирования.

Просроченная задолженность также возникает в случае непогашения Клиентом (его Дебиторами) сумм, указанных при выставлении Банком требования о досрочном погашении суммы финансирования (его части).

При возникновении просроченной задолженности в балансе открываются отдельные лицевые счета на балансовых счетах:

- 47803 для учета просроченной задолженности Клиента по финансированию под уступку денежных средств
- 47804 для учета резерва на возможные потери по просроченной задолженности по финансированию под уступку денежных средств.

В день, установленный Соглашением (требованием), осуществляется перенос непогашенного остатка финансирования со счета учета текущей задолженности (резерва) на счет по учету просроченной задолженности (резерва). Одновременно Банк выставляет к расчетному счету Клиента платежное требование без акцепта на оплату непогашенной суммы финансирования и неуплаченных сумм комиссий и сборов.

В случае недостаточности средств на расчетном счете Клиента указанное платежное требование помещается в картотеку неоплаченных расчетных документов и оплачивается в общеустановленном порядке.

Поступления денежных средств от Дебиторов в оплату финансирования по истечении установленного договором периода:

- при наличии непогашенной суммы финансирования - направляются на погашение задолженности Клиента в порядке, установленном Генеральным соглашением (либо

- иной договоренностью сторон), после погашения всех требований Банка оставшаяся сумма платежа перечисляется Клиенту;
- при полном погашении суммы финансирования – возвращаются отправителям (если иное не предусмотрено условиями Соглашения).

3.15. Учет неотделяемых встроенных инструментов.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и(или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки⁸) или другой переменной.

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Для учета переоценки НВПИ используются лицевые счета, открытые на следующих балансовых счетах второго порядка с соответствующими символами Отчета о прибылях и убытках:

- 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора» (символ ОПУ 152..);
- 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора» (символ ОПУ 242..).

3.15.1 Переоценка НВПИ обязательств по оплате уже оприходованных товаров (работ, услуг) в валюте РФ при условии, что цена договора рассчитывается в иностранной валюте либо путем применения валютной оговорки, осуществляется также в момент оплаты. В результате формирования проводок по Переоценке НВПИ сумма обязательств (требований) Банка приводится в соответствие с курсом, установленным валютной оговоркой по состоянию на указанную дату.

3.15.2 Переоценке НВПИ по операциям с векселями с оговоркой эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, подлежат:

- обязательства Банка по оплате векселей (требования по оплате учтенных векселей);
- обязательства, учитываемые на счетах учета векселей к исполнению, и требования, учитываемые на счетах учета неоплаченных векселей до момента истечения срока обращения векселя;
- дисконт, при этом отнесение на расходы части суммы дисконта производится исходя из переоцененной с применением НВПИ суммы дисконта;
- проценты.

Формирование проводок по переоценке НВПИ по векселям с оговоркой эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, осуществляется ежемесячно по состоянию на отчетную дату, а также в день осуществления каких-либо выплат по такому векселю (в т.ч. по обязательствам к исполнению).

В результате формирования проводок по переоценке НВПИ сумма обязательств (требований) Банка по указанным векселям приводится в соответствие с курсом, установленным оговоркой эффективного платежа, по состоянию на указанную дату, исходя из суммы номинала векселя в валюте номинала.

Если в векселе установлен фиксированный курс оплаты, то данный вексель учитывается в валюте оплаты по указанному фиксированному курсу и переоценке НВПИ не подлежит.

3.15.3 Бухгалтерские проводки по отражению переоценки по договорам покупки драгоценных металлов с применением НВПИ формируются в последний календарный день месяца и в день поставки металла в корреспонденции со счетами учета доходов от

⁸ Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте, но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте или условных единицах по курсу.

применения НВПИ (балансовый счет 70605) либо расходов от применения НВПИ (балансовый счет 70610).

В случае, если после совершения предоплаты металл был поставлен в меньшем количестве – переоценка счетов учета срочных сделок по поставке металла в связи с уменьшением количества поставленного металла не осуществляется и связанные с этим операции по счетам главы Г «Срочные сделки» не формируются.

4. Порядок составления годового отчета.

4.1. Общие положения и нормативные документы.

4.1.1. Представление бухгалтерской, финансовой отчетности в Банк России осуществляется в порядке и сроки, установленные соответствующими нормативными документами Банка России, к которым относятся:

- Указание ЦБ РФ от 16.01.2004 №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание №1376-У)⁹;
- Указание ЦБ РФ от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание №2089-У);
- Федеральные правила и стандарты аудиторской деятельности.

4.1.2. Сводная бухгалтерская и статистическая отчетность Банка, отражающая нарастающим итогом имущественное и финансовое положение Банка и результаты хозяйственной деятельности за отчетный период (месяц, квартал, год), включая имущество филиалов, выделенных на отдельный баланс, формируется и представляется в Банк России подразделением головного Банка, ответственным за формирование и предоставление отчетности.

4.1.3. Формирование и представление бухгалтерской и статистической отчетности в филиалах Банка осуществляется главными бухгалтерами филиалов.

4.2. Порядок и сроки составления годового отчета.

4.2.1. Годовой отчет составляется за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (далее – отчетная дата) включительно, по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным (далее – нового года).

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД) независимо от их положительного или отрицательного характера, в валюте Российской Федерации – в рублях. Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в годовом отчете по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются в годовом отчете по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

4.2.2. Датой составления годового отчета признается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников), указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчете. Подписанный в указанном порядке документ до даты годового собрания направляется для проведения аудиторской проверки.

Годовой бухгалтерский отчет за 2009 год (по состоянию на 1 января 2010 года) составляется в срок до 1 марта 2010 года и предоставляется компании, осуществляющей аудиторскую проверку, для вынесения заключения.

Годовой отчет должен быть опубликован в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров и предоставлен в территориальное учреждение Банка России в течение 3-х рабочих дней после даты опубликования.

⁹ Применяется только для составления Годового отчета за 2009 год, утратил силу с 01.01.2010 в связи с выходом Указания ЦБ РФ от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

4.2.3. По итогам проведения годового собрания акционеров Банка и утверждения годового бухгалтерского отчета осуществляется реформация баланса (п.4.5. настоящего раздела), которая отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров.

4.3. Состав годового отчета.

4.3.1. В состав годового отчета входят:

- а) бухгалтерский баланс (публикуемая форма) – по форме 0409806 Указания №1376-У;
- б) отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) – по форме 0409807 Указания №1376-У;
- в) отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) – по форме 0409814 Указания №1376-У;
- г) отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов – по форме 0409808 Указания №1376-У;
- д) сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) – по форме 0409813 Указания №1376-У;
- е) аудиторское заключение по годовому отчету;
- ж) пояснительная записка.

Указанные формы (перечисленные формы далее совместно именуются «Отчеты») составляются в порядке, установленном Указанием №1376-У.

Сформированные Отчеты подписываются Президентом и главным бухгалтером Банка и утверждаются годовым собранием акционеров (участников).

4.3.2. Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая:

- баланс банка на 1 января по форме приложения 9 к приложению к Положению №302-П;
- оборотная ведомость по счетам Банка за отчетный год по форме приложения №8 к Положению №302-П;
- отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению №302-П;
- сводная ведомость оборотов по отражению СПОД по форме приложения 14 к Положению №302-П.

4.3.3. Особенности формирования регистров годового отчета.

4.3.3.1. Отчеты, указанные в подпунктах а) – д) пункта 4.3.1, формируются в порядке, установленном соответствующими нормативными документами Банка России.

4.3.3.2. Аудиторское заключение (подпункт е) пункта 4.3.1) формируется соответствующей аудиторской компанией с учетом требований федеральных правил и стандартов аудиторской деятельности.

Ответственность за соблюдение указанных требований несет аудиторская фирма.

4.3.3.3. Пояснительная записка к годовому отчету должна содержать существенную информацию о Банке, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях, а именно:

- перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах;

- краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событиях, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год;
- краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными операциями, осуществляемыми Банком;
- перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка;
- краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса;
- сведения о дебиторской и кредиторской задолженности;
- сведения о просроченной задолженности;
- принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса;
- описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и оценка его последствий в денежном выражении (невозможность проведения такой оценки); к таким событиям, в частности, относятся:
 - принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
 - приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
 - принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
 - существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
 - крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
 - существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
 - прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
 - принятие решения о выплате дивидендов;
 - существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
 - изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
 - принятие существенных договорных или условных обязательств (например, при предоставлении крупных гарантий);
 - начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
 - пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
 - непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
 - действия органов государственной власти.

В пояснительной записке раскрывается следующая информация:

- сведения о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (при выявлении возможности такого снижения);
- факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием;

- изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год;
- при наличии по состоянию на отчетную дату остатка на счетах учета невыявленных сумм - указываются даты возникновения остатков, а также причины их наличия в Отчетах.

4.4. Подготовка к составлению годового отчета.

Годовой отчет составляется после проведения в конце отчетного года следующих мероприятий:

- проведение инвентаризации в порядке и сроки, установленные Учетной политикой Банка, следующих статей баланса:
 - денежные средства и ценности (в том числе – проведение ревизии кассы);
 - основные средства;
 - нематериальные активы;
 - материальные запасы;
 - расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам;
 - расчеты по требованиям и обязательствам по срочным сделкам;
 - расчеты с дебиторами и кредиторами;при выявлении расхождений осуществляется их урегулирование;
- урегулирование обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела «Г» «Срочные сделки»;
- урегулирование дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям»; при этом при наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности необходимо осуществить сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами и оформить ее двусторонними актами;
- проведение анализа капитальных вложений с целью недопущения учета на счете №607 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию;
- начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 01 января нового года;
- осуществление Главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) сверки остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения;
- получение от клиентов (юридических лиц, физических лиц - если это предусмотрено условиями договора) до 31 января нового года письменного подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января нового года;
- от всех кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 01 января нового года; если по каким-либо причинам отсутствует возможность получения указанных подтверждений в установленный срок, то процедура их получения должна быть продолжена до момента их фактического получения;
- осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, сверки остатков на следующих счетах:
 - корреспондентском счете (корреспондентском субсчете);

- накопительных счетах;
 - счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых);
 - счетах по учету неуплаченных штрафов;
 - ссудных счетах (по учету кредитов, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной ссудной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России);
 - счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в Банке России;
- урегулирование и минимизация сумм, находящихся на счетах до выяснения; при наличии остатка на данных счетах на отчетную дату причины и даты возникновения сумм указываются в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету;
 - осуществление мероприятий по завершению на 1 января нового года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через учреждения Банка России и отражаемых на счете N 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России»;
 - расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов (при наличии);
 - осуществление сверки взаиморасчетов:
 - между филиалами Банка,
 - между филиалами и головным офисом Банка,
 - обеспечение идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами.

4.5. События после отчетной даты, порядок их отражения в бухгалтерском учете.

4.5.1. Под СПОД в целях настоящей Учетной Политики понимается факт деятельности Банка, который:

- по экономическому содержанию и/или юридической форме относится к периоду завершившегося календарного года;
- происходит в период между отчетной датой и датой составления и подписания годового бухгалтерского отчета,
- может существенно повлиять на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

СПОД (за исключением ошибок бухгалтерского учета и/или отчетности, влияние которых на финансовый результат деятельности банка является незначительным) признаются существенными и подлежат отражению в бухгалтерском учете независимо от размера их стоимостной оценки.

4.5.2. К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее - корректирующие СПОД);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – некорректирующие СПОД).

Оценка последствий СПОД проводится в денежном выражении в соответствии с профессиональным суждением, обосновывающим такой расчет, предоставленным заинтересованным подразделением и согласованным с главным бухгалтером банка (его заместителем).

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в порядке, установленном настоящим разделом Учетной политики для их проведения.

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

4.5.3. К корректирующим СПОД относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату;
- переоценка активов, связанная с получением информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки или изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (налог на прибыль, в т.ч. налог на доходы иностранных юридических лиц, а также прочие налоги, относимые на себестоимость);
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющее на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

Перечень операций Банка, относимых к операциям СПОД, приведен в Приложении №13 к настоящей Учетной политике.

4.5.4 Не являются СПОДами и отражаются в общеустановленном порядке с отнесением на доходы или расходы текущего года все операции, затрагивающие счета финансового результата, кроме поименованных в п.4.5.3 и приложении №13 к настоящей Учетной политике, в том числе:

- уплата клиентами процентов по кредитным договорам, отнесенным к 4-5 категориям качества и отраженным в последний рабочий день прошедшего года по внебалансовым счетам 91604.

4.6. Порядок отражения СПОД в бухгалтерском учете.

4.6.1. СПОД отражаются:

- в балансе головного банка – по операциям, проводимым в головном банке - в период с 01 января по 28 февраля 2010 года;
- в балансах филиалов – по операциям, проводимым в филиалах - в период с 01 января по 27 февраля 2010 года.

Филиалы осуществляют операции по передаче финансового результата филиала (с учетом операций СПОД) на баланс головного банка 28 февраля 2010 года.

4.6.2. Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете СПОД определенная операция уже была отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете СПОД в порядке, установленном настоящим разделом Учетной политики.

4.6.3. СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в установленном нормативными документами Банка России порядке на балансовом счете №707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счета №70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»).

При этом запрещена корреспонденция счетов №707 со следующими счетами:

- уставный капитал (102, 105);
- касса (202);
- банковские счета клиентов, корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) в Банке России и банках – корреспондентах (в т.ч. счета в драгоценных металлах);
- привлеченные и размещенные денежные средства (в том числе кредиты и депозиты) и драгоценные металлы.

4.6.4. Бухгалтерский учет СПОД осуществляется в порядке, установленном Приложением №3.13 «Порядок бухгалтерского учета событий после отчетной даты» к Учетной политике. Операции по отражению в бухгалтерском учете СПОД подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером (его заместителем).

Бухгалтерские проводки по операциям СПОД проводятся *в пачке 115* АБС «Бухгалтерия XXI век» и оформляются мемориальными ордерами. В поле «Назначение» указанных мемориальных ордеров с начала строки указывается «СПОД.» (заглавными буквами, после слова «СПОД» без пропусков проставляется знак «точка»), после чего с большой буквы указывается непосредственно назначение операции.

Например: «СПОД. Отражение финансового результата прошлого года».

4.6.5. Хранение мемориальных ордеров СПОД осуществляется в электронных базах данных в порядке, установленном для хранения документов Банка в электронном виде.

При необходимости (например, при запросе документов контролирующими органами) осуществляется распечатка ордеров на бумажном носителе.

4.6.6. Порядок оформления сшива «Годовой отчет за __ год» и Приложений к нему.

4.6.6.1. Сшив «Годовой отчет за ___ год» (по Банку и всем филиалам).

Сшив «Годовой отчет за ___ год» формируется по данным сводного бухгалтерского баланса и включает операции головного офиса Банка и его филиалов.

В шив «Годовой отчет за _ год» помещаются следующие регистры (документы):

- баланс банка на 1 января по форме приложения 9 к приложению к Положению №302-П;
- оборотная ведомость по счетам Банка за отчетный год по форме приложения 8 к Положению №302-П;
- отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению №302-П;
- иные документы по составлению годового отчета.

Сшив «Годовой отчет за ____ год» и Приложение к нему по операциям головного банка и филиалов хранится у заместителя главного бухгалтера Банка (уполномоченного им лица) в порядке, установленном для хранения годового отчета.

Сводная ведомость оборотов (единая) по отражению СПОД, проведенных в головном банке и всех филиалах, по форме приложения 14 к Положению №302-П, формируется и хранится в виде электронных баз данных.

4.6.6.2. Порядок формирования и хранения ведомости оборотов по отражению СПОД.

Головной банк и филиалы формируют Ведомость оборотов по отражению СПОД, которая составляется по форме приложения №13 к Положению №302-П, подписывается ЭЦП главного бухгалтера банка / филиала (уполномоченного лица) и хранится в виде электронной базы данных - отдельно за каждый день, в который в головном банке (филиале банка) осуществлялись операции СПОД.

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты Банком составляется Сводная ведомость оборотов за период с 01 января по дату составления годового отчета по форме приложения №14 к Положению №302-П (далее – Сводная ведомость) в следующем порядке :

- каждый филиал формирует Сводную ведомость по операциям филиала в электронном виде и подписывает ЭЦП в порядке, установленном настоящей Учетной политикой;
- головной Банк формирует Сводную ведомость оборотов, которая выводится на печать, подписывается уполномоченными лицами и является составной частью Годового отчета.

Приложение № 1

«Рабочий план счетов бухгалтерского учета ОАО УБРиР»

А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А/П
	Раздел 1	
	КАПИТАЛ	
102	Уставный капитал кредитных организаций	
	10207 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П
105	Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	
	10501 Собственные акции, выкупленные у акционеров	А
106	Добавочный капитал	
	10601 Прирост стоимости имущества при переоценке	П
	10603 Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	П
	10605 Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	А
107	Резервный фонд	
	10701 Резервный фонд	П
108	Нераспределенная прибыль	
	10801 Нераспределенная прибыль	П
109	Непокрытый убыток	
	10901 Непокрытый убыток	А
	Раздел 2	
	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	
	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА	
202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
	20202 Касса кредитных организаций	А
	20203 Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А
	20207 Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков	А
	20208 Денежные средства в банкоматах	А
	20209 Денежные средства в пути	А
	20210 Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути	А
	ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ	
203	Драгоценные металлы	
	20302 Золото	А
	20303 Другие драгоценные металлы (кроме золота)	А
	20305 Драгоценные металлы в пути	А
	20308 Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	А
	20309 Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах	П
	20310 Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах	П
	20311 Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)	А
	20312 Драгоценные металлы, предоставленные клиентам- нерезидентам (кроме банков-нерезидентов)	А
	20313 Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах	П
	20314 Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах	П
	20315 Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях	А
	20316 Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах	А
	20317 Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами	А
	20318 Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	А
	20319 Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами	А
	20320 Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	А
	20321 Резервы на возможные потери	П

		Раздел 3	
		МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ	
		МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ	
301		Корреспондентские счета	
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	П
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	А
	30111	Корреспондентские счета банков - нерезидентов	П
	30114	Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	А
	30116	Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах	П
	30117	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах	П
	30118	Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах	А
	30119	Корреспондентские счета в банках - нерезидентах в драгоценных металлах	А
	30126	Резервы на возможные потери	П
302		Счета кредитных организаций по другим операциям	
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	А
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
	30210	Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию-структурных подразделений	А
	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	А
	30219	Счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями	-
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
	30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	П
	30226	Резервы на возможные потери	П
	30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	П
	30228	Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	А
	30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	П
	30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	А
303		Расчеты с филиалами	
	30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	П
	30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	А
	30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	П
	30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	А
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	
	30401	Счета участников РЦ ОРЦБ	П
	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	А
	30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	А
	30408	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	П
	30409	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	А
	30410	Резервы на возможные потери	П
306		Расчеты по ценным бумагам	
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
	30602	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А
	30603	Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	П
	30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	
	30607	Резервы на возможные потери	П
		МЕЖБАНКОВСКИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ И РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА	
312		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	
	31201	кредиты на 1 день	П
	31202	Кредиты на срок от 2 до 7 дней	П
	31203	Кредиты на срок от 8 до 30 дней	П

	31204	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	П
	31205	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	П
	31206	Кредиты на срок от 180 до 1 года	П
	31210	Кредиты до востребования	П
	31212	Кредиты, пролонгированные Банком России	П
	31213	Депозиты до востребования	П
	31214	Депозиты на 1 день	П
	31215	Депозиты на срок от 2 до 7 дней	П
	31216	Депозиты на срок от 8 до 30 дней	П
	31217	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	31218	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	31219	Депозиты на срок от 181 до 1 года	П
	31220	Депозиты на срок свыше 1 года до 3 лет	П
	31221	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
313		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
	31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)	П
	31302	на 1 день	П
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П
	31307	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31309	на срок свыше 3 лет	П
	31310	до востребования	П
314		Кредиты и депозиты, полученные от банков - нерезидентов	
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету («овердрафт»)	П
	31402	на 1 день	П
	31403	на срок от 2 до 7 дней	П
	31404	на срок от 8 до 30 дней	П
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П
	31407	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31409	на срок свыше 3 лет	П
	31410	До востребования	П
315		Прочие привлеченные средства кредитных организаций	
	31501	до востребования	
	31502	на 1 день	П
	31503	на срок от 2 до 7 дней	П
	31504	на срок от 8 до 30 дней	П
	31505	на срок от 31 до 90 дней	П
	31506	на срок от 91 до 180 дней	П
	31507	на срок от 181 до 1 года	П
	31508	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31509	на срок свыше 3 лет	П
316		Прочие привлеченные средства банков – нерезидентов	
	31601	до востребования	П
	31602	на 1 день	П
	31603	на срок от 2 до 7 дней	П
	31604	на срок от 8 до 30 дней	П
	31605	на срок от 31 до 90 дней	П
	31606	на срок от 91 до 180 дней	П
	31607	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31608	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31609	на срок свыше 3 лет	П
317		Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	
	31701	По кредитам, полученным от Банка России	П

	31702	По межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
	31703	По межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П
	31704	По прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
318		Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	
	31801	По кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
	31802	По межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
	31803	По межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П
	31804	По прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
319		Депозиты в Банке России	
	31901	До востребования	А
	31902	на 1 день	А
	31903	на срок от 2 до 7 дней	А
	31904	на срок от 8 до 30 дней	А
	31905	на срок от 31 до 90 дней	А
	31906	на срок от 91 до 180 дней	А
	31907	на срок от 181 до 1 года	А
	31908	на срок от 1 года до 3 лет	А
	31909	на срок свыше 3 лет	А
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	
	32001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)	А
	32002	на 1 день	А
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А
	32005	на срок от 31 до 90 дней	А
	32006	на срок от 91 до 180 дней	А
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32010	до востребования	П
	32015	Резервы на возможные потери	
321		Кредиты и депозиты, предоставленные банкам - нерезидентам	
	32101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)	А
	32102	на 1 день	А
	32103	на срок от 2 до 7 дней	А
	32104	на срок от 8 до 30 дней	А
	32105	на срок от 31 до 90 дней	А
	32106	на срок от 91 до 180 дней	А
	32107	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32108	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32109	на срок свыше 3 лет	А
	32110	до востребования	А
	32115	Резервы на возможные потери	П
322		Прочие размещенные средства в кредитных организациях	
	32201	До востребования	А
	32202	на 1 день	А
	32203	на срок от 2 до 7 дней	А
	32204	на срок от 8 до 30 дней	А
	32205	на срок от 31 до 90 дней	А
	32206	на срок от 90 до 180 дней	А
	32207	на срок от 181 до 1 года	А
	32208	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32209	на срок свыше 3 лет	А
	32211	Резервы на возможные потери	П

323		Прочие размещенные средства в банках - нерезидентах	
	32301	До востребования	А
	32302	на 1 день	А
	32303	на срок от 2 до 7 дней	А
	32304	на срок от 8 до 30 дней	А
	32305	на срок от 31 до 90 дней	А
	32306	на срок от 91 до 180 дней	А
	32307	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32308	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32309	на срок свыше 3 лет	А
	32311	Резервы на возможные потери	П
324		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32401	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32402	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
	32403	Резервы на возможные потери	П
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
	32505	Резервы на возможные потери	П
329		Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России	
	32901	Прочие средства, полученные от Банка России	П
	32902	Прочие средства, размещенные в Банке	А
		Раздел 4	
		ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ	
		СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ	
401		Средства федерального бюджета	
	40116	Средства для выплаты наличных денег организациям	П
402		Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	
	40201	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации	П
	40202	Средства, выделенные из бюджетов субъектов Российской Федерации	П
	40203	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные негосударственным организациям	П
	40204	Средства местных бюджетов	П
	40205	Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям	П
	40206	Средства, выделенные из местных бюджетов	П
403		Прочие средства бюджетов	
	40302	Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений	П
404		Средства государственных и других внебюджетных фондов	
	40401	Пенсионный фонд Российской Федерации	П
	40402	Фонд социального страхования Российской Федерации	П
	40404	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	П
	40410	Внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления	П
405		Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	
	40501	Финансовые организации	П
	40502	Коммерческие организации	П
	40503	Некоммерческие организации	П
406		Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	40601	Финансовые организации	П
	40602	Коммерческие организации	П
	40603	Некоммерческие организации	П
407		Счета негосударственных организаций	
	40701	Финансовые организации	П
	40702	Коммерческие организации	П
	40703	Некоммерческие организации	П

408		Прочие счета	
	40802	Физические лица – индивидуальные предприниматели	П
	40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты – счета типа «Т»	П
	40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты – счета типа «И»	П
	40807	Юридические лица - нерезиденты	П
	40813	Физические лица - нерезиденты - счета типа «Ф»	П
	40814	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «К» (конвертируемые)	П
	40815	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «Н» (неконвертируемые)	П
	40817	Физические лица	П
	40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
	40819	Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте	П
	40820	Счета физических лиц-нерезидентов	П
	40821	Платежный агент, банковский платежный агент	П
409		Средства в расчетах	
	40901	Аккредитивы к оплате	П
	40902	Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами	П
	40903	Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами	П
	40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	П
	40906	Инкассированная денежная выручка	П
	40909	Переводы в Российскую Федерацию	П
	40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	П
	40911	Транзитные счета	П
	40912	Переводы из Российской Федерации	П
	40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами	П
		ДЕПОЗИТЫ	
411		Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
	41101	до востребования	П
	41102	на срок до 30 дней	П
	41103	на срок от 31 до 90 дней	П
	41104	на срок от 91 до 180 дней	П
	41105	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41106	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41107	на срок свыше 3 лет	П
414		Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	
	41401	До востребования	П
	41402	На срок до 30 дней	П
	41403	На срок от 31 до 90 дней	П
	41404	На срок от 91 до 180 дней	П
	41405	На срок от 181 до 1 года	П
	41406	На срок от 1 года до 3 лет	П
	41407	На срок свыше 3 лет	П
415		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
	41501	до востребования	П
	41502	на срок до 30 дней	П
	41503	на срок от 31 до 90 дней	П
	41504	на срок от 91 до 180 дней	П
	41505	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41506	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41507	на срок свыше 3 лет	П
416		Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
	41601	До востребования	П
	41602	На срок до 30 дней	П
	41603	на срок от 31 до 90 дней	П
	41604	на срок от 91 до 180 дней	П
	41605	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41606	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41607	на срок свыше 3 лет	П

417		Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	41701	До востребования	П
	41702	На срок до 30 дней	П
	41703	на срок от 31 до 90 дней	П
	41704	на срок от 91 до 180 дней	П
	41705	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41706	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41707	на срок свыше 3 лет	П
418		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	41801	До востребования	П
	41802	на срок до 30 дней	П
	41803	на срок от 31 до 90 дней	П
	41804	на срок от 91 до 180 дней	П
	41805	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41806	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41807	на срок свыше 3 лет	П
419		Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	41901	до востребования	П
	41902	на срок до 30 дней	П
	41903	на срок от 31 до 90 дней	П
	41904	на срок от 91 до 180 дней	П
	41905	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41906	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41907	на срок свыше 3 лет	П
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций	
	42001	до востребования	П
	42002	на срок до 30 дней	П
	42003	на срок от 31 до 90 дней	П
	42004	на срок от 91 до 180 дней	П
	42005	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42006	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42007	на срок свыше 3 лет	П
421		Депозиты негосударственных коммерческих организаций	
	42101	до востребования	П
	42102	на срок до 30 дней	П
	42103	на срок от 31 до 90 дней	П
	42104	на срок от 91 до 180 дней	П
	42105	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42106	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42107	на срок свыше 3 лет	П
422		Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	
	42201	до востребования	П
	42202	на срок до 30 дней	П
	42203	на срок от 31 до 90 дней	П
	42204	на срок от 91 до 180 дней	П
	42205	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42206	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42207	на срок свыше 3 лет	П
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
	42301	Депозиты до востребования	П
	42302	Депозиты на срок до 30 дней	П
	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
	42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
	42309	Прочие привлеченные средства до востребования	П

	42310	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П
	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
	42312	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П
	42313	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П
	42314	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П
	42315	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П
425		Депозиты юридических лиц - нерезидентов	
	42501	до востребования	
	42502	на срок до 30 дней	П
	42503	на срок от 31 до 90 дней	П
	42504	на срок от 91 до 180 дней	П
	42505	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42506	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42507	на срок свыше 3 лет	П
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов	
	42601	Депозиты до востребования	П
	42602	Депозиты на срок до 30 дней	П
	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
	42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
	42609	Прочие привлеченные средства до востребования	П
	42610	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П
	42611	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
	42612	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П
	42613	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П
	42614	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П
	42615	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П
		Прочие привлеченные средства	
437		Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций	
	43701	до востребования	П
	43702	на срок до 30 дней	П
	43703	на срок от 31 до 90 дней	П
	43704	на срок от 91 до 180 дней	П
	43705	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43706	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43707	на срок свыше 3 лет	П
438		Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	
	43801	до востребования	П
	43802	на срок до 30 дней	П
	43803	на срок от 31 до 90 дней	П
	43804	на срок от 91 до 180 дней	П
	43805	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43806	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43807	на срок свыше 3 лет	П
440		Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций	
	44001	до востребования	П
	44002	на срок до 30 дней	П
	44003	на срок от 31 до 90 дней	П
	44004	на срок от 91 до 180 дней	П
	44005	на срок от 181 дня до 1 года	П
	44006	на срок от 1 года до 3 лет	П
	44007	на срок свыше 3 лет	П
		КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ	
442		Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
	44201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	44202	На 1 день	А

	44203	На срок от 2 до 7 дней	А
	44204	На срок от 8 до 30 дней	А
	44205	на срок от 31 до 90 дней	А
	44206	на срок от 91 до 180 дней	А
	44207	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44208	На срок от 1 года до 3 лет	А
	44209	На срок свыше 3 лет	А
	44210	до востребования	А
	44215	Резервы на возможные потери	П
445		Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	
	44501	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	
	44503	на срок до 30 дней	А
	44504	на срок от 31 до 90 дней	А
	44505	на срок от 91 до 180 дней	А
	44506	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44507	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44508	на срок свыше 3 лет	А
	44509	до востребования	А
	44515	Резервы на возможные потери	П
446		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
	44601	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	44603	на срок до 30 дней	А
	44604	на срок от 31 до 90 дней	А
	44605	на срок от 91 до 180 дней	А
	44606	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44607	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44608	На срок свыше 3 лет	А
	44609	до востребования	А
	44615	Резервы на возможные потери	П
447		Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
	44701	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	44703	на срок до 30 дней	А
	44704	на срок от 31 до 90 дней	А
	44705	на срок от 91 до 180 дней	А
	44706	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44707	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44708	на срок свыше 3 лет	А
	44709	до востребования	А
	44715	Резервы на возможные потери	П
448		Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	44801	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	44803	на срок до 30 дней	А
	44804	на срок от 31 до 90 дней	А
	44805	на срок от 91 до 180 дней	А
	44806	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44807	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44808	на срок свыше 3 лет	А
	44809	До востребования	А
	44815	Резервы на возможные потери	П
449		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	44901	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А

	44903	На срок до 30 дней	А
	44904	На срок от 31 до 90 дней	А
	44905	На срок от 91 до 180 дней	А
	44906	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44907	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44908	на срок свыше 3 лет	А
	44909	до востребования	А
	44915	Резервы на возможные потери	П
450		Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	45001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	45003	на срок до 30 дней	А
	45004	на срок от 31 до 90 дней	А
	45005	На срок от 91 до 180 дней	А
	45006	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45007	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45008	на срок свыше 3 лет	А
	45009	до востребования	А
	45015	Резервы на возможные потери	П
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
	45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	45103	на срок до 30 дней	А
	45104	на срок от 31 до 90 дней	А
	45105	на срок от 91 до 180 дней	А
	45106	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45107	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45108	на срок свыше 3 лет	А
	45109	до востребования	А
	45115	Резервы на возможные потери	П
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
	45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	45203	на срок до 30 дней	А
	45204	на срок от 31 до 90 дней	А
	45205	на срок от 91 до 180 дней	А
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45207	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45208	на срок свыше 3 лет	А
	45209	до востребования	А
	45215	Резервы на возможные потери	П
453		Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	
	45301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	45303	на срок до 30 дней	А
	45304	на срок от 31 до 90 дней	А
	45305	на срок от 91 до 180 дней	А
	45306	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45307	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45308	на срок свыше 3 лет	А
	45309	до востребования	А
	45315	Резервы на возможные потери	П
454		Кредиты, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	
	45401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	45403	на срок до 30 дней	А
	45404	на срок от 31 до 90 дней	А
	45405	на срок от 91 до 180 дней	А
	45406	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45407	на срок от 1 года до 3 лет	А

	45408	на срок свыше 3 лет	А
	45409	до востребования	А
	45415	Резервы на возможные потери	П
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам	
	45502	на срок до 30 дней	А
	45503	на срок от 31 до 90 дней	А
	45504	на срок от 91 до 180 дней	А
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45506	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45507	на срок свыше 3 лет	А
	45508	до востребования	А
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	А
	45515	Резервы на возможные потери	П
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	
	45601	на срок до 30 дней	А
	45602	на срок от 31 до 90 дней	А
	45603	на срок от 91 до 180 дней	А
	45604	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45605	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45606	на срок свыше 3 лет	А
	45607	до востребования	А
	45608	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	А
	45615	Резервы на возможные потери	П
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	
	45701	на срок до 30 дней	А
	45702	на срок от 31 до 90 дней	А
	45703	на срок от 91 до 180 дней	А
	45704	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45706	на срок свыше 3 лет	А
	45707	до востребования	А
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	А
	45715	Резервы на возможные потери	П
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45802	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	45805	Финансовым организациям, находящимся федеральной собственности	А
	45806	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
	45807	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
	45808	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
	45809	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
	45810	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
	45811	Негосударственным финансовым организациям	А
	45812	Негосударственным коммерческим организациям	А
	45813	Негосударственным некоммерческим организациям	А
	45814	Физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	А
	45815	Гражданам	А
	45816	Юридическим лицам - нерезидентам	А
	45817	Физическим лицам - нерезидентам	А
	45818	Резервы на возможные потери	П
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45902	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	45905	Финансовым организациям, находящимся федеральной собственности	А
	45906	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
	45907	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А

	45908	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
	45909	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
	45910	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
	45911	Негосударственным финансовым организациям	А
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	А
	45913	Негосударственным некоммерческим организациям	А
	45914	Физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	А
	45915	Гражданам	А
	45916	Юридическим лицам – нерезидентам	А
	45917	Физическим лицам – нерезидентам	А
	45918	Резервы на возможные потери	П
		ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА	
470		Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
	47001	до востребования	А
	47002	на срок до 30 дней	А
	47003	на срок от 31 до 90 дней	А
	47004	на срок от 91 до 180 дней	А
	47005	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47006	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47007	на срок свыше 3 лет	А
	47008	Резервы на возможные потери	П
471		Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
	47101	до востребования	А
	47102	на срок до 30 дней	А
	47103	на срок от 31 до 90 дней	А
	47104	на срок от 91 до 180 дней	А
	47105	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47106	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47107	на срок свыше 3 лет	А
	47108	Резервы на возможные потери	П
473		Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	
	47301	до востребования	А
	47302	на срок до 30 дней	А
	47303	на срок от 31 до 90 дней	А
	47304	на срок от 91 до 180 дней	А
	47305	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47306	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47307	на срок свыше 3 лет	А
	47308	Резервы на возможные потери	П
		ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ	
474		Расчеты по отдельным операциям	
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А
	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П
	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А
	47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	П
	47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	А
	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	П
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	А
	47418	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств	П
	47422	Обязательства по прочим операциям	П

	47423	Требования по прочим операциям	А
	47425	Резервы на возможные потери	П
	47426	Обязательства по уплате процентов	П
	47427	Требования по получению процентов	А
476		Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов	
	47601	По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
	47602	По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц -нерезидентов	П
	47603	По депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П
	47605	По депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц-нерезидентов	П
	47606	По процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
	47607	По процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц-нерезидентов	П
	47608	По процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П
	47609	По процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц -нерезидентов	П
477		Операции финансовой аренды (лизинга)	
	47701	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	А
	47702	Резервы на возможные потери	П
478		Вложения в приобретенные права требования	
	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А
	47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
	47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	А
	47804	Резервы на возможные потери	П
		Раздел 5	
		ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	
		ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
501		Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	50104	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	50106	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50107	Прочие долговые обязательства	А
	50108	Долговые обязательства иностранных государств	А
	50109	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
	50110	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50116	Долговые обязательства Банка России	А
	50118	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
	50120	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
	50121	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
502		Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	
	50205	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов самоуправления	А
	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50208	Прочие долговые обязательства	А
	50209	Долговые обязательства иностранных государств	А
	50210	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
	50211	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50214	Долговые обязательства Банка России	А
	50218	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
	50219	Резервы на возможные потери	П
	50220	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
	50221	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
503		Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	
	50305	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50306	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	50307	Долговые обязательства кредитных организаций	А

	50308	Прочие долговые обязательства	А
	50309	Долговые обязательства иностранных государств	А
	50310	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
	50311	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50313	Долговые обязательства Банка России	А
	50318	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
	50319	Резервы на возможные потери	П
504		Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	
	50407	Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	П
	50408	Процентные доходы по учтенным векселям	П
505		Долговые обязательства не погашенные в срок	
	50505	Долговые обязательства не погашенные в срок	А
	50507	Резервы на возможные потери	П
		ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	
506		Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	50605	Акции кредитных организаций	А
	50606	Прочих резидентов	А
	50607	Банков - нерезидентов	А
	50608	Прочих нерезидентов	А
	50618	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
	50620	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
	50621	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
507		Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
	50705	Акции кредитных организаций	А
	50706	Прочих резидентов	А
	50707	Банков-нерезидентов	А
	50708	Прочих нерезидентов	А
	50718	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
	50719	Резервы на возможные потери	П
	50720	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
	50721	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	
	50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	А
	50908	Резервы на возможные потери	П
512		Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими	
	51201	До востребования	А
	51202	Со сроком погашения до 30 дней	А
	51203	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51204	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51205	Со сроком погашения от 181 до 1 года	А
	51206	Со сроком погашения от 1 года до 3 лет	А
	51207	Со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51208	Не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51209	Не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51210	Резервы на возможные потери	П
		УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ	
513		Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими	
	51301	До востребования	А
	51302	Со сроком погашения до 30 дней	А
	51303	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51304	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51305	Со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51306	Со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51307	Со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51308	Не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51309	Не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51310	Резервы на возможные потери	П

514		Векселя кредитных организаций	
	51401	До востребования	А
	51402	Со сроком погашения до 30 дней	А
	51403	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51404	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51405	Со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51406	Со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51407	Со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51408	Не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51409	Не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51410	Резервы на возможные потери	П
515		Прочие векселя	
	51501	До востребования	А
	51502	Со сроком погашения до 30 дней	А
	51503	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51504	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51505	Со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51506	Со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51507	Со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51508	Не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51509	Не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51510	Резервы на возможные потери	П
518		Векселя банков-нерезидентов и авалированные или	
	51801	До востребования	А
	51802	Со сроком погашения до 30 дней	А
	51803	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51804	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51805	Со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51806	Со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51807	Со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51808	Не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51809	Не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51810	Резервы на возможные потери	П
519		Прочие векселя нерезидентов	
	51901	До востребования	А
	51902	Со сроком погашения до 30 дней	А
	51903	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51904	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51905	Со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51906	Со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51907	Со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51908	Не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51909	Не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51910	Резервы на возможные потери	П
		ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	
523		Выпущенные векселя и банковские акцепты	
	52301	До востребования	П
	52302	Со сроком погашения до 30 дней	П
	52303	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52304	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52305	Со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52306	Со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52307	Со сроком погашения свыше 3 лет	П
524		Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	
	52406	Векселя к исполнению	П
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	
	52501	Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П
	52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	А

		Раздел 6	
		СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО	
		УЧАСТИЕ	
602		Прочее участие	
	60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	А
	60206	Резервы на возможные потери	П
		РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ	
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами	
	60301	Расчеты с бюджетом по налогам	П
	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	А
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
	60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П
	60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	А
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
	60313	Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	П
	60314	Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	А
	60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А
	60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	П
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
	60324	Резервы на возможные потери	П
	60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	А
	60348	Резервы предстоящих расходов	П
		ИМУЩЕСТВО	
604		Основные средства	
	60401	Основные средства (кроме земли)	А
	60404	Земля	А
	60405	Резервы на возможные потери	П
606		Амортизация основных средств	
	60601	Амортизация основных средств	П
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	
	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
	60702	Оборудование к установке	А
608		Финансовая аренда (лизинг)	
	60804	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	А
	60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	П
	60806	Арендные обязательства	П
609		Нематериальные активы	
	60901	Нематериальные активы	А
	60903	Амортизация нематериальных активов	П
610		Материальные запасы	
	61002	Запасные части	А
	61008	Материалы	А
	61009	Инвентарь и принадлежности	А
	61010	Издания	А
	61011	Внеоборотные запасы	А
612		Выбытие и реализация	
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
	61211	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	-
	61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
	61213	Выбытие (реализация) драгоценных металлов	-

		ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ	
613		Доходы будущих периодов	
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
614		Расходы будущих периодов	
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
		Раздел 7	
		РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
706		Финансовый результат текущего года	
	70601	Доходы	П
	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70604	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	П
	70606	Расходы	А
	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70609	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	А
	70611	Налог на прибыль	А
	70612	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
707		Финансовый результат прошлого года	
	70701	Доходы	П
	70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70704	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
	70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	П
	70706	Расходы	А
	70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70709	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	А
	70711	Налог на прибыль	А
	70712	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
708		Прибыль (убыток) прошлого года	
	70801	Прибыль прошлого года	П
	70802	Убыток прошлого года	А

Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Номер счета	Наименование балансового счета
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА
801	Касса
80101	Касса
802	Ценные бумаги в управлении
80201	Ценные бумаги в управлении
803	Драгоценные металлы
80301	Драгоценные металлы
804	Кредиты предоставленные
80401	Кредиты предоставленные
805	Средства, использованные на другие цели
80501	Средства, использованные на другие цели
806	Расчеты по доверительному управлению
80601	Расчеты по доверительному управлению
808	Текущие счета
80801	Текущие счета
809	Расходы по доверительному управлению
80901	Расходы по доверительному управлению
810	Убыток по доверительному управлению
81001	Убыток по доверительному управлению
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА
851	Капитал в управлении (учредители)
85101	Капитал в управлении (учредители)
852	Расчеты по доверительному управлению
85201	Расчеты по доверительному управлению
853	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения
85301	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения
854	Доходы от доверительного управления
85401	Доходы от доверительного управления
855	Прибыль по доверительному управлению
85501	Прибыль по доверительному управлению

В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер Счета	Наименование раздела и счета	Признак счета А/П
	Раздел 2	
	НЕОПЛАЧЕННЫЙ УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	
906	Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций	
	90601 Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	А
	90602 Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А
	Раздел 3	
	ЦЕННЫЕ БУМАГИ	
907	Неразмещенные ценные бумаги	
	90701 Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А
	90702 Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А
	90703 Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	А
	90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	А
	90705 Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	А
908	Ценные бумаги прочих эмитентов	
	90801 Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения	А
	90802 Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах	А
	90803 Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	А
	90804 Облигации государственных займов, проданные организациям	А
	Раздел 4	
	РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ	
909	Расчетные операции	
	90901 Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	А
	90902 Расчетные документы, не оплаченные в срок	А
	90903 Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
	90904 Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
	90905 Оплаченные выигравшие билеты лотерей	А
	90907 Выставленные аккредитивы	А
	90908 Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А
	90909 Расчетные документы, ожидающие ДПП (дата перечисления платежа)	А
	90912 Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу	А
910	Расчеты по обязательным резервам	
	91003 Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
	91004 Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П
	91007 Сумма перевноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	А
	91008 Сумма перевноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	А
	91010 Штрафы, неуплаченные за недовнос в обязательные резервы	П
911	Операции с валютными ценностями	
	91101 Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	А
	91102 Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо	А
	91104 Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А
912	Разные ценности и документы	
	91201 Марки и другие документы на оплату государственных сборов и пошлин	А
	91202 Разные ценности и документы	А

	91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	А
	91204	Драгоценные металлы клиентов на хранении	А
	91205	Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет	А
	91206	Средства на строительство, переданные в порядке долевого участия	А
	91207	Бланки	А
	91211	Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства	П
	91215	Билеты лотерей	А
	91219	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	А
	91220	Документы и ценности, отосланные на инкассо	А
		Раздел 5	
		КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	
913		Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера	
	91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
	91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
	91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
	91314	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	П
	91315	Выданные гарантии и поручительства	П
	91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
	91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	П
914		Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера	
	91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
	91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	А
	91413	Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
	91414	Полученные гарантии и поручительства	А
	91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
	91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	А
	91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
915		Арендные и лизинговые операции	
	91501	Основные средства, переданные в аренду	А
	91502	Другое имущество, переданное в аренду	А
	91506	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	А
	91507	Арендованные основные средства	П
	91508	Арендованное другое имущество	П
		Раздел 6	
		ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС	
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	А
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания	
	91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	А
	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А
	91705	Непогашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг	П
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	

91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А
91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А
91803	Долги, списанные в убыток	А
	Раздел 7	
	КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА	
99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П

Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ

Номер счета	Наименование счета
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА
	Наличные сделки
930	Требования по поставке денежных средств
93001	Требования по поставке денежных средств
93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов
931	Требования по поставке драгоценных металлов
93101	Требования по поставке драгоценных металлов
93102	Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов
932	Требования по поставке ценных бумаг
93201	Требования по поставке ценных бумаг
93202	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов
	Срочные сделки
933	Требования по поставке денежных средств
93301	со сроком исполнения на следующий день
93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93305	со сроком исполнения более 91 дня
93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
93308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
93309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
93310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
93311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
934	Требования по поставке драгоценных металлов
93401	со сроком исполнения на следующий день
93402	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93403	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93404	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93405	со сроком исполнения более 91 дня
93406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
93407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
93408	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
93409	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
93410	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
93411	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
935	Требования по поставке ценных бумаг
93501	со сроком исполнения на следующий день
93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93505	со сроком исполнения более 91 дня
93506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
93507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
93508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

	93509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
	93510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
938		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
939		Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов
	93901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов
940		Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
	94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
950		Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)
	95001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
	95002	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
	95003	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
	95004	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
	95005	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных
		ПАССИВНЫЕ СЧЕТА
		Наличные сделки
960		Обязательства по поставке денежных средств
	96001	Обязательства по поставке денежных средств
	96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов
961		Обязательства по поставке драгоценных металлов
	96101	Обязательства по поставке драгоценных металлов
	96102	Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов
962		Обязательства по поставке ценных бумаг
	96201	Обязательства по поставке ценных бумаг
	96202	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов
		Срочные сделки
963		Обязательства по поставке денежных средств
	96301	со сроком исполнения на следующий день
	96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
	96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
	96304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
	96305	со сроком исполнения более 91 дня
	96306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
	96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
	96308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
	96309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
	96310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
	96311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
964		Обязательства по поставке драгоценных металлов
	96401	со сроком исполнения на следующий день
	96402	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
	96403	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
	96404	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
	96405	со сроком исполнения более 91 дня
	96406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
	96407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
	96408	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
	96409	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
	96410	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
	96411	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
965		Обязательства по поставке ценных бумаг
	96501	со сроком исполнения на следующий день
	96502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
	96503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
	96504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней

	96505	со сроком исполнения более 91 дня
	96506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
	96507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
	96508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
	96509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
	96510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
968		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
969		Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов
	96901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов
970		Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
	97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
971		Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)
	97101	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
	97102	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
	97103	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
	97104	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
	97105	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

Д. СЧЕТА ДЕПО

Номер счета	Наименование счета
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА
98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии
98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)
98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)
98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении
98030	Недостача ценных бумаг
98035	Ценные бумаги, изъятые из депозитария
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА
98040	Ценные бумаги владельцев
98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию
98053	Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам
98055	Ценные бумаги в доверительном управлении
98060	Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)
98065	Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный)
98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами
98080	Ценные бумаги, владельцы которых не установлены
98090	Ценные бумаги вне обращения

Приложение № 2.1.1
«Платежное поручение»¹⁰

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма		
		Сч. №		
Платательщик		БИК		
		Сч. №		
Банк плательщика		БИК		
		Сч. №		
Банк получателя		БИК		
ИНН		КПП	Сч. №	
		Вид оп.	Срок плат.	
		Наз. пл.	Очер. плат.	
Получатель		Код	Рез. поле	

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

¹⁰ Здесь и далее – размеры применяемых в Банке расчетных документов (приложения №2.1.1-2.1.5) должны соответствовать требованиям, установленным Положением №2-П.

Приложение № 2.1.2
«Платежное требование»

0401061

Поступ. в банк плат.

Оконч. срока акцепта

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №

Дата

Вид платежа

Условие оплаты				Срок для акцепта	
Сумма прописью					
ИНН	Сумма				
	Сч. №				
Плательщик	БИК				
	Сч. №				
Банк плательщика	БИК				
	Сч. №				
Банк получателя	БИК				
ИНН	Сч. №				
	Вид оп.		Очер. плат.		
	Наз. пл.		Рез. поле		
Получатель	Код				
Назначение платежа					

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. Ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

Приложение № 2.1.3
«Инкассовое поручение»

0401071

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма			
		Сч. №			
Плательщик		БИК			
		Сч. №			
Банк плательщика		БИК			
		Сч. №			
Банк получателя		БИК			
ИНН	КПП	Сч. №			
		Вид оп.	Очер. плат.		
		Наз. пл.	Рез. поле		
		Код			
Получатель					

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

Приложение № 2.1.4
«Платежный ордер»

0401066

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР №

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН		КПП		Сумма			
Плательщик				Сч. №			
Банк плательщика				БИК			
				Сч. №			
Банк получателя				БИК			
				Сч. №			
ИНН		КПП		Сч. №			
Получатель				Вид оп.		Очер. плат.	
				Наз. пл.		Рез. поле	
№ ч. плат.	Шифр плат. док.	№ плат. док.	Дата плат. док.	Код			
Содержание операции				Сумма ост. пл.			
Назначение платежа				Отметки банка			

Приложение № 2.1.5
«Аккредитив»

АККРЕДИТИВ №

0401063

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	Сумма		
Плательщик	Сч. №		
Банк плательщика	БИК		
	Сч. №		
Банк получателя	БИК		
	Сч. №		
Получатель	Сч. № (40901)		
	Вид оп.		Срок дейст. аккредит.
	Наз. пл.		Рез. поле
Код			
Вид аккредитива			
Условие оплаты			

Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения

Платеж по представлению (вид документа)

Дополнительные условия

№ сч. получателя

Подписи

Отметки банка

М.П.

Приложение № 2.1.6
«Реестр счетов»

0401065

РЕЕСТР СЧЕТОВ №_____
ДатаИсполняющий банк
(наименование, БИК) _____

Аккредитив № _____ от _____ Сч. № получателя _____

Банк получателя
(наименование, БИК) _____

Получатель _____

Банк плательщика
(наименование, БИК) _____Плательщик
(наименование, сч. №) _____

Сумма прописью _____

№ п/п	Дата отгрузки (отпуска) товара, выполнения работ, оказания услуг	Вид транспорта	Номера док-тов, требуемых в соответствии с условиями аккредитива	Сумма

Подписи

Отметки банка

М.П. _____
_____Акцептован за счет аккредитива от _____ № _____
(дата)Уполномоченным _____
(Ф.И.О., паспортные данные физического лица или наименование организации)

Наименование организации-плательщика _____

Подпись _____ М.П. Дата _____

Приложение № 2.1.7
«Реестр переданных на инкассо расчетных документов»

0401014

**РЕЕСТР
ПЕРЕДАНЫХ НА ИНКАССО РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ**

№ _____ **от** _____

Поставщик (взыскатель) _____

Обслуживающий банк _____

Представляем на инкассо платежные документы в количестве _____

на сумму _____

Сумма прописью _____

№ п/п	Вид оп.	№ и дата документа	Сумма документа	БИК банка плательщика	Счет плательщика
1	2	3	4	5	6

Подписи

Отметки банка

М.П. _____

Приложение № 2.1.8
«Заявление об акцепте, отказе от акцепта»

0401004

(наименование плательщика, номер счета)_____
(наименование банка плательщика)**ЗАЯВЛЕНИЕ**
об акцепте, отказе от акцепта

« ____ » _____ 20 ____ года

Заявляем об акцепте, отказе от акцепта платежного требования (нужное подчеркнуть)

№ _____ от « ____ » _____ 20 ____ г. на сумму _____

_____ рублей, копеек

(цифрами, прописью)

Оконч. срока акцепта « ____ » _____ 20 ____ г.

Получатель _____

(наименование)

Счет № _____ в банке _____

(наименование банка получателя)

Корреспондентский счет банка № _____ БИК _____

Акцептовано в сумме _____

(цифрами, прописью)

Отказ от акцепта (полный или частичный) в сумме _____

(цифрами, прописью)

Мотив отказа (пункт, №, дата договора) _____

Подписи плательщика

Отметки банка

М.П.

Приложение № 2.1.9
«Извещение о постановке в картотеку»

0401075

ИЗВЕЩЕНИЕ №
О ПОСТАНОВКЕ В КАРТОТЕКУ

Дата

Банк плательщика	БИК	
Банк получателя	БИК	
Получатель	Сч. №	
Платежное требование/инкассовое поручение (нужное подчеркнуть) №, дата на сумму не оплачено из-за отсут. средств на сч. №		Отметки банка

Приложение № 2.1.10
«Ведомость – расшифровка сумм, поступивших на корреспондентские счета
(списанных с корреспондентских счетов) в рублях до выяснения»

ВЕДОМОСТЬ – РАСШИФРОВКА
по счету №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»

на дату «___» _____ 20__ г.

№ документа	Номер счета	Номер корреспондирующего счета	Код валюты	Сумма (в валюте документа)	Дата постановки	Предельная дата списания
			RUR			
			RUR			
			RUR			
ИТОГО	X	X	RUR		X	X
Балансовый остаток	X	X	RUR		X	X

Исполнитель _____ / _____

Начальник _____ / _____

ВЕДОМОСТЬ – РАСШИФРОВКА
по счету №47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения»

на дату «___» _____ 20__ г.

№ документа	Номер счета	Номер корреспондирующего счета	Код валюты	Сумма (в валюте документа)	Дата постановки	Предельная дата списания
			RUR			
			RUR			
			RUR			
ИТОГО	X	X	RUR		X	X
Балансовый остаток	X	X	RUR		X	X

Исполнитель _____ / _____

Начальник _____ / _____

Приложение № 2.2.1
«Валютное платежное требование (без переоценки)»

(Валюта списания соответствует валюте зачисления, либо для операций, связанных с конверсией одной валюты в другую по курсу ЦБ на дату списания)

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N _____

Дата _____

Условие оплаты			
Сумма прописью			
ИНН	Сумма цифрами		
	Сч. N		
Платательщик	БИК		
	Сч. N		
Банк плательщика	БИК		
	Сч. N		
Банк получателя	БИК		
	Сч. N		
ИНН	Сумма цифрами		
	Сч. N		
Получатель	Вид оп.		Очер. Плат.

Назначение платежа _____

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов _____

Подписи

М.П. -----

№ ч. плат.	№ плат. Ордера	Дата плат. Ордера	Сумма частичного платежа		Сумма остатка платежа		Подпись	Дата помещения в картотеку
			В валюте Списания	В руб. экв-те	В валюте Списания	В руб. экв-те		

Отметки банка плательщика

Приложение № 2.2.2

«Валютное платежное требование (отрицательная курсовая разница)»

(для операций, связанных с конверсией одной валюты в другую по
коммерческому курсу - отрицательная курсовая разница)

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N _____

Дата _____

Условие оплаты			
Сумма прописью			
ИНН	Сумма цифрами		
Плательщик	Сч. N		
Плательщик	Сумма цифрами		
	Сч. N		
Банк плательщика	БИК		
	Сч. N		
Банк получателя	БИК		
	Сч. N		
ИНН	Сумма цифрами		
Получатель	Сч. N		
	Вид оп.		Очер. плат.

Назначение платежа

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи

М.П. -----

№ ч. плат. т.	№ плат. Ордера	Дата плат. Ордера	Сумма частичного платежа			Сумма остатка платежа		Подпись	Дата помещения в картотеку
			В валюте списания	В руб. экв-те	К.р.	В валюте Списания	В руб. экв-те		

Отметки банка
плательщика

Приложение № 2.2.3
«Валютное платежное требование (положительная курсовая разница)»

(для операций, связанных с конверсией одной валюты в другую по
коммерческому курсу – положительная курсовая разница)

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N _____

Дата _____

Условие оплаты			
Сумма прописью			
ИНН	Сумма цифрами		
Плательщик	Сч. N		
	БИК		
Банк плательщика	Сч. N		
	БИК		
Банк получателя	Сч. N		
	БИК		
ИНН	Сумма цифрами		
Получатель	Сч. N		
	Сумма цифрами		
Получатель	Сч. N		
	Вид оп.		Очер. плат.

Назначение платежа _____

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов _____

Подписи

М.П. _____

№ ч. плат. т.	№ плат. Ордера	Дата плат. Ордера	Сумма частичного платежа			Сумма остатка платежа		Подпись
			В валюте списания	В руб. экв-те	К.р.	В валюте Списания	В руб. экв-те	

Дата помещения в
картотекуОтметки банка
плательщика

Приложение № 2.2.4
«Валютное платежное требование (положительная и отрицательная курсовые разницы)»

(для операций, связанных с конверсией одной валюты в другую по коммерческому курсу – присутствует и положительная и отрицательная курсовая разница)

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N _____

Дата _____

Условие оплаты			
Сумма прописью			
ИНН	Сумма цифрами		
Плательщик	Сч. N		
Плательщик	Сумма цифрами		
	Сч. N		
Банк плательщика	БИК		
	Сч. N		
Банк получателя	БИК		
	Сч. N		
ИНН	Сумма цифрами		
Получатель	Сч. N		
Получатель	Сумма цифрами		
	Сч. N		
Получатель	Вид оп.	Очер. плат.	

Назначение платежа

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов (_____

Подписи

М.П. _____

№ ч. плат. т.	№ плат. Ордера	Дата плат. Ордера	Сумма частичного платежа			Сумма остатка платежа		Подпись
			В валюте списания	В руб. экв-те	К.р.	В валюте Списания	В руб. экв-те	

Дата помещения
в картотекуОтметки банка
плательщика

Приложение № 2.2.5
«Валютный платежный ордер (без переоценки)»

(Валюта списания соответствует валюте зачисления, либо для операций, связанных с конверсией одной валюты в другую по курсу ЦБ на дату частичного платежа)

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР N _____

Дата _____

Сумма
прописью | _____

ИНН				Сумма цифрами			
Плательщик				Сч. N			
Банк плательщика				БИК			
				Сч. N			
Банк получателя				БИК			
				Сч. N			
ИНН				Сумма цифрами			
				Сч. N			
Получатель				Вид оп.	Очер. плат.		
N ч. плат.	Шифр плат. док.	N плат. док.	Дата плат. док.	Сумма ост. пл.			
Содержание операции					Отметки банка		
Назначение платежа							

Приложение № 2.2.6
«Валютный платежный ордер
(отрицательная курсовая разница)»

(для операций, связанных с конверсией одной валюты в другую по курсу, отличному от курса ЦБ для этих валют на дату частичного списания (коммерческому курсу) – реализованная отрицательная курсовая разница)

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР N _____

Дата _____

Сумма прописью					
ИНН				Сумма цифрами	
Плательщик				Сч. N	
Плательщик				Сумма цифрами	
Плательщик				Сч. N	
Банк плательщика				БИК	
Банк плательщика				Сч. N	
Банк получателя				БИК	
Банк получателя				Сч. N	
ИНН				Сумма цифрами	
ИНН				Сч. N	
Получатель				Вид оп.	Очер. плат.
N ч. плат.	Шифр плат. док.	N плат. док.	Дата плат. док.	Сумма ост. пл.	
Содержание операции				Отметки банка	
Назначение платежа					

Приложение № 2.2.7
«Валютный платежный ордер
(положительная курсовая разница)»

(для операций, связанных с конверсией одной валюты в другую по курсу, отличному от курса ЦБ для этих валют на дату частичного списания (коммерческому курсу) – реализованная положительная курсовая разница)

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР N _____

Дата _____

Сумма прописью							
ИНН				Сумма цифрами			
Плательщик				Сч. N			
Банк плательщика				БИК			
				Сч. N			
Банк получателя				БИК			
				Сч. N			
ИНН				Сумма цифрами			
Получатель				Сч. N			
				Сумма цифрами			
				Сч. N			
Получатель				Вид оп.		Очер. плат.	
N ч. плат.		Шифр плат. док.	N плат. док.	Дата плат. док.	Сумма ост. пл.		
Содержание операции				Отметки банка			
Назначение платежа							

Приложение № 2.2.8

«Ведомость – расшифровка сумм, поступивших на корреспондентские счета
(списанных с корреспондентских счетов) в иностранной валюте до выяснения»ВЕДОМОСТЬ – РАСШИФРОВКА
по счету №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»

на дату «___» _____ 20__ г.

№ документа	Номер счета	Номер корреспондирующего счета	Код валюты	Сумма (в валюте документа)	Дата постановки	Предельная дата списания
ИТОГО	X	X			X	X
Балансовый остаток	X	X			X	X

Исполнитель _____ / _____

Начальник _____ / _____

ВЕДОМОСТЬ – РАСШИФРОВКА
по счету №47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения»

на дату «___» _____ 20__ г.

№ документа	Номер счета	Номер корреспондирующего счета	Код валюты	Сумма (в валюте документа)	Дата постановки	Предельная дата списания
ИТОГО	X	X			X	X
Балансовый остаток	X	X			X	X

Исполнитель _____ / _____

Начальник _____ / _____

Приложение № 2.3.1
«Мемориальный ордер»

Код формы документа по ОКУД
0401108

Составитель _____

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР* N _____

_____ Дата

Наименование счета	Дебет счета	Сумма цифрами	
_____	_____		
.....		
Наименование счета	Кредит счета		
_____	_____		
.....		
Сумма прописью		Шифр документа	

Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер

Подписи _____

Приложение: _____ документов на _____ листах.

Мемориальный ордер указанной формы применяется для всех операций, для которых в соответствии с настоящей Учетной политикой предусмотрено оформление мемориальным ордером (то есть в Банке используется единая форма мемориального ордера).

Приложение № 2.3.2
«Мемориальный исправительный ордер»

Код формы документа по ОКУД
0401108

Составитель _____

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ИСПРАВИТЕЛЬНЫЙ ОРДЕР* N _____ Дата _____

Наименование счета _____	Дебет счета _____	Сумма цифрами	
.....		
Наименование счета _____	Кредит счета _____		
.....		
Сумма прописью		Шифр документа	

Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер

Подписи _____

Приложение: _____ документов на _____ листах.

Примечание:

Порядок оформления мемориального исправительного ордера изложен в Приложении №5 «Порядок проведения и оформления исправительных проводок» к настоящей Учетной политике ОАО «УБРиР».

Приложение № 2.4.1
«Поручение на перевод иностранной валюты (payment order)»
(юридические лица и индивидуальные предприниматели)



Открытое акционерное общество
«УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ»

PAYMENT ORDER № _____ *
 from _____.____.20____

20	TRANSACTION REFERENCE NUMBER (заполняется банком)	
32A	VALUE DATE (Дата валютирования) CURRENCY CODE (Код валюты) AMOUNT (Сумма)	
50	ORDERING CUSTOMER (Отправитель платежа) INN (ИНН или КИО) Account № (номер счета) Address (Адрес отправителя)	
56 AD	INTERMEDIARY (Банк- посредник)	SWIFT: _____ Код страны: _____
		Клир. код (счет): _____
57 ABD	ACCOUNT WITH INSTITUTION (Банк получателя)	SWIFT: _____ Код страны: _____
		Клир. код (счет) _____
59	BENEFICIARY CUSTOMER (Наименование получателя с указанием номера счета (IBAN))	
70	DETAILS OF PAYMENT (Описание платежа)	
71A	DETAILS OF CHARGES (OUR or BEN) Расходы по переводу платежа (отправителя или получателя)	
72	SENDER TO RECEIVER INFORMATION (Заполняется банком)	

CHIEF MANAGER

Руководитель предприятия/
 Индивидуальный предприниматель

_____ / _____ /

CHIEF ACCOUNTANT

Главный бухгалтер

_____ / _____ /

Place for seal
 (М.П.)

* Предоставляется в Банк в 3-х экземплярах

Приложение № 2.4.2
«Заявление на открытие аккредитива по
экспортно - импортным операциям»

З А Я В Л Е Н И Е Н А А К К Р Е Д И Т И В

Application for the Letter of Credit

Аккредитив подчинен унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов (ред. 2007 г., Международная Торговая Палата, Париж, пуб. 600)

Documentary credit is issued subject to the Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (International Chamber of Commerce, Paris, France # 600, 2007 version)

№ No. От Dated

40А Тип аккредитива: Form of Documentary Credit	31D Дата и место истечения срока аккредитива: Date and Place of Expiry	
() Безотзывный Irrevocable () Отзывный Revocable () Переводной Transferable () Резервный Standby		
32В Валюта и сумма цифрами и прописью Currency Code, Amount	50 Наименование и адрес организации- Приказодателя Applicant	
39А Возможные отклонения от суммы в 0% Percentage Credit Amount Tolerance	59 Бенефициар Beneficiary	
41А Исполняющий банк и способ исполнения Available With ... By ...	43Р Частичные отгрузки Partial Shipments	43Т Перегрузка Transhipment
	() разрешены Allowed () неразрешены Not allowed	() разрешена Allowed () неразрешены Not allowed
() платежа по предъявлении by payment () платежа с рассрочкой by def payment () акцепта by acceptance () неогосииции by negotiation () выставления тратты сроком на Drafts at	44А Место погрузки на борт/ отправки / принятия к перевозке Loading on Board/Dispatch/Taking in Charge at/from	
	44В Место конечного назначения For Transportation to	44С Последняя дата отгрузки Latest Date of Shipment
	44D Период отгрузки Shipment period	
45А Описание товара и условия поставки, ссылка на контракт и дату Description of Goods and/or Services		
46А Перечень требуемых документов Documents Required		
47А Дополнительные условия Additional Conditions		
49 Инструкции по подтверждению Confirmation Instructions	71В Расходы Charges	
() Подтверждение требуется Confirm () Подтверждение не требуется Without		
53А Рамбурсирующий банк Reimbursing Bank	78 Инструкции оплачивающему/ акцептующему/ неогосиирующему банку Instructions to the Paying/Accepting/Negotiating	
57А Авизирующий банк Advise Through Bank		

М.П. (Stamp)

Генеральный директор **General Director**

Главный бухгалтер **Chief Accountant**

Приложение № 2.4.3
«Заявка на покупку / продажу валюты» (физические лица)



УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ

ЗАЯВКА на покупку /продажу валюты

Клиент (ФИО)
Паспортные данные
Адрес
Телефон
Текущий счет в продаваемой валюте №
Текущий счет в покупаемой валюте №

Сумма покупки	Код валюты	Курс сделки	Сумма продажи по курсу сделки	Код валюты

Банк выполняет свои обязательства по сделке только при поступлении на счет в продаваемой валюте суммы денежных средств, достаточной для совершения операции по курсу, установленному банком.

Код операции	(Заполняется в случае совершения покупки/продажи валюты физическими лицами – нерезидентами за рубли)
--------------	--

Подпись клиента
Дата заключения сделки

Подпись
сотрудника банка _____

Приложение № 2.4.4
«Поручение на перевод иностранной валюты
(payment order)» (физические лица)

FROM: URAL BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT
EKATERINBURG, RUSSIA

TO: _____ (заполняется банком)

PAYMENT ORDER № _____ DD. _____ 20__

20	TRANSACTION REFERENCE NUMBER ССЫЛКА (заполняется банком)	
32 A	VALUE DATE (ДАТА ВАЛЮТИРОВАНИЯ), CURRENCY CODE (КОД ВАЛЮТЫ), AMOUNT (СУММА) (ввод обязателен)	
50	ORDERING CUSTOMER ОТПРАВИТЕЛЬ ПЛАТЕЖА (ввод обязателен) Address (Адрес отправителя)	Счет:
56	INTERMEDIARY БАНК ПОСРЕДНИК	SWIFT: _____ Код страны: _____
57	ACCOUNT WITH INSTITUTION БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ (с указанием счета в банке посреднике, при его наличии)	SWIFT: _____ Код страны: _____
59	BENEFICIARY CUSTOMER ПОЛУЧАТЕЛЬ (с указанием счета получателя / IBAN) (ввод обязателен)	
70	DETAILS OF PAYMENT ОПИСАНИЕ ПЛАТЕЖА	
71 A	DETAILS OF CHARGES (OUR or BEN) РАСХОДЫ ПО ПЕРЕВОДУ (ОТПРАВИТЕЛЯ ПЛАТЕЖА ИЛИ БЕНЕФИЦИАРА)	
72	SENDER TO RECEIVER INFORMATION (заполняется банком)	
	НОМЕР СЧЕТА ОТПРАВИТЕЛЯ	
	<u>По доверенности</u> ФИО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ – ОТПРАВИТЕЛЯ ПЛАТЕЖА	
	<u>Без открытия счета, по доверенности</u> ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ ОТПРАВИТЕЛЯ (номер, серия, кем и когда выдан)	
	<u>Без открытия счета</u> АДРЕС ТЕЛЕФОН	
	На свой счет за рубежом (для резидентов) НАИМЕНОВАНИЕ И ЦИФРОВОЙ КОД СТРАНЫ, В КОТОРОМ ОТКРЫТ СЧЕТ ФИЗ.ЛИЦА-РЕЗИДЕНТА	

ОТПРАВИТЕЛЬ
ПЛАТЕЖА _____ / _____ /
(подпись) (Фамилия, инициалы)

Приложение №2.5.1
«Реестр – распоряжение на предоставление кредитов (кроме кредитных линий и «овердрафт») физическим лицам»

РЕЕСТР – РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТОВ
(кроме кредитных линий и «овердрафт»)

« ____ » _____ 20 ____ г.

№ п/п	Ф.И.О. Заемщика	№ кредитного соглашения и дата возникновения обязательств по предоставлению кредита	Ссудный счет №	Сумма кредита, руб., USD, EUR	Дата окончания кредитного соглашения	Размер ежемесячного платежа, руб., USD, EUR	Срок уплаты ежемесячного платежа	Размер процентной ставки	Категория качества ссуды/код портфеля однородных ссуд	Сумма обеспечения, руб. USD, EUR
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ИТОГО:		X	X		X			X	X	

Уполномоченное лицо _____ / _____ /
 подпись Ф.И.О

Приложение №2.5.3.
«Реестр-распоряжение об изменении условий
кредитования физических лиц»

РЕЕСТР-РАСПОРЯЖЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ УСЛОВИЙ
КРЕДИТОВАНИЯ¹²

Дата: __.__.__

Наименование заемщика:	Кредитный договор №, дата:	Сумма кредита:	Действующие условия:	Новые условия:	Срок возврата:

Ответственный _____ / _____ /

Уполномоченное лицо _____ / _____ /

¹² Распоряжение применяется только при изменении условий кредитования по договорам физических лиц

Приложение № 2.6.1
«Распоряжение о зачислении ценных бумаг»

ОАО «Уральский банк
реконструкции и развития»

**РАСПОРЯДИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА О ПРОВЕДЕННЫХ СДЕЛКАХ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ КЛИЕНТОВ НА
ММВБ**

Дата проведения
сделок: « _____ » _____ 20__ г

Номер сделки	Время сделки	Наименование ценной бумаги	Режим торгов	Код бумаги	Сделка	Счет	Цена, руб	Количество, шт	Сумма, руб	Клиент	Код расчетов	НКД	Комиссия биржи

Начальник
отдела

Сумма
Кол-во
сделок

Приложение № 2.6.2
«Распорядительная записка о проведенных сделках с ценными бумагами»

ОАО «Уральский банк
реконструкции и развития»

**РАСПОРЯДИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА О ПРОВЕДЕННЫХ СДЕЛКАХ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ КЛИЕНТОВ НА
ММВБ**

Дата проведения
сделок: « » 20 г

Номер сделки	Время сделки	Наименование ценной бумаги	Режим торгов	Код бумаги	Сделка	Счет	Цена, руб	Количество, шт	Сумма, руб	Клиент	Код расчетов	НКД	Комиссия биржи

Начальник
отдела

Сумма
Кол-во
сделок

Приложение № 2.6.3
«Распоряжение о зачислении ценных бумаг»**ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»****РАСПОРЯЖЕНИЕ**_____
дата

Отделу проведения инвестиционных операций зачислить:

Наименование ценной бумаги	Вал.	Котир/некотир	Зачислить в портфель	Количество, шт.	Номинальная стоимость 1 шт./руб.

Начальник казначейства_____
(подпись)

Приложение № 2.6.4
«Дилерский билет (тикет)»

14.03.2002 10:24:24 NOSTRO
FXS020313SBNK155 Status: PASSED TO BACK-OFFICE

REFERENS N

Starting.. 13.03.2002 00:00:00 Dealer: KUZMIN
Confirmed.. 13.03.2002 00:00:00 Control: POPOV

Dealing with: SBNK		Bank name: SOBINBANK MOSCOW		
BUY		RATE		SELL
USD	438 200.00	0.87640000	EUR	500 000.00
DATE:	15.03.2002		DATE:	15.03.2002
WE BUY			WE SELL	
CITIUS33			COBADEFF	
REMARKS:				
	MT 210		MT 300 (320)	MT 202

14.03.2002 10:24:24 FOREIGN EXCHANGE PROCESSING SECTION
Status: PASSED TO BACK-OFFICE

REFEREMS N

FXS020313SBNK155 Dealer: KUZMIN
Starting.. 13.03.2002 00:00:00 Control: POPOV
Confirmed.. 13.03.2002 00:00:00

Dealing with: SBHK		Bank name: <u>SOBINBANK MOSCOW</u>		
BUY	' «	RATE		SELL
USD	438 200.00	0.87640000	EUR	500 000 - 00
DATE:	15.03.2002		DATE:	15.03.2002
			WE SELL	
CITIUS33			COBADEPF	
REMARKS:				
	MT 210		MT 300 (320;	MT 202

14.03.2002 10:24:24 CONTROL SECTION

REFERENS N

FXS020313SBNK155 Status: PASSED TO BACK-OFFICE
Starting.. 13.03.2002 00:00:00 Dealer: KUZMIN
Confirmed.. 13.03.2002 00:00:00 Control: POPOV

Dealing with: SBHK		Bank name: <u>SOBINBAHK MOSCOW</u>		
BUY	' «	RATE		SELL
USD	438 200.00	0.87640000	EUR	500 000. 00
DATE:	15.03.2002		DATE:	15.03.2002
WE BUY			WE SELL	
CITIUS33			COBADEFF	

Приложение № 2.7.1
«Требование на отпуск материальных ценностей со склада»

_____ «__» _____ г.
(наименование кредитной организации)

ТРЕБОВАНИЕ N _____
НА ОТПУСК МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ СО СКЛАДА

Для _____
(управление, отдел и др.)

Цель использования ценностей _____

N п/п	Наименование	Единица измерения	Отпущ. колич. складом	Цена	Сумма
	ВСЕГО				

Отпуск разрешаю: _____
должность лица, разрешившего отпуск, его подпись

Бухгалтер _____

Отпустил _____
(подпись, фамилия
разборчиво)

Получил _____
(подпись, фамилия
разборчиво)

Приложение № 2.7.3
«Приходная накладная»_____
(наименование кредитной организации)**ПРИХОДНАЯ НАКЛАДНАЯ N _____**
от «__» _____ г.Принято от _____
(указывается фамилия, имя, отчество лица,

сдающего ценности)

приобретенные в _____
(указывается, где куплены ценности)по _____
(указывается дата и номер товарного чека)

следующие материальные ценности:

N п/п	Наименование ценностей	Един. измер.	Количество	Цена	Сумма	Примечание
	ИТОГО	X	X	X		

принято ценностей на сумму
(прописью) _____Принял _____
(подпись и разборчиво
фамилия)Сдал _____
(подпись и разборчиво
фамилия)

**Приложение № 2.7.5.
«Авансовый отчет»**

Унифицированная форма № АО-1
Утверждена Постановлением Госкомстата России
от 01.08.2001 № 55

Форма по ОКУД по ОКПО	Код	
	0302001	
	01	

_____ (наименование организации)

УТВЕРЖДАЮ
Отчет в сумме _____

руб. _____ коп. _____

Руководитель _____

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20 ____ г.

АВАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

Номер	Дата
_____	_____

Код

Структурное подразделение _____

Подотчетное лицо _____

(фамилия, инициалы)

Табельный номер _____

Профессия (должность) _____

Назначение аванса _____

Наименование показателя		Сумма, руб.коп.
Предыдущий аванс	остаток	
	перерасход	
Получен аванс 1. из кассы		
1а. в валюте (справочно)		
2.		
Итого получено		
Израсходовано		
Остаток		
Перерасход		

Бухгалтерская запись			
Дебет		кредит	
счет, субсчет	сумма, руб.коп.	счет, субсчет	сумма, руб.коп.

Приложение _____ документов на _____ Листах

Отчет проверен. К утверждению в сумме _____ руб. _____ коп. (_____ руб. _____ коп.)
(сумма прописью)

Главный бухгалтер _____

(подпись)

(расшифровка подписи)

Бухгалтер _____

(подпись)

(расшифровка подписи)

Остаток внесен в сумме _____ руб. _____ коп. по кассовому ордеру № _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

Перерасход выдан

Бухгалтер (кассир) _____ « ____ » _____ 20 ____ г.

(подпись)

(расшифровка подписи)

линия отреза

Расписка. Принят к проверке от _____

авансовый отчет № _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

на сумму _____ руб. _____ коп., количество документов _____ на _____ листах
(прописью)

Бухгалтер _____

(подпись)

(расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Приложение № 2.7.6.
«Акт ввода в эксплуатацию основных средств»

УТВЕРЖДАЮ

должность

подпись

расшифровка подписи

« _____ » 20 г.

Организация _____

по Форма ОКУД

по ОКПО

Коды

0306001

АКТ	Номер документа	Дата составления

ввода в эксплуатацию объекта основных средств

1. Объект основных средств	Номер	Амортизационной группы	
Наименование, модель, марка:		инвентарный	
		заводской	
Назначение:	Государственная регистрация прав на недвижимость	Номер	
		дата	
Организация-изготовитель:		Год выпуска	

Место нахождения объекта в момент ввода в эксплуатацию	
--	--

2. Сведения об объекте основных средств на дату принятия к бухгалтерскому учету

Стоимость приобретения, руб.		Тип имущества	Дата ввода в эксплуатацию (месяц, год)	Пропорция для распределения входного НДС		Первоначальная (балансовая) стоимость ОС, руб.	Срок полезного использования, мес.	Способ начисления амортизации	
Основная сумма	НДС			НДС к зачету	НДС в составе ОС			Наименование	Норма

3. Краткая индивидуальная характеристика объекта основных средств

Объект основных средств, приспособления, принадлежности		Содержание драгоценных материалов (металлов, камней и т.д.)				
Наименование	количество	наименование драгоценных материалов	номенклатурный номер	единица измерения	количество	масса
1	2	3	4	5	6	7

Другие характеристики _____

Объект техническим условиям Соответствует
не соответствует

указать, что именно не соответствует

Доработка не требуется
требуется указать, что именно требуется

Результаты испытания объекта _____

Заключение комиссии: _____

Приложение. Перечень технической документации _____

Председатель комиссии

должность

подпись

расшифровка подписи

Члены комиссии:

должность

подпись

расшифровка подписи

должность

подпись

расшифровка подписи

должность

подпись

расшифровка подписи

Материально-ответственное лицо

должность

подпись

расшифровка подписи

Объект основных средств принял на ответственное хранение

должность

подпись

расшифровка подписи

« _____ » _____ 20 _____ г. Табельный номер

Отметка бухгалтерии в инвентарной карточке (книге) учета объекта основных средств о переводе объекта в состав основных средств.

Главный бухгалтер (бухгалтер) _____
подпись _____
расшифровка подписи

« _____ » _____ 20 _____ г.

Приложение № 2.7.7.
«Акт на списание автотранспортных средств»

УТВЕРЖДАЮ

должность

подпись

Расшифровка подписи

« » _____ 20 г.

А К Т № _____
на списание автотранспортных средств

Организация _____

Дата составления	Код вида операции	Код лица, ответственного за сохранность автотранспортных средств

Структурное подразделение	Вид деятельности	Дебет		Кредит		Первоначальная (балансовая) стоимость, руб.коп.	Сумма начисленной амортизации, руб.коп.	Номер	
		счет, субсчет	код аналитического учета	счет, субсчет	код аналитического учета			инвентарный	заводской
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Сумма износа, руб. коп. _____

Комиссия, назначенная приказом _____ от « » _____ 20 г. № _____ произвела

осмотр _____ автомобиля _____ модель _____ тип _____
прицепа, полуприцепа _____ марка _____

грузоподъемность _____ двигатель № _____, шасси № _____, государственный номерной знак _____
вместимость _____

технический паспорт № _____ масса объекта по паспорту _____ т,

наличие драгоценных металлов _____

В результате осмотра _____ его агрегатов, узлов и механизмов и

ознакомления с документами (паспорт, формуляр) комиссия установила:

1. Состоит на балансе организации с « » _____ 20 г.

2. Причина списания _____ Код _____

3. Техническое состояние _____

4. Сведения о снятии с учета в ГАИ _____

Транспортные средства		Год выпуска	Дата ввода в эксплуатацию (месяц, год)	Пробег, км	
вид автомобиля, прицепа, полуприцепа	код			с начала эксплуатации	После последнего капитального ремонта
11	12	13	14	15	16

Заключение комиссии : _____

Приложение. Перечень прилагаемых документов _____

Председатель комиссии _____

Члены комиссии:

М.П.

должность

подпись

расшифровка подписи

Приложение № 2.7.8
«Акт на списание основных средств»

УТВЕРЖДАЮ

(должность)

(подпись)

(ФИО руководителя)

(дата)

АКТ
на списание основных средств

На списание основных средств «__» _____ г.

Комиссия в составе:

Председателя _____

и членов _____

(указать должности и фамилии)

назначенных приказом (распоряжением) _____ от «__» _____ г. № _____

произвела осмотр нижеперечисленных объектов основных средств, предъявленных к списанию, и установила

N п/п	Наименование объекта основных средств	Дата приоб- рете- ния	Инвен- тар- ный но- мер	Содержание драгоценных материалов (металлов, камней) ¹⁴	Балансовая стоимость	Техническое состояние, характер обнаруженных дефектов, причины предъявления к списанию	Заключение комиссии: списать, уничтожить, использовать для хоз.нужд, оставить в эксплуатации
					Начисленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8

Ответственный за сохранность ценностей _____

(фамилия, инициалы)

Председатель комиссии: _____

Члены комиссии: _____

Должностные лица, ответственные за сохранность ценностей: _____

Результаты списания _____

Выручка от реализации _____

Списание отмечено в инвентарной карточке учета основных средств.

Главный бухгалтер _____

(подпись)

(расшифровка подписи)

¹⁴ По данной графе отражается наименование драгоценных материалов (металлов, камней и т.д.), единицы измерения, количество, масса. Если объект основных средств не содержит драгоценных материалов, по данной графе проставляется запись «не содержит».

Оборотная сторона

При приемке оборудования в монтаж установлено:

оборудование соответствует проектной специализации или
не соответствует
чертежу (если не соответствует, указать, в чем) _____

Оборудование передано комплектно (указать состав комплекта и технической документации,
не комплектно
по которой произведена приемка, и какая комплектность) _____

Дефекты при наружном осмотре оборудования не обнаружены (если обнаружены,
обнаружены
подробно их перечислить) _____

Примечание. Дефекты, обнаруженные при ревизии, монтаже и испытании оборудования, оформляются актом о выявленных дефектах оборудования

Заключение о пригодности и монтажу: _____

**Сдал представитель
заказчика**

М.П.

_____ должность

_____ подпись

_____ расшифровка подписи

**Принял представитель
монтажной организации**

М.П.

_____ должность

_____ подпись

_____ расшифровка подписи

Указанное оборудование принято на хранение

Материально ответственное лицо

_____ должность

_____ подпись

_____ расшифровка подписи

« _____ » 20 ____ г.

Оборотная сторона

Объект техническим условиям соответствует
не соответствует

указать, что именно не соответствует

Доработка не требуется
требуется

указать, что именно требуется

Результаты испытания объекта _____

Заключение комиссии: _____

Приложение. Перечень технической документации _____

Председатель комиссии

_____ должность

_____ подпись

_____ расшифровка подписи

Члены комиссии:

_____ должность

_____ подпись

_____ расшифровка подписи

_____ должность

_____ подпись

_____ расшифровка подписи

_____ должность

_____ подпись

_____ расшифровка подписи

Объект основных средств

сдал

_____ должность

_____ подпись

_____ расшифровка подписи

М.П.

принял

_____ должность

_____ подпись

_____ расшифровка подписи

М.П.

Отметка бухгалтерии об открытии карточки (записи в книге) или перемещении объекта.

Главный бухгалтер (бухгалтер)

_____ подпись

_____ расшифровка подписи

« _____ » 20 ____ г.

Приложение № 2.7.11.
«Акт приемки – сдачи отремонтированных,
реконструированных и модернизированных объектов»

А К Т №
приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных
и модернизированных объектов

Организация _____

Дата составления	Код вида операции	Код лица, ответственного за сохранность основных средств

Структурное подразделение	Вид деятельности	Первоначальная (балансовая) стоимость до проведения реконструкции, модернизации, руб. коп.	Сумма начисленной амортизации, руб. коп.	Дебет		Кредит		Первоначальная (балансовая) стоимость с учетом реконструкции, модернизации, руб. коп.	Номер	
				счет, суб-счет	код аналитического учета	счет, суб-счет	код аналитического учета		инвентарный	заводской
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Сумма износа с учетом реконструкции и модернизации, руб. коп. _____

Организация (структурное подразделение) – исполнитель работ _____

По договору (заказу) от « _____ » _____ 20 _____ г. № _____ _____
наименование объекта

находился в ремонте (реконструкции, модернизации) с _____ Дата _____ по _____ Дата _____, т.е. _____ дней

Предусмотренные работы по ремонту (реконструкции, модернизации) выполнены _____
полностью

не полностью _____

указать, что именно не выполнено

СПРАВКА

Стоимость выполненного объема работ, руб. коп.				
по договору (заказу)		фактическая		
ремонта	Реконструкции (модернизации)	ремонта	реконструкции (модернизации)	Затрат по доставке оборудования
1	2	3	4	5

Руководитель подразделения _____

Главный бухгалтер (бухгалтер) _____

должность

подпись

расшифровка подписи

должность

подпись

расшифровка подписи

« _____ » _____ 20 _____ г.

Оборотная сторона формы № МБ-8

Предмет			Единица измерения		Количество	Дата поступления	Цена, руб. коп.	Сумма, руб. коп.		Срок службы	Причина списания		Номер паспорта
наименование	номенклатурный номер	инвентарный номер	код	наименование				без учета НДС	амортизации		наименование	код	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
				Итого		X	X						

Общее количество предметов _____

прописью

Номера и даты актов выбытия _____

Перечисленные в настоящем акте в присутствии комиссии превращены в утиль (лом), который подлежит оприходованию:

Код вида операции	Вид деятельности	Структурное подразделение	Утиль (лом)		Единица измерения		Количество	Цена, руб. коп.	Сумма, руб. коп.	Порядковый номер записи по складской картотеке
			наименование	номенклатурный номер	наименование	код				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Утиль, не подлежащий учету, уничтожен.										
					Итого					

Председатель комиссии

_____ должность _____ подпись _____ расшифровка подписи

Члены комиссии:

_____ должность _____ подпись _____ расшифровка подписи

_____ должность _____ подпись _____ расшифровка подписи

_____ должность _____ подпись _____ расшифровка подписи

Утиль (лом) по накладной № _____ сдан

« _____ » _____ 20 _____ г.

**Приложение № 2.7.14.
«Доверенность»**

Типовая межотраслевая форма № М-2
Утверждена постановлением
Госкомстата России
от 30.10.97 № 71а

Коды
0315001

Форма по ОКУД
по ОКПО

Организация _____

Доверенность №

Дата выдачи «__» _____
Доверенность действительна
по «__» _____

наименование потребителя и его адрес

наименование плательщика и его адрес

Счет № _____ в _____
наименование банка

Доверенность выдана _____
должность _____ фамилия, имя, отчество

Паспорт: серия _____ № _____

Кем выдан _____

Дата выдачи _____ г.

На получение от _____
наименование поставщика

материальных ценностей по _____
наименование, номер и дата документа

1	2	3	4	5	6	7	8
Номер доверенности	Дата выдачи	Срок действия	Должность и фамилия лица, которому выдана доверенность	Расписка в получении доверенности	Поставщик	Номер и дата наряда (заменяющего наряд документа) или извещения	Номер, дата документа подтверждающего выполнение поручения
Линия отреза							

Перечень материальных ценностей, подлежащих получению

Номер по порядку	Материальные ценности	Единица измерения	Количество (прописью)
1	2	3	4
1			
2			
3			
4			

Подпись лица, получившего доверенность _____

удостоверяем.

М.П.

Руководитель _____
подпись

_____ расшифровка подписи

Главный бухгалтер _____
подпись

_____ расшифровка подписи

**Приложение №2.7.15. «Журнал
учета выданных доверенностей»****Журнал учета выданных доверенностей**

№ дов.	Дата выдачи	Срок действия	Должность	Фамилия лица, которому выдана доверенность	Поставщик	Расписка лица, получившего доверенность	Номер и дата наряда (заменяющего наряд документа) или извещения	Отметка о выполнении поручения по доверенности
--------	-------------	---------------	-----------	--	-----------	---	---	--

**Приложение № 2.7.17.
«Личная карточка учета выдачи
средств индивидуальной защиты»**

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

**ЛИЧНАЯ КАРТОЧКА N
УЧЕТА ВЫДАЧИ СРЕДСТВ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ**

Фамилия _____ Имя _____ Отчество _____
Структурное подразделение _____
Профессия (должность) _____

Предусмотрено по Типовым отраслевым нормам

Наименование средств индивидуальной защиты	ГОСТ, ОСТ, ТУ, сертификат соответствия	Выдано					Возвращено					расписка сдавшего
		дата	Кол-во на год	Единица измерения	% износа	стоимость, руб.	дата	Кол-во на год	Единица измерения	% износа	стоимость, руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Материально-ответственное лицо _____

Руководитель структурного подразделения _____

Приложение № 2.7.18
«Акт на списание материальных ценностей
на ремонт (модернизацию) имущества»

АКТ
на списание материальных ценностей
на ремонт (модернизацию) имущества

« ____ » _____ г.

Комиссия в составе:

Председатель комиссии: _____

Члены комиссии: _____

(указать должности и фамилии)

установила, что для ремонта (модернизации) _____
были использованы следующие материальные ценности:

№ п/п	Наименование	Кол-во	Цена, руб.	Сумма, руб.	Инв. №	Техническая неисправность
	Итого:					

Комиссия настоящим актом удостоверяет, что данное оборудование на общую сумму _____ рублей (_____ Сумма прописью _____)
было установлено взамен вышедшего из строя.

Комиссия подтверждает целесообразность произведенных расходов по ремонту.

Председатель комиссии: _____
(Должность, подпись, расшифровка подписи)

Члены комиссии: _____

(Должность, подпись, расшифровка подписи)

Приложение № 2.7.19
«Акт на списание материальных ценностей на рекламные кампании»

АКТ
на списание материальных ценностей
на рекламные кампании

« ____ » _____ г.

Комиссия в составе:

Председатель комиссии: _____

Члены комиссии: _____
(указать должности и фамилии)

составила настоящий акт о том, что в соответствии с приказом № ____ от _____ г.
в ходе проведения рекламной кампании _____

были вручены следующие рекламные сувениры:

№ п/п	Наименование	Кол-во

Председатель комиссии: _____
(Должность, подпись, расшифровка подписи)

Члены комиссии: _____

(Должность, подпись, расшифровка подписи)

Приложение № 2.7.20
«Акт на списание представительских расходов»

А К Т № _____ -
на списание представительских расходов

« ____ » _____ г.

Комиссия в составе:

Председателя _____
и членов _____
(указать должности и фамилии)

составила настоящий акт о том, что « ____ » _____ г. были проведены переговоры с представителями _____.

На переговорах присутствовали:

со стороны ОАО «УБРиР»:

(указать должности и фамилии)

со стороны _____ :

(указать должности и фамилии)

Общая сумма расходов _____ (_____ Сумма прописью _____) рублей ____ коп.

Комиссия считает необходимым отнести указанные расходы в установленном порядке по статье представительские расходы.

Приложение:

Председатель комиссии: _____
(Должность, подпись, расшифровка подписи)

Члены комиссии: _____

(Должность, подпись, расшифровка подписи)

Приложение № 2.7.21
«Накладная на внутреннее перемещение объектов основных средств»

	Код
Форма по ОКУД	
_____ по ОКПО	
Сдатчик _____ наименование организации	
Получатель _____ наименование структурного подразделения	

НАКЛАДНАЯ
НА ВНУТРЕННЕЕ ПЕРЕМЕЩЕНИЕ
ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Номер документа	Дата составления

Номер по порядку	Объект основных средств			Количество, шт.	Стоимость, руб.	
	наименование	дата приобретения (год выпуска, постройки)	инвентарный номер		единицы	всего
1	2	3	4	5	6	7
Итого по документу						

Примечание (краткая характеристика технического состояния объекта основных средств) _____

Объекты основных средств

Сдал _____
должность подпись расшифровка подписи

Табельный номер
 «__» _____ 20__ г.

Принял _____
должность подпись расшифровка подписи

Табельный номер
 «__» _____ 20__ г.

В инвентарной карточке (книге) учета объекта основных средств перемещение отмечено

Главный бухгалтер (бухгалтер) _____

7. Краткая индивидуальная характеристика объекта основных средств

Объект основных средств, приспособления, принадлежности		Содержание драгоценных и / или полудрагоценных материалов (металлов, камней и т.д.)				
наименование	количество	наименование драгоценных и / или полудрагоценных материалов	номенклатурный номер	единица измерения	количество	масса
1	2	3	4	5	6	7

Наименование конструктивных элементов и других признаков, характеризующих объект	Качественные и количественные характеристики (размеры, прочие сведения)					Примечание
	основного объекта	приспособлений, принадлежностей, пристроенных помещений и др.				
8	9	10	11	12	13	14
В том числе: материалы						

Лицо, ответственное
за ведение инвентарной
карточки

должность подпись расшифровка подписи

Лицо, ответственное
за сохранность имущества

должность подпись расшифровка подписи

*данная форма инвентарной карточки действует с момента доработки соответствующего программного обеспечения

Приложение № 3.1.**Порядок бухгалтерского учета кассовых операций.**

1. Для отражения кассовых операций банка в бухгалтерском учете используются следующие счета:

1.1. Балансовые счета:

20202 - «Касса кредитных организаций»;
20207 - «Денежные средства в оперкассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»;
20208 - «Денежные средства в банкоматах»;
20209 - «Денежные средства в пути»;
20302 - «Золото»;
20303 - «Другие драгоценные металлы (кроме золота)»;
20305 - «Драгоценные металлы в пути»;
30232, 30233 - «Незавершенные расчеты по операциям, совершенным с использованием платежных карт»;
30301, 30302 - «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»;
40906 - «Инкассированная денежная выручка»;
40911 - «Транзитные счета»;
47422 - «Обязательства по прочим операциям»;
47423 - «Требования по прочим операциям»;
60308 - «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»;
60322 - «Расчеты с прочими кредиторами»;
60323 - «Расчеты с прочими дебиторами»;
70601 - «Доходы»;
70606 - «Расходы».

1.2. Внебалансовые счета:

90701 - «Бланки собственных ценных бумаг для распространения»;
90702 - «Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения»;
90705 - «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет»;
90803 - «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения»;
91101 - «Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо»;
91102 - «Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо»;
91104 - «Иностранная валюта, принятая на экспертизу»;
91202 - «Разные ценности и документы»;
91203 - «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию»;
91204 - «Драгоценные металлы клиентов на хранении»;
91207 - «Бланки строгой отчетности»;
91313 - «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам».

2. Для ведения аналитического учета на указанных в п.1. балансовых счетах открываются следующие лицевые счета:

20202 - лицевые счета открываются в разрезе операционной кассы кредитной организации (филиала), в разрезе отдельных внутренних структурных подразделений и хранилищ ценностей, а также по видам валют, по учету авансов денежной наличности, выданных (полученных) для осуществления кассового обслуживания населения в послеоперационное время кредитной организации, в выходные, праздничные дни;

20207 - лицевые счета открываются в разрезе операционных касс, находящихся вне помещений кредитной организации, по видам валют, по видам чеков;

20208 - лицевые счета открываются в разрезе каждого банкомата, принадлежащего Банку, и по видам валют;

20209 - в аналитическом учете открываются отдельные лицевые счета по видам валют в следующем порядке:

а) в головном офисе:

- по инкассированной денежной выручке - (1 лицевой счет);
- по денежным средствам, отправленным в РКЦ - (1 лицевой счет);
- по денежным средствам, отправленным в филиалы банка - (отдельные лицевые счета по каждому филиалу);
- по денежным средствам, отправленным в дополнительные офисы банка - (отдельные лицевые счета по каждому дополнительному офису);
- по денежным средствам, отправленным в оперкассы вне кассового узла - (отдельные лицевые счета по каждой оперкассе вне кассового узла);
- по денежным средствам, отправленным для загрузки банкоматов (в разрезе банкоматов);
- по денежным средствам, отправленным в другие банки (отдельные лицевые счета по каждому банку);
- по денежным средствам, отправленным клиентам, либо для размена (отдельные лицевые счета в разрезе клиентов);

б) в филиалах банка:

- по инкассированной денежной выручке (1 лицевой счет);
- по денежным средствам, отправленным в РКЦ (1 лицевой счет);
- по денежным средствам, отправленным в головной банк (1 лицевой счет);
- по денежным средствам, отправленным в филиалы банка (отдельные лицевые счета по каждому филиалу);
- по денежным средствам, отправленным в дополнительные офисы банка (отдельные лицевые счета по каждому дополнительному офису);
- по денежным средствам, отправленным в оперкассы вне кассового узла (отдельные лицевые счета по каждой оперкассе вне кассового узла);
- по денежным средствам, отправленным для загрузки банкоматов (в разрезе банкоматов);
- по денежным средствам, отправленным в другие банки (отдельные лицевые счета по каждому банку);
- по денежным средствам, отправленным клиентам, либо для размена (отдельные лицевые счета в разрезе клиентов);

в) в дополнительных офисах:

- по инкассированной денежной выручке (1 лицевой счет);
- по денежным средствам, отправленным в РКЦ (1 лицевой счет);
- по денежным средствам, отправленным в головной банк (1 лицевой счет);
- по денежным средствам, отправленным в филиалы банка - (отдельные лицевые счета по каждому филиалу);
- по денежным средствам, отправленным для загрузки банкоматов (в разрезе банкоматов);
- по денежным средствам, отправленным клиентам, либо для размена (отдельные лицевые счета в разрезе клиентов);
- по денежным средствам, отправленным в дополнительные офисы банка (отдельные лицевые счета по каждому дополнительному офису);
- по денежным средствам, отправленным в оперкассы вне кассового узла (отдельные лицевые счета по каждой оперкассе вне кассового узла);

г) в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитной организации:

- по денежным средствам, отправленным в головной банк (1 лицевой счет);
- по денежным средствам, отправленным в филиалы банка - (отдельные лицевые счета по каждому филиалу);
- по денежным средствам, отправленным в дополнительные офисы банка (отдельные лицевые счета по каждому дополнительному офису);
- по денежным средствам, отправленным в оперкассы вне кассового узла (отдельные лицевые счета по каждой оперкассе вне кассового узла);

20302, 20303 - в аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по хранилищам, в которых находятся слитки драгоценных металлов, и в разрезе видов металлов;

20305 - в аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому получателю, которому отосланы драгоценные металлы, и по видам драгметаллов;

40906 - лицевые счета открываются в разрезе каждого клиента;

40911 - в аналитическом учете открываются отдельные лицевые счета по видам платежей (порядок аналитического учета изложен в приложении по бухгалтерскому учету расчетных операций);

47422, 47423 – отдельные лицевые счета по виду операции (принятые денежные знаки на экспертизу, возмещение денежных средств по принятым на инкассо чекам, получение денежных средств в РКЦ и т.д.), в разрезе валют;

60322, 60323 – открываются отдельные лицевые счета:

- по учету излишков и недостач, выявленных при пересчете проинкассированной наличности из банкоматов (кассовые излишки/недостачи), либо при расхождении выписки банкомата с информацией процессингового центра (расчетные излишки/недостачи), в разрезе банкоматов;
- по учету излишков и недостач, выявленных при сдаче наличных денежных средств в РКЦ в разрезе филиалов/структурных подразделений филиалов, не имеющих корреспондентского субсчета; структурных подразделений банка, находящихся на кассовом обслуживании в РКЦ;
- по учету просчетов наличных денежных средств в кассах в разрезе структурных подразделений банка;

70601, 70606 – отдельные лицевые счета по символам отчета о прибылях и убытках (ОПУ);

90701 - в аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам бланков ценных бумаг (номера и серии указываются в назначении платежа в обязательном порядке) и по ответственным за хранение должностным лицам;

90702 – в аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам бланков ценных бумаг;

90705- аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе сертификатов, бланков и ценных бумаг адресатам, которым они отправлены, и подотчетным лицам, которым они выданы;

90803 - открываются отдельные лицевые счета по каждому договору в разрезе видов договоров;

91101, 91102 – аналитический учет по счетам ведется по видам ценностей, в разрезе валют и в разрезе клиентов;

91104 – отдельные лицевые счета, открытые в структурных подразделениях банка (головной офис, филиал, дополнительный офис, касса вне кассового узла) в разрезе клиентов и валют для:

- принятой на экспертизу иностранной валюты;
- отправленной на экспертизу иностранной валюты;

91202 - аналитический учет ведется в разрезе структурных подразделений банка (головной офис, филиал, дополнительный офис, касса вне кассового узла) в разрезе операционного и послеоперационного времени кредитной организации, в выходные, праздничные дни по:

- видам ценностей и документов;
- денежным знакам Банка России и денежным знакам иностранных государств, имеющих признаки подделки;
- денежным знакам Банка России (далее - ДЗРЗ) и денежным знакам иностранных государств (группы иностранных государств), имеющих радиоактивное загрязнение;

91203- открываются отдельные лицевые счета в разрезе сертификатов, бланков и ценных бумаг, ценностей и документов, адресатам, которым они отправлены, и подотчетным лицам, которым они выданы;

91204- открываются отдельные лицевые счета в разрезе вида металла, по месту хранения, в разрезе договоров;

91207- в аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам бланков (номера и серии бланков указываются в назначении платежа в обязательном порядке).

I. Порядок бухгалтерского учета кассовых операций, проводимых с клиентами (контрагентами)

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
1.	Поступление денежной наличности в кассу		
1.1	Прием денежной наличности от организаций в кассу	20202, 20207	Счет клиента
1.2	Прием денежной наличности от организаций в кассу филиала банка (головного банка) для зачисления на расчетный счет, открытый в головном банке (филиале банка) соответственно:		
	Прием денежной наличности от организаций в кассу <i>(в подразделении, принимающем наличные денежные средства)</i>	20202	303
	Зачисление денежных средств на счет клиента в банке <i>(в подразделении, осуществляющем ведение счета клиента, на который зачисляются принятые в кассу денежные средства)</i>	303	Счет клиента
1.3	Оплата услуг Банка наличными денежными средствами (в т.ч. НДС)		
	• сумма комиссии	202	706
	• сумма НДС		603
1.4	Поступление денежных средств на текущие счета, счета по вкладам (депозитам) физических лиц, средств для осуществления физическими лицами переводов и платежей без открытия счета отражается в учете в порядке, установленном соответствующими разделами Учетной политики		
2.	Выдача денежной наличности		
2.1	Выдача денежной наличности организациям (по чеку)	Счет клиента	20202, 20207
2.2	Доставка организациям монеты в обмен на банкноты	20209	20202
		20202	20209
3.	Инкассация денежной наличности (кроме инкассации банкоматов)		
3.1	При осуществлении инкассации собственным подразделением инкассации Банка		
3.1.1	Инкассация осуществляется в течение операционного дня		
	Зачисление инкассированных денежных средств на счет клиента в Банке либо перечисление на счет клиента в другой кредитной организации	20202, 20207	Счет клиента, 301,303
3.1.2	Инкассация денежной наличности осуществляется накануне		
	Отражение проинкассированной накануне денежной наличности	20209	40906
	Выявление излишка при пересчете инкассированных денежных средств клиента	20209	40906
	Выявление недостачи, сомнительных денежных знаков Банка России, ДЗРЗ, неплатежных купюр при пересчете инкассированных денежных средств клиента	40906	20209
	Дальнейшее отражение операций по учету сомнительных денежных знаков, неплатежных купюр, денежных знаков, имеющих радиоактивное загрязнение (ДЗРЗ) осуществляется согласно соответствующему разделу настоящего Приложения (п.11)		
	Оприходование в кассу пересчитанных денежных средств	20202,20207	20209
	Зачисление пересчитанных денежных средств на счет клиента в Банке либо их перечисление на счет клиента в другой кредитной организации	40906	Счет клиента 301,303
3.2	При осуществлении инкассации сторонней службой инкассации		
	Зачисление денежных средств на счет клиента в Банке	301,303	Счет клиента
4.	Отражение излишков и недостач в кассовых подразделениях Банка (кроме банкоматов)		
4.1	Отражение излишков		
4.1.1	Излишки, выявленные по окончании осуществления операций с наличными денежными средствами либо в ходе ревизии кассы	20202, 20207	60322
4.1.2	Излишки, выявленные при пересчете принятой денежной наличности <i>(в балансе принимающего подразделения)</i>	20202, 20207	60322

4.1.3	Возврат суммы выявленного излишка клиенту		
	– в случае выявления и отражения суммы излишка в головном банке (его структурном подразделении) или филиале (его структурном подразделении), в котором совершен просчет	60322	40817, 40820, 423, 426, 20202, 20207
	– в случае выявления и отражения суммы излишка в ином структурном подразделении		
	• в балансе совершившего просчет подразделения	30302	40817,40820,423 426,20202,20207
	• в балансе подразделения, выявившего просчет	60322	30301
4.1.4	Отнесение суммы излишка на доходы банка по истечении 5-ти лет с момента его возникновения в случае не установления/ не обращения клиента <i>(проводки формируются в первый рабочий день месяца, следующего за месяцем истечения указанного срока)</i>	60322	70601 (символ 17304)
4.2	Отражение недостат		
4.2.1	Недостачи, выявленные по окончании осуществления операций с наличными денежными средствами	60308	20202, 20207
4.2.2.	Недостачи, выявленные в ходе ревизии кассы		
	– в случае обнаружения просчета кассира головного банка (его структурного подразделения) или филиала (его структурного подразделения)	60308	20202, 20207
	– в случае обнаружения просчета кассира иного структурного подразделения		
	• в балансе выявившего просчет подразделения	30302	20202, 20207
	• в балансе совершившего просчет подразделения	60308	30301
4.2.3	Недостачи, выявленные при пересчете принятой денежной наличности <i>(в балансе принимающего подразделения)</i>	60308	20202, 20207
4.2.4	Гашение недостат	20202, 20207, 40817, 40820, 423,426,60305	60308
5.	Операции с банкоматами		
5.1	Загрузка банкоматов денежной наличностью		
5.1.1	Если загрузка осуществляется кассовым работником	20208	20202
5.1.2	Если загрузка осуществляется инкассаторским работником	20209	20202
		20208	20209
5.1.3	Загрузка денежной наличностью, осуществляемая инкассаторским работником:		
	• банкоматов головного банка из кассы филиала,		
	• банкоматов филиала из кассы головного банка		
	Выдана денежная наличность из кассы <i>(в подкрепляющем подразделении)</i>	20209	20202
	Загружен банкомат		
	– баланс подкрепляющего подразделения	30302	20209
	– баланс подразделения, обслуживающего банкомат	20208	30301
5.2	Инкассация банкомата, отражение обнаруженных излишков или недостат		
5.2.1	Инкассация банкомата кассиром или инкассаторским работником в кассу банка (на сумму фактически принятой денежной наличности)	20202	20208
	– отражение обнаруженных при выгрузке банкомата кассовых излишков денежной наличности	20202 (на сумму фактически принятой денежной наличности)	20208 (на сумму чека банкомата) 60322 (на сумму излишка)
	– отражение обнаруженных при выгрузке банкомата расчетных излишков денежной наличности	20202 20208	20208 60322

	– отражение обнаруженных при выгрузке банкомата: • <i>кассовых недостач денежной наличности;</i> • <i>расчетных недостач;</i> • <i>сомнительных денежных знаков Банка России;</i> • <i>ДЗРЗ;</i>	20202 60323	20208 20208
	Здесь и далее - дальнейшее отражение операций по учету сомнительных денежных знаков, неплатежных купюр, ДЗРЗ осуществляется согласно п.11 настоящего Приложения		
5.2.2	Инкассация банкомата инкассаторским работником в кассу пересчета	20209	20208
	Зачисление пересчитанной денежной наличности в кассу (в фактической сумме принятой денежной наличности) – в тот же день либо в первый рабочий день	20202	20209
	– отражение обнаруженных при пересчете денежной наличности банкомата: • <i>кассовых излишков денежной наличности;</i> • <i>-расчетных излишков;</i>	20209 20208	20208 60322
	– отражение обнаруженных при пересчете денежной наличности банкомата: • <i>кассовых недостач денежной наличности;</i> • <i>расчетных недостач;</i> • <i>сомнительных денежных знаков Банка России;</i> • <i>ДЗРЗ;</i>	20208 60323	20209 20208
5.2.3	Инкассация банкомата инкассаторским работником в кассу пересчета другого структурного подразделения Банка		
	▪ баланс подразделения, обслуживающего банкомат	30302	20208
	▪ баланс подразделения, производящего инкассацию	20209	30301
	Зачисление пересчитанной денежной наличности в кассу – в тот же день либо в первый рабочий день (баланс подразделения, производящего инкассацию)	20202	20209
	– отражение обнаруженных при пересчете денежной наличности банкомата: • <i>кассовых излишков денежной наличности;</i> • <i>-расчетных излишков;</i>		
	▪ баланс подразделения, производящего инкассацию	20209	30301
	▪ баланс подразделения, обслуживающего банкомат	30302 20208	20208 60322
	– отражение обнаруженных при пересчете денежной наличности банкомата: • <i>кассовых недостач денежной наличности;</i> • <i>расчетных недостач;</i> • <i>сомнительных денежных знаков Банка России;</i> • <i>ДЗРЗ;</i>		
	▪ баланс подразделения, обслуживающего банкомат	30302	20209
	▪ баланс подразделения, производящего инкассацию	20208 60323	30301 20208
5.2.4	Одновременное выявление излишков и недостач банкомата		
5.2.4.1	При инкассации банкомата кассиром или инкассаторским работником в кассу банка		
	Отражение проинкассированной суммы	20202 (на сумму фактически принятой денежной наличности)	20208(за вычетом суммы недостачи) 60322 (на сумму излишка)
	Отражение недостачи банкомата	60323	20208
5.2.4.2	При инкассации банкомата инкассаторским работником в кассу пересчета другого структурного подразделения Банка		
	Отражение проинкассированной суммы (по чеку)	20209	20208
	Отражение излишка банкомата	20209 20208	20208 60322
	Отражение недостачи банкомата	20208 60323	20209 20208

	Оприходование пересчитанной суммы в кассу подразделения	20202	20209
5.3.	Восстановлении излишков и (или) погашение недостач банкоматов		
5.3.1	Восстановление излишков банкоматов.		
5.3.1.1	Восстановление суммы излишка банкомата на счете клиента (если клиент установлен)		
	– при выявлении излишка в банкоматах головного банка		
	• по клиентам, счет банковской карты которых открыт в Банке (ОАО «УБРиР»)	60322	Счет клиента
	• по клиентам сторонних эмитентов (через платежную систему) в случае обоснованности претензии клиента	60322	30232
	– при выявлении излишка в банкоматах филиалов		
	• по клиентам, счет банковской карты которых открыт в Банке (ОАО «УБРиР»)		
	▪ баланс филиала	60322	30301
	▪ баланс головного банка	30302	Счет клиента
	• по клиентам сторонних эмитентов (через платежную систему) в случае обоснованности претензии клиента		
	▪ баланс филиала	60322	30301
	▪ баланс головного банка	30302	30232
5.3.1.2	Отнесение суммы излишка на доходы Банка по истечении 5-ти лет с момента его возникновения в случае, когда клиент не установлен (после окончания служебного расследования, проводимого по факту излишков банкомата). <i>Излишки списываются один раз в месяц в первый рабочий день месяца, следующего за месяцем истечения указанного срока, и отражаются в балансе подразделения, допустившего излишки (головной банк или филиал).</i>	60322	70601 (символ 17304)
5.3.2	Погашение (восстановление) недостач банкоматов.		
5.3.2.1	Восстановление клиентом суммы недостачи банкомата головного банка (в случае, если клиент установлен)		
	– по клиентам, счет банковской карты которых открыт в Банке (ОАО «УБРиР»)	Счет клиента, 20202	60323
	– по клиентам сторонних эмитентов (через платежную систему) в случае обоснованности претензии Банка	30233	60323
5.3.2.2	Восстановление клиентом суммы недостачи банкомата филиала (если клиент установлен)		
	– по клиентам, счет банковской карты которых открыт в Банке (ОАО «УБРиР»)		
	▪ баланс головного банка	Счет клиента	30301
	▪ баланс филиала	30302	60323
	– по клиентам сторонних эмитентов (через платежную систему) в случае обоснованности претензии Банка		
	▪ баланс головного банка	30233	30301
	▪ баланс филиала	30302	60323
5.3.2.3	Отражение недостачи после окончания служебного расследования на л/сч «Недостача кассира»	60308	60323
5.3.2.4	Отнесение суммы недостачи на расходы Банка при невозможности установить клиента, по которому возникла недостача <i>Проводки формируются после окончания служебного расследования, проводимого по факту недостачи банкомата, и отражаются в балансе подразделения, допустившего недостачу (головной банк или филиал)</i>	70606 (символ 27303)	60323
5.3.2.5	Гашение недостачи	20202, 20207, 40817, 40820, 423,426,60305	60308

6.	Операции с иностранной валютой		
6.1.	Покупка иностранной валюты		
	– по курсу ниже курса Банка России	20202840(978) 20207840(978)	20202(810) 20207(810)
	• курсовая разница		70601(810) (символ 12201)
	– по курсу выше курса Банка России	20202840(978) 20207840(978)	20202(810) 20207(810)
	• курсовая разница	70606(810) (символ 22101)	20202840(978) 20207840(978)
6.2.	Продажа иностранной валюты		
	– по курсу ниже курса Банка России	20202(810) 20207(810)	20202840(978) 20207840(978)
	• курсовая разница	70606(810) (символ 22101)	
	– по курсу выше курса Банка России	20202(810) 20207(810)	20202840(978) 20207840(978)
	• курсовая разница	20202840(978) 20207840(978)	70601(810) (символ 12201)
6.3.	Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы государств) (конверсия)		
	– по курсу выше курса Банка России	20202840(978) 20207840 (978)	20202978(840) 20207978 (840)
	• курсовая разница	20202840(978) 20207840(978)	70601(810) (символ 12201)
	– по курсу ниже курса Банка России	20202840(978) 20207840 (978)	20202978(840) 20207978 (840)
	• курсовая разница	70606(810) (символ 22101)	20202840(978) 20207840 (978)
6.4.	Замена поврежденного денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) на неповрежденный денежный знак (денежные знаки) того же иностранного государства (группы государств)		
	Обмен поврежденных денежных знаков	20202840(978) 20207840(978) л/с«Поврежденные денежные знаки»	20202840(978) 20207840 (978)
	Комиссия за обмен поврежденных денежных знаков	20202810(840,978) 20207810(840,978)	70601(810) (символ 16201)
6.5.	Покупка поврежденного денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) за наличную валюту Российской Федерации		
	Покупка поврежденных денежных знаков по курсу ниже курса Банка России	20202840(978) 20207840(978) л/с«Поврежденные денежные знаки»	20202 (810) 20207 (810)
	• курсовая разница от покупки поврежденного денежного знака	20202840(978) 20207840(978) л/с«Поврежденные денежные знаки»	70601(810) (символ 12201)
	Комиссия за покупку поврежденного денежного знака	20202810(840,978) 20207810(840,978)	70601(810) (символ 16201)
6.6.	Выдача наличной валюты Российской Федерации со счетов физических лиц в иностранной валюте (для выплаты суммы иностранной валюты, выраженной дробной частью купюры)		
	Выдача остатка средств со вклада с конверсией по курсу Центрального банка	423 (840, 978) 303 (840, 978)	20202810, 20207810
7.	Операции с чеками		
7.1.	Чеки (в т.ч. дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые от клиентов на инкассо	91101	99999
7.2.	Чеки (в т.ч. дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо в банки - нерезиденты	91102	91101

7.3	Зачисление покрытия (возмещения) по чеку на корреспондентский счет ОАО «УБРиР»	30110,30114 99999	47422 91102
	Выдача зачисленной суммы покрытия (возмещения) клиенту	47422	20202,423,426 40817,40820
	Удержание с клиента комиссии за выдачу покрытия (возмещения) по чеку	47422	70601 (символ 12102)
8.	Прочие кассовые операции, не связанные с обслуживанием клиентов		
8.1	Выдача аванса кассиру для работы в послеоперационное время, выходные, праздничные дни	20202 (касса по обслуж. населения в послеоперац. время)	20202
	Возврат остатка аванса кассовым работником, обслуживающим население в послеоперационное время, выходные, праздничные дни	20202	20202 (касса по обслуж. населения в послеоперац. время)
8.2	Подкрепление денежной наличностью касс дополнительных офисов и операционных касс вне кассового узла, в том числе подкрепление одним внутренним структурным подразделением Банка/филиала (дополнительный офис, оперкасса вне кассового узла) другого внутреннего подразделения Банка/филиала (дополнительного офиса, оперкассы вне кассового узла):		
	– через инкассаторского работника	20209 20202,20207	20202, 20207 20209
	– через кассового работника (либо инкассаторским работником в течение операционного дня)	20202,20207	20202
8.3	Возврат остатков из касс д/о, обменных пунктов и оперкасс:		
	– через инкассаторского работника	20209 20202	20202, 20207 20209
	– через кассового работника (либо доставка инкассаторским работником в течение операционного дня)	20202	20202, 20207
8.4	Учет операций подкрепления/возврата денежной наличности между головным банком (в т.ч. его структурными подразделениями) и филиалом (в т.ч. его структурными подразделениями), а также между филиалами (в т.ч. их структурными подразделениями)		
	– отправлена денежная наличность из кассы (в балансе отправляющего подразделения)	20209 30302	20202, 20207 20209
	– принята денежная наличность в кассу на сумму по документам (в балансе принимающего подразделения)	20202, 20207	30301
	– перечисление денежных средств между подкрепляющим и принимающим филиалами (в балансе головного банка)	30302	30301
9	Операции с документами, бланками и ценностями		
9.1	Учет бланков собственных ценных бумаг (векселей):		
9.1.1	Получение бланков собственных ценных бумаг и оприходование их в хранилище Банка	90701	99999
9.1.2	Учет отосланных бланков собственных ценных бумаг из хранилища головного банка/филиала в дополнительные офисы филиала/головного банка соответственно:		
	▪ баланс отсылающего подразделения:		
	○ бланки, отосланные	90705	90701
	○ списание после получения извещения о поступлении бланков в подкрепляемое подразделение	99999	90705
	▪ баланс подкрепляемого подразделения:		
	○ при отправке в дополнительные офисы, не осуществляющие хранение	90701 (ответств. за хранение доп.офиса)	99999
○ при отправке в дополнительные офисы, осуществляющие хранение	90701 (доп. офис)	99999	

9.1.3	Учет выданных бланков собственных ценных бумаг (из хранилища головного банка или из хранилища филиала) в собственные дополнительные офисы, не осуществляющие хранение:		
	Отправка бланков в дополнительный офис	90705	90701 (хранилище Банка, филиала)
	Получение бланков в дополнительном офисе	90701 (ответств. за хранение доп.офиса)	90705
	Списание бланков распространенных ценных бумаг	99999	90701 (ответств. за хранение доп.офиса)
	Возврат остатка бланков в хранилище	90705	90701 (ответств. за хранение доп.офиса)
90701(хранилище Банка, филиала)		90705	
9.1.4	Учет выданных бланков собственных ценных бумаг (из хранилища головного Банка или из хранилища филиала) в собственные дополнительные офисы, осуществляющие хранение:		
	Отправка бланков в дополнительный офис	90705	90701(хранилище Банка, филиала)
	Оприходование бланков в дополнительном офисе	90701 (доп.офис)	90705
	Выдача бланков для распространения	90701 (ответств. за хранение доп.офиса)	90701 (доп.офис)
	Реализация бланков собственных векселей	99999	90701 (ответств. за хранение доп.офиса)
	Возврат остатка нереализованных бланков в дополнительном офисе	90701 (доп.офис)	90701 (ответств. за хранение доп.офиса)
	Инкассация нереализованных бланков собственных векселей из доп. офиса в хранилище Банка или филиала	90705	90701 (доп.офис)
	Оприходование в хранилище Банка или филиала нереализованных бланков векселей	90701(хранилище Банка, филиала)	90705
9.1.5	Отражение в балансе испорченных в дополнительном офисе бланков собственных ценных бумаг		
	Передача испорченных бланков собственных ценных бумаг	90702 (доп.офис)	90701 (ответств. за хранение доп.офиса)
	– в хранилище головного банка/филиала из собственного дополнительного офиса	90705	90702 (доп.офис)
	– из дополнительного офиса головного банка в филиал	90705(доп. офис)	90702(доп. офис)
		99999	90705(доп. офис)
	Оприходование испорченных бланков ценных бумаг		
	– в хранилище головного банка / филиала	90702(головной банк, филиал)	90705
	– в хранилище филиала (баланс филиала)	90705	99999
90702		90705	
Отражение в учете уничтожения испорченных бланков (в балансе головного банка либо филиала)	99999	90702 (головной банк, филиал)	
9.2	Операции, осуществляемые в рамках договоров хранения, залога		
9.2.1	Операции с ценными бумагами, проводимые по договорам хранения, залога		
	– оприходование в оперкаассу (хранилище) ценных бумаг	90803	99999
	– выдача из оперкаассы (хранилища) ценных бумаг	99999	90803
9.2.2	Операции с имуществом (кроме ценных бумаг), принятым в обеспечение кредита по договорам залога, содержащим элементы договоров хранения		
	– оприходование имущества в оперкаассу (хранилище)		
	▪ ценностей и документов	91202	99999
	▪ драгоценных металлов	91204	99999
	– выдача из оперкаассы (хранилища) имущества, принятого в обеспечение кредита по договору залога (с элементами договора хранения)		
	▪ ценностей и документов	99999	91202
▪ драгоценных металлов	99999	91204	

9.3	Операции, проводимые с разными ценностями и документами, к которым относятся: <ul style="list-style-type: none"> • <i>ключи от оперкасс, индивидуальных банковских сейфов (ИБС),</i> • <i>дубликаты ключей,</i> • <i>неперсонализированные банковские карты,</i> • <i>паспорта транспортного средства (ПТС),</i> • <i>заполненные чековые книжки,</i> • <i>собственные векселя на экспертизу,</i> • <i>страховые сертификаты АIG и т.д.</i> 		
9.3.1	Оприходование разных ценностей и документов		
	– в структурных подразделениях, осуществляющих хранение ценностей, в том числе <ul style="list-style-type: none"> • прием Банком на хранение ценностей (из ИБС) в случае просрочки возврата ИБС клиентом 	91202	99999
	– в структурных подразделениях, не совершающих кассовые операции	91203(ответственный за хранение)	99999
9.3.2	Отражение операций, связанных с перемещением разных ценностей и документов		
9.3.2.1	Отправка разных ценностей и документов из хранилища Банка (филиала) в собственные структурные подразделения, осуществляющие хранение ценностей	91203(отосланные)	91202 (головной банк, филиал)
		91202 (доп.офис)	91203(отосланные)
9.3.2.2	Отправка разных ценностей и документов из хранилища Банка (филиала) в собственные структурные подразделения, не совершающие кассовых операций	91203(отосланные)	91202(головной банк)
		91203 (подотчетное лицо)	91203(отосланные)
9.3.2.3	Отправка разных ценностей и документов из хранилища Банка (филиала) в другое структурное подразделение Банка (филиала)	91203(отосланные)	91202(хранилище)
		99999	91203(отосланные)
	– прием ценностей в структурном подразделении, осуществляющем хранение ценностей	91202	99999
	– прием ценностей в структурном подразделении, не совершающим кассовые операции	91203 (подотчетное лицо)	99999
9.3.2.4	Отправка разных ценностей и документов в хранилище Банка (филиала) из другого структурного подразделения Банка (филиала)	91203(отосланные)	91202
		99999	91203(отосланные)
		91203 (отосланные)	91203 (подотчетное лицо)
	– отправка ценностей из структурного подразделения, осуществляющего хранение ценностей	99999	91203(отосланные)
	– отправка ценностей из структурного подразделения, не совершающим кассовые операции	99999	91203(отосланные)
9.3.2.5	Отражение операций, проводимых с разными ценностями и документами в послеоперационное время, в выходные и праздничные дни		
	– передача разных ценностей и документов для работы в послеоперационное время, в выходные, праздничные дни	91202 (касса по обслуж. населения в послеоперац. время)	91202
	– возврат разных ценностей и документов из кассы по обслуживанию населения в послеоперационное время, в выходные, праздничные дни	91202	91202 (касса по обслуж. населения в послеоперац. время)
9.3.2.6	Выдача ценностей и документов из кассы (в т.ч. персонализированных карт, ПТС, заполненных чековых книжек)	99999	91202
	Выдача Банком ценностей, изъятых из ИБС, с хранения по заявлению Клиента		
	Возврат ключа (дубликата) Клиента (от ИБС) в кассу (при освобождении ИБС)	91202	99999
9.3.3	Отражение подотчета разных ценностей и документов		
	– получение ценностей и документов из кассы в подотчет, в т.ч. персонализированных карт для клиентов	91203	91202
	– расход разных ценностей и документов, выданных в подотчет	99999	91203

	– возврат разных ценностей и документов, не выданных клиентам, из подотчета в кассу	91202	91203
	– возврат в центральное хранилище разных ценностей и документов, не выданных клиентам, из дополнительных офисов, не совершающих кассовые операции	91203 (отосланные) 91202	91203 (подотчетное лицо) 91203(отосланные)
9.3.4	Хранение в другой кредитной организации дубликатов ключей от хранилища Банка		
	– передача дубликатов ключей на хранение в другую кредитную организацию	91203	91202
	– возврат дубликатов ключей из другой кредитной организации	91202	91203
9.3.5	Отражение операций с бланками документов (кроме чековых книжек)		
	Оприходование бланков в оперкассу (хранилище)	91207	99999
	Выдача бланков подотчет	91203	91207
	Расход бланков	99999	91203, 91207
	Возврат из подотчета бланков	91207	91203
9.3.6	Отражение операций с чековыми книжками		
	Оприходование бланков чековых книжек в хранилище	91207	99999
	Учет заполненных бланков чековых книжек	91202	91207
	Выдача незаполненных чековых книжек в структурные подразделения, осуществляющие хранение ценностей	99999	91207
	Списание испорченных чековых книжек	99999	91202
	Списание чековой книжки, невостребованной клиентом (в случае закрытия счета клиента)	99999	91202
10	Операции, проводимые с банковскими картами (персонализация банковских карт)		
10.1	Выдача неперсонализированных банковских карт из хранилища Банка на персонализацию в процессинговый центр		
	– сотруднику процессингового центра в головном банке	91203 (подотчетное лицо)	91202 (головной банк)
	– сотруднику процессингового центра в филиале (баланс филиала)	99999	91202
	– отправка карт на персонализацию через инкассаторов (баланс филиала)	91203(отосланные) 99999	91202 91203(отосланные)
10.2	Получение сотрудником процессингового центра неперсонализированных банковских карт из хранилища филиала (баланс головного банка)	91203 (подотчетное лицо)	99999
10.3	Возврат сотрудником процессингового центра		
10.3.1	– банковских карт, прошедших персонализацию (персонализированных)		
	• в хранилище головного банка	91202 (головной банк, отдельный лицевой счет по учету персонализирован- ных карт по видам)	91203 (подотчетное лицо)
	• в хранилище филиала (баланс головного банка)	99999	91203 (подотчетное лицо)
	• в хранилище филиала через инкассаторов (баланс головного банка)	91203(отосланные) 99999	91203 (подотчетное лицо) 91203(отосланные)
10.3.2	– испорченных банковских карт		
	• по головному банку;	91202 (головной банк, отдельный лицевой счет по учету испорченных карт)	91203 (подотчетное лицо)
	• по филиалу (баланс головного банка)	99999	91203 (подотчетное лицо)
	• по филиалу (через инкассаторов) (баланс головного банка)	91203(отосланные) 99999	91203 (подотчетное лицо) 91203(отосланные)

10.4	Отражение филиалами полученных карт		
	– банковских карт, прошедших персонализацию (персонализированных)	91202 (филиал, отдельный лицевой счет по учету персонализированных карт)	99999
	– испорченных банковских карт	91202 (филиал, отдельный лицевой счет по учету испорченных карт)	99999
11.	Учет неплатежных, сомнительных денежных знаков Банка России либо иностранного государства, ДЗРЗ		
11.1	Учет неплатежных денежных знаков Банка России и иностранного государства, поступивших в кассу пересчета:		
	– от кассиров точек продаж:		
	• выявление неплатежных денежных знаков	60308 л/с «Недостача кассира»	20202, 20207, 20209, 30301
	• оприходование в центральное хранилище неплатежной купюры	91202	99999
	• погашение недостачи кассиром, принявшим неплатежную купюру	20202	60308 л/с «Недостача кассира»
	• выдача неплатежной купюры кассиру, принявшему данную купюру	99999	91202
	– в инкассаторских сумках от клиентов (в кассу пересчета головного банка):		
	• оприходование в центральное хранилище неплатежной купюры	91202	99999
	• выдача неплатежной купюры клиенту	99999	91202
11.2	Учет сомнительных денежных знаков иностранного государства, поступивших в кассу пересчета от кассиров точек продаж:		
	Отражение выявленных сомнительных денежных знаков иностранного государства в кассе пересчета	60323	20202, 20207, 20209, 30301
	Оприходование в центральное хранилище сомнительного денежного знака иностранного государства	91104 л/с «Принятая на экспертизу наличная иностранная валюта»	99999
	Отправление денежного знака иностранного государства на экспертизу	91104 л/с «Отправленная на экспертизу наличная иностранная валюта»	91104 л/с «Принятая на экспертизу наличная иностранная валюта»
	Получение результата экспертизы денежного знака иностранного государства	99999	91104 л/с «Отправленная на экспертизу наличная иностранная валюта»
	Если денежный знак признан платежеспособным	20202	60323
	Если денежный знак признан фальшивым либо неплатежеспособным	60308 л/с «Недостача кассира»	60323
	11.3	Учет сомнительных денежных знаков Банка России, выявленных в кассе пересчета	
Принятие на экспертизу денежных знаков Банка России		91202	99999
Отправка в РКЦ на экспертизу сомнительных денежных знаков Банка России		91203	91202
– если денежные знаки признаны фальшивыми			
• списание фальшивых денежных знаков		99999	91203
	• отнесение суммы недостачи на расходы Банка в случае, когда невозможно установить клиента, по которому возникла недостача (после окончания служебного расследования, проводимого по факту обнаружения поддельных денежных знаков в банкомате)	70606 (символ 27303)	60323

	– если денежные знаки признаны подлинными		
	• зачисление денежных средств, признанных на основании экспертизы, подлинными	30102 99999	60323 91203
11.4	Учет денежных знаков с радиоактивным загрязнением (ДЗРЗ)		
11.4.1	Принятие от клиента ДЗРЗ, денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств)	91202	99999
	– в случае если денежные знаки признаны неплатежеспособными:		
	• списание неплатежеспособных ДЗРЗ, денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) после уничтожения	99999	91202
	– в случае если денежные знаки признаны платежеспособными, но есть необходимость временного хранения до спада уровня активности радиации		
	• зачисление ДЗРЗ на счет клиента после признания их платежеспособности	99999 47423	91202 Счет клиента
	• отражение в учете ДЗРЗ после спада уровня радиоактивности	20202	47423
	• выдача денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) клиенту после спада уровня радиоактивности	99999 20202 47422	91202 47422 20202
	– в случае если денежные знаки признаны платежеспособными, но подлежат уничтожению		
	• зачисление ДЗРЗ на счет клиента после признания их платежеспособности	47423	Счет клиента
	• списание ДЗРЗ, денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) после уничтожения	99999	91202
	• зачисление ДЗРЗ	30102	47423
11.4.2	Обнаружение в ходе ревизии кассы, при пересчете по операциям подкрепления/ возврата денежной наличности ДЗРЗ, денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств)	91202 60323	99999 20202
	– в случае если денежные знаки признаны неплатежеспособными:		
	• списание неплатежеспособных ДЗРЗ, денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) после уничтожения	99999	91202
	• при установлении виновного лица	60308	60323
	• при установлении виновного лица по операциям подкрепления/возврата денежной наличности между головным банком (в т.ч. его структурными подразделениями) и филиалом (в т.ч. его структурными подразделениями)		
	• в балансе принимающего подразделения	30302	60323
	• в балансе отправляющего подразделения	60308	30301
	▪ гашение недостачи	20202, 20207	60308
	– в случае если денежные знаки признаны платежеспособными, но есть необходимость временного хранения до спада уровня активности радиации		
	• отражение в учете ДЗРЗ после спада уровня радиоактивности	20202	60323
	– в случае если денежные знаки Банка России признаны платежеспособными, но подлежат уничтожению		
	• списание ДЗРЗ Банка России после уничтожения	99999	91202
	• зачисление ДЗРЗ	30102	60323
	• отнесение суммы ДЗРЗ на расходы Банка	70606 (символ 27303)	60323

	– в случае если денежные знаки иностранных государств (группы иностранных государств) признаны платежеспособными, но подлежат уничтожению		
	• списание денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) после уничтожения	99999	91202
	• учет денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств)		
	▪ при установлении виновного лица	60308	60323
	▪ при установлении виновного лица по операциям подкрепления/возврата денежной наличности между головным банком (в т.ч. его структурными подразделениями) и филиалом (в т.ч. его структурными подразделениями)		
	○ в балансе принимающего подразделения	30302	60323
	○ в балансе отправляющего подразделения	60308	30301
	○ гашение недостачи	20202, 20207	60308
12	Экспертиза рублей, иностранной валюты		
12.1	Экспертиза иностранной валюты:		
12.1.1	Наличная иностранная валюта принята в головном банке, филиале, дополнительных офисах от клиентов на экспертизу в РКЦ:		
	Наличная иностранная валюта, принятая от клиентов на экспертизу по заявлению	91104 л/с «Принятая на экспертизу наличная иностранная валюта»	99999
	Отправка в РКЦ наличной иностранной валюты, принятой от клиентов на экспертизу	91104 л/с «Отправленная на экспертизу наличная иностранная валюта»	91104 л/с «Принятая на экспертизу наличная иностранная валюта»
	Возврат РКЦ наличной иностранной валюты после экспертизы (признанной подлинной и платежеспособной)	20202	47422
		99999	91104 л/с «Отправленная на экспертизу наличная иностранная валюта»
	Возврат клиенту денежного знака	47422	20202
	Получение из РКЦ акта о признании наличной иностранной валюты сданной на экспертизу фальшивой либо неплатежеспособной	99999	91104 л/с «Отправленная на экспертизу наличная иностранная валюта»
12.1.2	Принятие наличной иностранной валюты от клиентов на экспертизу в РКЦ в дополнительных офисах головного банка(филиала) с последующей передачей в головной офис(филиал):		
	В дополнительном офисе:		
	Наличная иностранная валюта, принятая от клиентов на экспертизу	91104 л/с «Принятая на экспертизу наличная иностранная валюта»	99999
	Передача сомнительного денежного знака в хранилище головного банка или филиала	99999	91104 л/с «Принятая на экспертизу наличная иностранная валюта»
	В головном банке или филиале:		
	Прием сомнительного денежного знака иностранных государств от дополнительного офиса на экспертизу	91104 л/с «Принятая на экспертизу наличная иностранная валюта»	99999
	Отправка в РКЦ наличной иностранной валюты, принятой от клиентов на экспертизу	91104 л/с «Отправленная на экспертизу наличная иностранная валюта»	91104 л/с «Принятая на экспертизу наличная иностранная валюта»
	Возврат из РКЦ наличной иностранной валюты после экспертизы (признанной подлинной и платежеспособной)	99999	91104 л/с «Отправленная на экспертизу наличная иностранная валюта»

	Возврат из РКЦ наличной иностранной валюты после экспертизы (признанной подлинной и платежеспособной)	20202	47422
	Возврат клиенту денежного знака	47422	20202
	Получение из РКЦ акта о признании наличной иностранной валюты сданной на экспертизу фальшивой либо неплатежеспособной	99999	91104 л/с «Отправленная на экспертизу наличная иностранная валюта»
12.13	Задержание денежных знаков иностранных государств, имеющие признаки подделки, в головной банк, филиалы, дополнительные офисы:		
	Задержание денежного знака иностранного государства, имеющего признаки подделки (Учет ведется в условной оценке 1 рубль за одну купюру)	91202810	99999
	Изъятие органами внутренних дел денежных знаков иностранных государств, имеющих признаки подделки	99999	91202810
12.2	Экспертиза рублей:		
12.2.1	Принятие/задержание на экспертизу в РКЦ от клиентов денежных знаков Банка России в головной банк, филиалы, дополнительные офисы:		
	Принятие/задержание на экспертизу сомнительных денежных знаков	91202	99999
	Отправка в РКЦ сомнительных денежных знаков	91203	91202
	Списание поддельных дензнаков	99999	91203
	Зачисление признанных платежеспособными денежных средств на коррсчет от РКЦ	30102 (303)	47422
		99999	91203
	Возврат клиенту денежных средств, признанных на основании экспертизы подлинными и платежеспособными		
	Путем зачисления средств на счета клиента в Банке (выдача средств через кассу Банка)	47422	20202, Счет клиента
	Путем перевода средств на его счет, открытый в другой кредитной организации:		
	на сумму комиссии за перевод	47422	70601 (символ 12102)
	на оставшуюся сумму денежных средств	47422	301 (303)
	Получение акта из РКЦ о признании денежного знака Банка России неплатежным:		
	Возврат неплатежных денежных знаков из РКЦ	91202	91203
	Возврат неплатежных денежных знаков клиенту или их уничтожение	99999	91202
12.2.2	Принятие/задержание денежных знаков Банка России от клиентов на экспертизу в РКЦ в дополнительных офисах головного банка (филиала) с последующей передачей в головной банк(филиал)		
	В дополнительном офисе:		
	Сомнительные денежные знаки Банка России, принятые/задержанные от клиентов на экспертизу	91202	99999
	Передача сомнительного денежного знака в хранилище головного банка или филиала	91203	91202
	Возврат клиенту денежных средств, признанных на основании экспертизы подлинными и платежеспособными		
	Путем зачисления средств на счета клиента в Банке (выдача средств через кассу Банка)	47422	20202, Счет клиента
	Путем перевода средств на его счет, открытый в другой кредитной организации:		
	на сумму комиссии за перевод	47422	70601 (символ 12102)
	на оставшуюся сумму денежных средств	47422	301 (303)
	Получение неплатежного денежного знака из головного банка (филиала), когда клиент указал в заявлении на экспертизу место получения денежного знака Банка России:		
	Получение неплатежного денежного знака	91202	91203
	Возврат неплатежных денежных знаков клиенту	99999	91202

12.2.3	Задержание денежных знаков Банка России, имеющие признаки подделки, в головной банк, филиалы, дополнительные офисы:		
	Задержание денежного знака Банка России, имеющего признаки подделки (Учет ведется в условной оценке 1 рубль за одну купюру)	91202	99999
	Изъятие органами внутренних дел денежных знаков Банка России, имеющих признаки подделки ¹³	99999	91202

II. Порядок бухгалтерского учета кассовых операций приема – передачи наличных денежных средств в кассу РКЦ

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
1.	Сдача денежных средств в кассу РКЦ головным банком, филиалом банка (его дополнительными офисами), имеющим корреспондентский субсчет:		
1.1	сдача денежных средств	20209 30102	20202 20209
1.2	излишки, выявленные при пересчете сданных денег в РКЦ	30102	70601 (символ 17304)
1.3	недостачи, выявленные при пересчете сданных денег в РКЦ:		
	при первоначальном отсутствии акта	60323	30102
	при поступлении акта (при установлении виновного лица)	60308	60323
	при наличии акта	60308	30102
1.4	в случае одновременного обнаружения недостачи и излишка, выявленных при сдаче денежных средств в РКЦ по одному акту:		
	на сумму недостачи	60323	30102
	на сумму излишка	30102	60323
	дальнейшее отражение операций производится согласно п.1.2 либо п.1.3		
1.5	гашение недостачи		
	виновным лицом	20202,20207, 40817, 423, 60305	60308
	в случае увольнения виновного лица	60323 40817,423 20202, 20207	60308 60323
2.	Получение денежных средств из кассы РКЦ головным банком, филиалом банка (его дополнительными офисами), имеющим корреспондентский субсчет:		
2.1	Получение денежных средств	47423 20202	30102 47423
3.	Сдача денежных средств в кассу РКЦ иногородними дополнительными офисами головного банка, находящимися на кассовом обслуживании в РКЦ:		
3.1.	сдача денежных средств	20209 30102	20202 20209
3.2.	При обнаружении излишка, недостачи денежных средств по результатам пересчета		
	в случае зачисления суммы больше суммы, указанной в объявлении на взнос наличными (на сумму превышения)	30102	60322
	в случае зачисления суммы меньше суммы, указанной в объявлении на взнос наличными (на сумму уменьшения)	60323	20209
3.3.	Дальнейшее отражение операций производится согласно п.п. 5.4 – 5.11		
4.	Получение денежных средств из кассы РКЦ иногородними дополнительными офисами головного банка, находящимися на кассовом обслуживании в РКЦ:		
4.1	Подкрепление денежными средствами структурных подразделений банка, находящихся на кассовом обслуживании в РКЦ	30210	30102
4.2	Поступление денег в операционную кассу дополнительного офиса из кассы РКЦ	20202 л/с доп. офиса	30210
5.	Сдача денежных средств в кассу РКЦ филиалом банка (его дополнительными офисами), не имеющим корреспондентского субсчета:		
5.1	В филиале		
	Сдача денежных средств филиалом или дополнительными офисами филиала	20209	20202 л/с филиала/ доп.офиса
	Зачисление денежных средств на счет межфилиальных расчетов	303	20209

5.2.	В головном банке:		
	зачисление денежных средств на корреспондентский счет банка	30102	303
5.3	При обнаружении излишка, недостачи денежных средств по результатам пересчета (проводки формируются в филиале):		
	в случае зачисления суммы больше суммы, указанной в объявлении на взнос наличными (на сумму превышения)	303	60322
	в случае зачисления суммы меньше суммы, указанной в объявлении на взнос наличными (на сумму уменьшения)	60323	20209
5.4	отражение комиссии за повторный пересчет	70606 (символ 25202)	60322 (23)
5.5	отражение недостачи при установлении виновного лица на основании акта	60308	60323 (22)
5.6	отражение излишка на основании акта	60322 (23)	70601 (символ 17304)
5.7	отражение недостачи в случае увольнения виновного лица	60323	60308
5.8	гашение недостачи	20202 л/с филиала/ доп.офиса	60308
5.9	гашение недостачи виновным лицом в случае его увольнения	40817,423,20202 л/с филиала/ доп.офиса	60323
5.10	возврат неплатежных денежных знаков из РКЦ (кроме денежных знаков с радиоактивным загрязнением)	91202 л/с филиала/ доп.офиса	99999
5.11	возврат неплатежных денежных знаков кассиру (кроме денежных знаков с радиоактивным загрязнением)	99999	91202 л/с филиала/ доп.офиса
6.	Получение денежных средств из кассы РКЦ филиалом банка (его дополнительными офисами), не имеющим корреспондентского субсчета:		
6.1.	В головном банке:		
	Подкрепление денежными средствами структурных подразделений банка, не имеющих корреспондентского субсчета, находящихся на кассовом обслуживании в РКЦ	303	30102
6.2.	В филиале:		
	Возмещение филиалом за полученные денежные средства	30210	303
	Поступление денег в операционную кассу филиала или его дополнительных офисов из кассы РКЦ	20202 л/с филиала/ доп.офиса	30210

Приложение № 3.2.1.**Порядок бухгалтерского учета расчетных операций**

1. Для учета расчетных операций, в частности, уплачиваемых комиссий, выплат, переводов и платежей, осуществляемых клиентами банка в пользу третьих лиц и/или без открытия счетов, и для учета ведения картотек расчетных документов, для отражения сумм резервирования при осуществлении валютных операций используются следующие счета:

1.1. Балансовые счета:

- 301 - Корреспондентские счета
- 30220 – Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям
- 30221, 30222 – Незавершенные расчеты кредитной организации
- 30223- Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России
- 30301,30302 – Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации
- 30305 – Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам
- 30306 – Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам
- 401-408 – Средства на счетах клиентов (по формам организационно – правовой собственности)
- 42309 – Депозитные счета нотариусов для учета средств, поступивших во временное пользование
- 40905 - Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы
- 40909 - Переводы в Российскую Федерацию
- 40910 - Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам
- 40911 - Транзитные счета
- 40912 – Переводы из Российской Федерации
- 40913 – Переводы из Российской Федерации нерезидентами
- 47407 – 47408 – Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам
- 47416 – Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения
- 47417 – Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения
- 47422 – Обязательства по прочим операциям
- 47423 – Требования по прочим операциям
- 47426 - Обязательство по уплате процентов
- 47427 - Требования по уплате процентов
- 60309 – Налог на добавленную стоимость, полученный
- 60311 – Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями
- 60313 – Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям
- 60323 – Расчеты с прочими дебиторами
- 61304 – Доходы будущих периодов по другим операциям
- 70601 – Доходы
- 70603 – Положительная переоценка средств в иностранной валюте
- 70606 – Расходы
- 70608 – Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте
- 70701 – Доходы прошлого года
- 70703 – Положительная переоценка средств в иностранной валюте прошлого года
- 70706 – Расходы прошлого года
- 70708 – Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте прошлого года

1.2. Внебалансовые счета

- 90901 – Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты
- 90902 – Расчетные документы, не оплаченные в срок
- 90909 – Расчетные документы, ожидающие ДПП

2. Для ведения аналитического учета указанные счета открываются в следующем порядке:

30102 – 30104 – один лицевой счет,

30109 – 30110 - лицевые счета по каждому банку и виду валюты,

30116 – 30119 – лицевые счета по каждому банку и виду драгоценного металла,

30111, 30114 - лицевые счета по каждому банку – нерезиденту и виду валюты,

30122 – 30123 – лицевые счета в рублях по каждому банку – нерезиденту,

30220 – отдельные лицевые счета в разрезе установленных ДПП¹⁵, по видам валют

30221, 30222 – по каждому банку,

30223- отдельные лицевые счета:

- по платежам, списанным со счетов клиентов при осуществлении расчетов через подразделение Банка России при наличии средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации;
- по платежам в адрес клиентов данной кредитной организации при осуществлении расчетов через подразделение Банка России.

30227-в разрезе каждого клиента и по каждому заявлению о внесении суммы резервирования,

30228-ведется один лицевой счет,

30301, 30302 - по каждому филиалу и виду валют, при этом в балансах головного банка и каждого из филиалов открываются отдельные лицевые счета в разрезе групп операций для учета:

- (1) расчетных операций филиалов;
- (2) операций по платежам физических лиц;
- (3) переводов и вкладных операций физических лиц, проводимых филиалами;

30305, 30306 - в разрезе видов ресурсов отдельно по каждому подразделению кредитной организации и по видам валют,

405, 406, 407, 408 – отдельные лицевые счета по каждому клиенту в разрезе договоров банковских счетов

40905 – по каждому получателю средств в разрезе валют и подразделений банка;

40909, 40910, 40912, 40913 – по каждому переводу в разрезе валют и подразделений банка;

40911 – по видам платежей:

- для переводов физических лиц без открытия счета – один лицевой счет по получателям - физическим лицам в разрезе валют и точек продаж и лицевой счет по получателям - юридическим лицам в разрезе валют и точек продаж;
- по заключенным договорам с юридическими лицами (коммунальные платежи и т.п.) – в разрезе получателей платежей, в разрезе валют;
- отдельный лицевой счет для расчетов по системе Вестерн Юнион в разрезе валют и подразделений банка;

47407, 47408 – по каждому клиенту и виду валют;

47422, 47423:

- по операциям, проводимым с использованием системы «Вестерн Юнион» - отдельные счета в разрезе подразделений банка и видов валют;
- отдельный лицевой счет балансового счета 47422 для учета сумм, не востребованных получателями в разрезе видов валют;
- отдельные лицевые счета балансового счета 47423 для учета комиссий, относимых к процентным доходам, и учета комиссий, относимых к иным (непроцентным) доходам;
- сводные лицевые счета по подразделениям и видам (группам) операций, учет которых осуществляется средствами отдельных программных модулей (ПО TWR) с отражением в балансе одной суммой, в т.ч. отдельные сводные лицевые;
- остальные - по каждому клиенту и виду валют;

47416, 47417 – один лицевой счет в разрезе валют

47426, 47427 – в разрезе каждого договора и валюты счета

60311, 60313 – в разрезе Клиентов;

70601, 70701:

- символ дохода 12102 Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание - отдельные лицевые счета в разрезе подразделений банка и видов комиссий;
- отдельные лицевые счета в разрезе подразделений банка и видов валют – Комиссия по расчетным операциям по системе Вестерн Юнион,

¹⁵ ДПП – дата перечисления платежа – календарная дата, в которую одновременно в балансах осуществляется отражение расчетных операций, проводимых через корреспондентские счета банков.

- символ дохода 16203 – Комиссионные вознаграждения по другим операциям (в соответствии с действующими Тарифами);
- символ дохода 17202 Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по другим банковским операциям и сделкам в разрезе подразделений банка и видов доходов;
- символ дохода 17306 Другие доходы в разрезе подразделений банка и видов доходов;
- символ дохода 11301 - 11303 Процентные доходы по денежным средствам на счетах в Банке России, кредитных организациях, банках-нерезидентах в разрезе подразделений банка и валюты счетов;
- символ дохода 12101 Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов в разрезе подразделений банка и видов комиссий.

70606, 70706:

- символ 27102 Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям в разрезе подразделений банка;
- символ 27101 Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств в разрезе подразделений банка;
- символ 27304 Другие расходы, относимые к прочим, от списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности в разрезе подразделений банка;
- символ 27308 Другие расходы в разрезе подразделений банка
- символ расхода 21201 - 21214 Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов – юридических лиц (в том числе кредитных организаций, банков-нерезидентов) в разрезе подразделений банка и валюты счетов;
- символ расхода 21501-21503 Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов – физических лиц в разрезе подразделений банка и валюты счетов.

90901 - ведутся картотеки и лицевые счета в валюте расчетного счета:

- по расчетным документам, ожидающим акцепта, по срокам платежа;
- по расчетным документам, ожидающим разрешения на проведение операций, по каждому счету плательщика, по которому имеется решение о приостановлении операций по счету.

90902 – ведутся картотеки и лицевые счета, открываемые в валюте расчетного документа на каждого плательщика

90909 – лицевые счета по датам перечисления платежа, по видам валют.

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
I. Порядок отражения операций при осуществлении расчетов через подразделения расчетной сети Банка России (далее – БР).			
1.	Списание средств со счета клиента		
1.1.	При списании средств со счета клиента день в день со списанием средств с корреспондентского счета	Счет клиента	30102
1.2.	При списании средств со счета клиента и невозможности отражения их списания с корреспондентского счета тем же днем (в т.ч. при списании средств со счета клиента в выходные для подразделений БР дни)		
	в день списания средств с клиента	Счет клиента, 303	30223
	в день получения выписки из БР	30223	30102
	перенесение сумм расчетных документов для дальнейшего перечисления средств через корреспондентские счета, открытые в других банках (кроме платежей, перечисление которых в обязательном порядке должно осуществляться через БР) ¹⁶	30223	30220
2.	Зачисление поступивших средств на счет клиента		
2.1.	При зачислении средств на счет клиента одним днем с зачислением средств на корреспондентский счет	30102	Счет клиента
2.2.	При зачислении средств на корреспондентский счет и невозможности отражения их тем же днем по счетам клиента		
	Зачисление средств на корреспондентский счет	30102	30223
	Зачисление средств на счет клиента (не позднее следующего рабочего дня)	30223	303, Счет клиента
3.	Учет сумм расчетных документов при отсутствии подтверждающих документов, искажении или неправильном указании в них реквизитов получателей		
	учет поступивших сумм «до выяснения»	301	47416
	при получении подтверждающих документов либо уточнении реквизитов	47416	Счет клиента
	возврат сумм при неполучении подтверждающих (уточняющих) документов	47416	301
4.	Учет сумм, списанных с корреспондентского счета при невозможности их отнесения на соответствующие счета (в т.ч. учет сумм, ошибочно списанных с корсчета)		
	Суммы, списанные с корреспондентского счета	47417	301
	Восстановление суммы на корсчете	301	47417
5.	При ошибочном списании Банком суммы со счета клиента и перечислении через корсчет (например, при списании два раза одной и той же суммы)		
	Возмещение клиенту списанной суммы (в день обнаружения ошибки)	60323	Счет клиента
	После фактического возврата суммы на корсчет Банка	301	60323

¹⁶ Дальнейшее перечисление денежных средств по системе коррсчетов осуществляется в соответствии с порядком, указанным в главе II «Порядок отражения операций при осуществлении расчетов через корреспондентские счета» настоящего Приложения.

II. Порядок отражения операций при осуществлении расчетов через корреспондентские счета			
№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
1.	Операции по счетам ЛОРО, НОСТРО, осуществляемые в один день		
1.1.	В банке – корреспонденте¹⁷		
1.1.1.	При зачислении средств на счет ЛОРО (списание средств со счета клиента для перечисления в иную кредитную организацию)	Счет клиента, 301	30109, 30111
1.1.2.	При списании средств со счета ЛОРО (поступление из иной кредитной организации средств для зачисления клиенту)	30109, 30111	Счет клиента, 301
1.2.	В банке – респонденте¹⁸		
1.2.1.	При отражении операций по зачислению средств через счет НОСТРО (поступление из иной кредитной организации средств для зачисления клиенту)	30110, 30114	Счет клиента, 301
1.2.2.	При отражении операций по списанию средств через счет НОСТРО (списание средств со счета клиента для перечисления в иную кредитную организацию)	Счет клиента, 301	30110, 30114
2.	Операции по счетам ЛОРО, НОСТРО при несовпадении даты списания средств со счетов клиента с датой отражения по счетам ЛОРО, НОСТРО		
2.1.	В банке – отправителе платежа		
2.1.1.	В банке – респонденте или банке – корреспонденте в день списания средств со счетов клиента ¹⁹	Счет клиента, 301	30220, 30222
2.1.2.	При получении выписки в день наступления ДПП в банке – корреспонденте	30220, 30222	30109,30111
	в банке – респонденте	30220, 30222	30110,30114
2.2.	В банке – исполнителе платежа²⁰		
	При зачислении средств клиентам		
	в банке – корреспонденте	30109, 30111	Счет клиента, 301, 30222
	в банке – респонденте	30110, 30114	
3.	Учет сумм расчетных документов в случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов получателей производится согласно п.3 раздела I настоящего порядка бухгалтерского учета расчетных операций.		
4.	Операции по корреспондентским счетам при осуществлении банком – исполнителем транзитного платежа		
4.1.	В банке – корреспонденте в день наступления ДПП		
	Зачисление средств транзитного платежа	30109	30220,30222
4.2.	Осуществление банком – корреспондентом транзитного платежа		
	через подразделение расчетной сети Банка России	30220, 30222	30102
	через корреспондентский счет, открытый в другом банке – корреспонденте при получении выписки по счету в день наступления новой ДПП либо при перечислении через счета межфилиальных расчетов	30220, 30222	30110, 30301
5.	Подкрепление банком – респондентом своего счета		
5.1.	В банке – респонденте		
	Днем перечисления средств с корреспондентского счета (субсчета) в Банке России	30221	30102
	При получении выписки в день наступления ДПП	301	30221

¹⁷ Банк – корреспондент – ОАО УБРиР является банком – корреспондентом в случае, когда в ОАО УБРиР открыт корреспондентский счет иной кредитной организации.

¹⁸ Банк – респондент – ОАО УБРиР является Банком - респондентом в случае, когда в иной кредитной организации открыт корреспондентский счет ОАО УБРиР.

¹⁹ Платежи по хозяйственно-финансовой деятельности банка осуществляются в день наступления ДПП.

²⁰ В банке – исполнителе платежа операции отражаются по счетам бухгалтерского учета в день наступления ДПП

5.2.	В банке – корреспонденте		
	В день зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке России	30102	30222
	В день наступления ДПП	30222	301
5.3.	При проведении операции в один день:		
	– в банке – респонденте	30110, 30114	30102
	– в банке – корреспонденте	30102	30109,30111
6.	Возврат банком – корреспондентом средств с корреспондентского счета ЛОРО		
6.1.	В банке – корреспонденте		
	Днем перечисления средств с корреспондентского счета (субсчета) в Банке России	30109, 30111	30102
6.2.	В банке – респонденте		
	Днем списания со счета «ЛОРО»	30221	30110, 30114
	Днем зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке России	30102	30221
	При проведении операции в один день	30102	30110,30114
7.	Получение наличных денег с корреспондентского счета, открытого в другой кредитной организации		
	– в банке – респонденте	20202	30110
	– в банке – корреспонденте	30109	20202

III. Порядок бухгалтерского учета отдельных операций в иностранной валюте (не описанных в разделе II)			
1. Порядок бухгалтерского учета переводов при несовпадении валюты счета клиента и валюты перевода.			
1.1. Курс конвертации банком не установлен (проводки осуществляются в день получения выписки от банка корреспондента)			
1.1.1.	остаток на коррсчете банка в валюте перевода	Счет клиента(840)	30114(978)
		Дт/Кт 70606(22101)/70601(12201)	
1.1.2.	остаток на коррсчете в валюте, отличной от валюты перевода (в валюте счета)	Счет клиента(840)	30114(840)
1.2. Курс конвертации банком установлен			
1.2.1.	остаток на коррсчете банка в валюте перевода	Счет клиента(840)	47422(978)
	списание суммы перевода с валютного счета клиента <i>(проводки - в соответствии с датой валютирования)</i>	Дт/Кт 70606(22101)/70601(12201)	
	отражение списания средств с коррсчета банка <i>(проводки – в день получения выписки от банка-корреспондента)</i>	47422(978)	30114(978)
1.2.2.	остаток на коррсчете в другой валюте (валюте счета)	Счет клиента(840)	47422(978)
	списание суммы перевода с валютного счета клиента <i>(проводки - в соответствии с датой валютирования)</i>	Дт/Кт 70606(22101)/70601(12201)	
	отражение списания средств с коррсчета банка <i>(проводки – в день получения выписки от банка-корреспондента)</i>	47422(978)	30114(840)
		Дт/Кт 70606(22101)/70601(12201)	
2. Порядок бухгалтерского учета переводов при совпадении валюты счета клиента и валюты перевода.			
2.1. при наличии выписки на следующий день			
2.1.1.	остаток на коррсчете банка в валюте перевода	Счет клиента(840)	30114(840)
2.1.2.	остаток на коррсчете в другой валюте <i>(конвертация осуществляется по курсу банка – корреспондента)</i>	Счет клиента(840)	30114(978)
		Дт/Кт 70606(22101)/70601(12201)	
2.2. при отсутствии выписки на следующий день			
2.2.1.	остаток на коррсчете банка в валюте перевода	Счет клиента(840)	47422(840)
	списание суммы перевода с валютного счета клиента <i>(проводки - в соответствии с датой валютирования)</i>	Дт/Кт 70606(22101)/70601(12201)	
	отражение списания средств с коррсчета банка <i>(проводки – в день получения выписки от банка-корреспондента)</i>	47422(840)	30114(840)
2.2.2.	остаток на коррсчете в другой валюте	Счет клиента(840)	47422(840)
	списание суммы перевода с валютного счета клиента <i>(проводки - в соответствии с датой валютирования)</i>	Дт/Кт 70606(22101)/70601(12201)	
	отражение списания средств с коррсчета банка <i>(проводки – в день получения выписки, конвертация осуществляется по курсу банка – корреспондента)</i>	47422(840)	30114(978)
3. Отражение платежей клиентов с расходами за счет бенефициара			
	Списание суммы перевода с валютного счета клиента	Счет клиента(840)	47422(840)
	Списание комиссии банка	47422 (840)	70601(12102)
	Перевод платежа в банк – получатель (без комиссии)	47422 (840)	30114 (840)

4.	Отражение платежей банков с расходами за счет бенефициара		
	Списание поступившего транзитного платежа со счета ЛОРО	30109	30222
	Списание комиссии банка	30222	70601(12102)
	Перевод платежа в банк – получатель (на сумму платежа за вычетом комиссии)	30222	30114
5.	Отражение операций при осуществлении Банком транзитного платежа (в т.ч. если средства поступили для другого банка или для клиента другого банка во внеоперационное время)		
5.1.	Поступление транзитного платежа	30114	30222
5.2.	Перечисление средств в пользу получателя платежа	30222	30109
5.3.	При проведении операции в один день:	30114	30109
6.	Зачисление иностранной валюты на счет клиента в случае несовпадения даты выписки с датой валютирования		
6.1.	При поступлении иностранной валюты	30114	30222
6.2.	При наступлении даты валютирования	30222	Счет клиента
7.	Отражение расходов по расчетным операциям с банка-ми-корреспондентами (проводка – по дате выписки)	70606 (25202)	30114
8.	Проценты, полученные от банков-корреспондентов за остатки денежных средств на корсчете (проводка - по дате выписки)	30114	47427,325, 70601 (11303,11302)

IV . Порядок ведения картотек расчетных документов			
№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
1.	Ведение картотеки № 1 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты»		
1.1	Учет поступивших для оплаты сумм расчетных документов, ожидающих акцепта	90901	99999
1.2	В день наступления срока платежа		
	списание средств со счета клиента при поступлении согласия от клиента произвести оплату данного расчетного документа		
	при достаточности средств на счете клиента	99999	90901
	при недостаточности средств на счете клиента	90902	90901
	отзыв расчетного документа, ожидающего акцепта, из картотек при непоступлении от клиента согласия на оплату документа либо при поступлении от клиента отказа от акцепта документа (полного/частичного)	99999	90901
2.	Ведение картотеки № 1 «Расчетные документы, ожидающие разрешения на проведение операций»		
2.1	Учет, поступивших для оплаты сумм расчетных документов, ожидающих разрешения на проведение операций	90901	99999
2.2	Перенос учета расчетных документов, учитываемых в картотеке «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты», при введении ограничения на распоряжение соответствующим счетом при получении акцепта	90901 (лицевой счет для учета документов, ожидающих разрешения)	90901 (лицевой счет для учета документов, ожидающих акцепта)
2.3	Перенос учета расчетных документов, учитываемых в картотеке «Расчетные документы, неоплаченные в срок», при введении ограничения на распоряжение соответствующим счетом	90901 (лицевой счет для учета документов, ожидающих разрешения)	90902
2.4	В день поступления разрешения на проведение операций по соответствующему счету:		
	при достаточности средств на счете клиента	99999	90901
	при недостаточности средств на счете клиента	90902	90901
3.	Ведение картотеки №2 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» (в связи с отсутствием либо недостаточностью денежных средств на счете плательщика)		
3.1.	Учет сумм расчетных документов, не оплаченных со счета плательщика при наступлении срока платежа	90902	90901 99999
3.2.	Списание оплаченных (полностью или частично) и/или отозванных расчетных документов	99999	90902
4.	Учет сумм расчетных документов, ожидающих ДПП.		
4.1.	Учет сумм документов, списанных со счетов клиентов и ожидающих наступления ДПП	90909	99999
4.2.	Учет сумм документов, списанных при поступлении подтверждения и при наступлении ДПП	99999	90909

V. Внутрибанковские расчетные операции.			
№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
1.	Перевод денежных средств по счетам клиента	Счет клиента	Счет клиента
2.	Учет начисления и выплаты клиентам Банка (юридическим и физическим лицам, а также кредитным организациям) процентов в соответствии с договором банковского счета		
2.1.	Уплата банком процентов по договорам банковского счета (если в соответствии с условиями договора расчет процентов в ежедневном режиме невозможен)	70606 (21201-21214) (21501,21502) 47411, 47426	Счет клиента, банка-корреспондента
2.2.	Начисление и уплата процентов		
	начисление процентов	70606 (21201-21214) (21501,21502)	47411, 47426
	выплата процентов		
	по договорам банковского счета (кроме целевого блокированного счета физического лица)	47411, 47426 70606 (21201-21214) (21501,21502)	Счет клиента, банка-корреспондента
	по договорам целевого блокированного банковского счета физических лиц, предусматривающим выплату начисленных процентов при наступлении определенных договором обстоятельств	47411 70606 (21601)	Счет клиента, банка-корреспондента
	получение вознаграждения по указанным договорам	Счет клиента, банка-корреспондента	70601(17306) 47423
3.	Порядок взимания платежей в пользу банка		
3.1.	Взимание комиссий по операциям, не предусматривающим уплату НДС со счета клиента, в т.ч. открытого в иной кредитной организации	Счет клиента, 301	70601 (12101,12102) 47423
3.2.	Взимание комиссий по операциям, предусматривающим уплату НДС со счета клиента, в т.ч. открытого в иной кредитной организации		
	на сумму комиссии	Счет клиента, 301	47423,70601 (12101,12102) 60309
	на сумму НДС		
3.3.	Возмещение комиссий, списанных с коррсчета Банка	47423 Счет клиента	301 47423
3.4.	Учет поступлений денежных средств, полученных в текущем отчетном периоде, но относящихся и к текущему, и будущим отчетным периодам (в т.ч. оплата услуг по предоставлению индивидуальных банковских сейфов)²¹		
3.4.1.	Поступление платы (комиссии) за весь период согласно договора	Счет клиента, счет кассы, 301	60311 (резид.) 60313 (нерезидент)
3.4.2.	Учет НДС (со всей суммы)	60311,60313	60309
3.4.3.	Учет комиссии текущего периода	60311,60313	70601 (17306)
3.4.4.	Учет суммы платы за будущие отчетные периоды	60311,60313	61304
3.4.5.	Взимание платы за каждый отчетный период	61304	70601 (17306)
4.	Уплата и получение штрафов, пеней, неустоек, предусмотренных договорами		
4.1.	Уплата клиентами	Счет клиента, 202, 301	70601 (171...)
4.2.	Уплата Банком		
	– на счет получателя, открытый в Банке	70606 (271..., 273..)	Счет клиента, 301
	– на счет получателя, открытый в другой кредитной организации	70606 (271..., 273..) 60323	60323 301 (303)

²¹ Внебалансовый учет операций, связанных с предоставлением в пользование Индивидуального банковского сейфа осуществляется в соответствии с Приложением №3.1.2 «Порядок учета кассовых операций»

5.	Учет начисления и получения процентов по остаткам на корреспондентских счетах, открытых в иных кредитных организациях		
5.1.	Начисление процентов (по стандартным соглашениям)	47427	70601 (11301-11303)
5.2.	Получение процентов		
	– по стандартным соглашениям;	301, 303	47427
	– по прочим соглашениям	301, 303	70601 (11301-11303)
5.3.	Учет процентов при изменении категории качества кредитной организации – контрагента осуществляется в порядке, аналогичном порядку учета начисленных процентов по кредитным операциям, проводимым с кредитными организациями, изложенном в Приложении №3.3.3 «Порядок бухгалтерского учета операций на межбанковском рынке», при этом сумма полученных процентов отражается на счете доходов 70601 симв.11301-11303		
6.	Операции кредитования (дебетования) корреспондентских счетов при недостаточности средств для совершения расчетных операций (в рамках договоров / соглашений о корреспондентских отношениях) отражаются в бухгалтерском балансе Банка в порядке, установленном Приложением №3.3.3. «Порядок бухгалтерского учета операций на межбанковском рынке»		
7	Учет операций Банка, связанных с отдельными совместными программами, особенности отражения оплаты «пакетных» услуг, оказываемых банком клиентам		
7.1.	Отражение вознаграждений, уплачиваемых банком клиентам (по совместным программам)		
7.1.1	Вознаграждение уплачивается юридическому лицу:		
	Оплата вознаграждения	60323	Счет клиента
	Отражение НДС ²²	60310	60323
	Отнесение на расходы вознаграждения	70606 (25206)	60323
7.1.2	Вознаграждение уплачивается физическому лицу:		
	Оплата вознаграждения	60323	Счет клиента- физ. лица
	Отражение НДФЛ ²⁰	60323	60301
	Отнесение на расходы вознаграждения	70606 (25206)	60323
7.2.	Отражение операций по приему платежей через точки продаж некредитной организации в пользу поставщиков услуг на основании агентского соглашения		
	Отражение сумм принятых платежей в точках продаж	Счет клиента	40911
	Перечисление сумм принятых продаж поставщику услуг	40911	301, 303, счет клиента

²² Операции по раздельному учету НДС осуществляются в соответствии с Приложением №3.10.

VI. Порядок учета расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями Банка					
№ п/п	Характер операций	Проводки в головном банке		Проводки в филиале	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1.	Поступление денежных средств в адрес клиента филиала	Счет клиента 30102,30109 30110	30301	30302	Счет клиента
1.1	Перечисление денежных средств, поступивших в адрес клиента филиала, если дата проведения платежа «головной банк - филиал-получатель» не совпадает с датой зачисления денежных средств на коррсчет головного банка	301	30220,30222 30223	-	-
		30220,30222 30223	30301	30302	Счет клиента
1.2	Перечисление денежных средств в адрес клиента филиала, если дата списания средств со счета клиента приходится на выходные для филиала-получателя дни	Счет клиента	30220	-	-
		30220	30301	30302	Счет клиента
2.	Списание со счета клиента :				
2.1	Списание со счета клиента филиала:				
2.1.1	при исполнении платежа текущим днем	30302	Счет клиента 30102,30109 30110	Счет клиента	30301
2.1.2	при не совпадении даты указанной в платежном документе с ДПП	-	-	Счет клиента	30220
2.1.3	в день исполнения платежа	30302	Счет клиента 30102,30109 30110	30220	30301
2.2	Списание со счета клиента головного банка:				
2.2.1	исполнение платежа текущим днем производится филиалом банка	Счет клиента	30301	30302	30102,30109 30110
2.2.2	при не совпадении даты указанной в платежном документе с ДПП	Счет клиента	30220	-	-
2.2.3	в день исполнения платежа	30220	30301	30302	30102,30109 30110
3.	Исполнение платежей по документам клиентов, поступившим из филиала во внеоперационное время				
	в день приема документов	30302	30220,30223	Счет клиента	30301
	в день проведения платежа	30220, 30223	Счет клиента 30102,30109 30110	-	-
4.	Передача ресурсов головным банком филиалу через РКЦ:				
	▪ при наличии суммы в выписке РКЦ	30306	30102	30102	30305
	▪ при отсутствии суммы в выписке РКЦ по головному банку	при отражении суммы в выписке РКЦ		30102	30222
		30306	30102	30222	30305
	▪ при отсутствии суммы в выписке РКЦ по филиалу	30221	30102	при отражении суммы в выписке РКЦ	
		30306	30221	30102	30305
5.	Возврат денежных средств филиалом в конце дня	30302	30306	30305	30301
6.	Получение ресурсов головным банком от филиалов через РКЦ:				
	▪ при наличии суммы в выписке РКЦ	30102	30305	30306	30102
	▪ при отсутствии суммы в выписке РКЦ по головному банку	при отражении суммы в выписке РКЦ		30221	30102
		30102	30305	30306	30221
	▪ при отсутствии суммы в выписке РКЦ по филиалу	30102	30222	при отражении суммы в выписке РКЦ	
		30222	30305	30306	30102

7.	Возврат денежных средств головным банком в конце дня	30305	30301	30302	30306
8.	Передача наличных денежных средств головному банку для подкрепления счета межфилиальных расчетов (инкассация головным офисом филиала)	20202	30301	20209 30302	20202 20209
9.	Получение наличных денежных средств от головного банка для подкрепления операционных касс филиалов	20209 30302	20202 20209	20202	30301
10.	При подкреплении/ возврате денежной наличности между Филиалами операции в балансах подкрепляющего и принимающего филиалов осуществляются в порядке, установленном п.18.1-18.2, при этом счета кассы филиалов корреспондируют с 303 счетами расчетов с Головным банком				
	Перечисление денежных средств между подкрепляющим и принимающим Филиалами (в балансе головного банка)		30302		30301
11.	Покупка наличной иностранной валюты по сделке, заключенной головным банком, с поставкой в кассу филиала (на примере долларов США и рублей):				
	заклучение сделки	47408(840)	47407(810)	-	-
	исполнение обязательств банка	47407(810)	30102(810)	-	-
	поступление валюты в кассу филиала				
	- в случае доставки сторонними инкассаторами	30302(840)	47408(840)	20202(840)	30301(840)
	- в случае доставки инкассаторами Банка	30302(840)	47408(840)	20209(840) 20202(840)	30301(840) 20209(840)
12.	Продажа наличной иностранной валюты по сделке, заключенной головным банком, из кассы филиала (на примере долларов США и рублей):				
	заклучение сделки	47408(810)	47407(840)	-	-
	исполнение обязательств контрагента	30102(810)	47408(810)	-	-
	выдача валюты из кассы филиала				
	- в случае доставки сторонними инкассаторами	47407(840)	30301(840)	30302(840)	20202(840)
	- в случае доставки инкассаторами Банка	47407(840)	30301(840)	30302(840) 20209(840)	20209(840) 20202(840)
13.	Покупка головным банком наличной валюты за безналичную, поставка в кассу филиала				
	заклучение сделки	47423(840) 47422(840)	30110(840) 30114(840)	-	-
	поставка валюты в кассу филиала				
	- в случае доставки сторонними инкассаторами	30302(840)	47423(840) 47422(840)	20202(840)	30301(840)
	- в случае доставки инкассаторами Банка	30302(840)	47423(840) 47422(840)	20209(840) 20202(840)	30301(840) 20209(840)
	14.	Продажа головным банком наличной валюты за безналичную, поставка из кассы филиала			
заклучение сделки		30110(840) 30114(840)	47423(840) 47422(840)	-	-
выдача валюты из кассы филиала					
- в случае доставки сторонними инкассаторами		47423(840) 47422(840)	30301(840)	30302(840)	20202(840)
- в случае доставки инкассаторами Банка		47423(840) 47422(840)	30301(840)	30302(840) 20209(840)	20209(840) 20202(840)
15.		Привлечение головным офисом МБК с расчетами через корсчета филиала			
	заклучение сделки	30302	313-316	30102	30301
	возврат МБК через корсчет филиала	313-316	30301	30302	30102
16.	Выдача головным банком МБК с расчетами через корсчет филиала				
	заклучение сделки	320-323	30301	30302	30102
	возврат МБК на корсчет филиала	30302	320-323	30102	30301

17.	Проведение расчетных операций клиентов головного банка через корсчет филиала				
	зачисление средств клиенту головного банка через корсчет филиала	30302	Счета клиентов	30102	30301
	перечисление средств с расчетного счета клиента головного банка через корсчет филиала	Счета клиентов	30301	30302	30102
18.	Перераспределение собственных ресурсов филиала:				
	из рублей в валюту	30302(810)	30301(840)	30302(840)	30301(810)
	из валюты в рубли	30302(840)	30301(810)	30302(810)	30301(840)
19.	Отражение финансовых результатов деятельности филиалов за год				
19.1	При наличии прибыли на 01 января				
	на сумму остатка по счетам 70701-70705 на 01 января	30302	70701-70705	70701-70705	30301
	на сумму остатка по счетам 70706-70710 на 01 января	70706-70710	30301	30302	70706-70710
19.2.	При наличии убытка на 01 января				
	на сумму остатка по счету 70706-70710 на 01 января	70706-70710	30301	30302	70706-70710
	на сумму остатка по счетам 70701-70705 на 01 января	70701-70705	30301	30302	70701-70705

№ п/п	Операция	Проводки в головном банке		Проводки в филиале	
VII. Учет отдельных операций клиентов – физических лиц					
1.	Отражение платежей физических лиц в адрес получателей, с которыми у Банка заключены договора на прием платежей (кроме платежных агентов и банковских платежных агентов)				
1.1.	Прием суммы платежа				
	– в головном банке	20202, 20207	40911	.---	.---
	– в филиале	30302 (2)	40911	20202, 20207	30301 (2)
1.2.	Удержание комиссии с клиента – юридического лица (получателя платежа) при перечислении денежных средств	40911	70601 (12102)	.---	.---
1.3.	Перечисление суммы платежа получателю (в дату, установленную соответствующим договором)	40911	301, 303(1)	.---	.---
1.4.	Возврат платежа отправителю				
1.4.1.	Поступление в Банк суммы			.---	.---
	– если указаны данные физического лица, которому возвращаются средства	301, 303 (1), счет клиента	40905		
	– если данные о физическом лице не указаны	301, 303 (1), счет клиента	47422		
	• при последующем уточнении данных получателя	47422	40905		
1.4.2.	Возврат отправителю удержанной Банком комиссии за перевод (если возврат перевода осуществлен по вине Банка)	70601 (12102)	40905		
1.4.3.	Выплата суммы перевода отправителю (при необходимости – с комиссией)				
	– в головном банке	40905	20202, 20207	.---	.---
	– в филиале	40905	30301 (1)	30302 (1)	20202, 20207
1.5.	Перечисление получателю платежа суммы возврата при ее неполучении отправителем (в сроки, установленные соответствующим договором)	40905	301, 303 (1), счет клиента		
2.	Отражение переводов физических лиц (включая платежи в адрес получателей, с которыми у Банка не заключены договора на прием платежей)				
2.1	Прием денежных средств от физического лица для перевода				
2.1.1	В головном банке				
	– для перевода в пределах Российской Федерации (далее – Россия)	20202, 20207, счет клиента-физ.лица	40911	.---	.---
	– для перевода за пределы России резидентами	20202, 20207	40912	.---	.---
	– для перевода за пределы России нерезидентами		40913	.---	.---
2.1.2	В филиале				
	– для перевода в пределах России	.---	.---	20202, 20207, счет клиента-физ.лица	40911
	– для перевода за пределы России резидентами	30302 (3)	40912	20202, 20207	30301 (3)
	– для перевода за пределы России нерезидентами		40913		
2.1.3.	Удержание с клиента комиссии за осуществление перевода	202, 40911, 40912, 40913	70601 (12102)	20202, 20207, 40911	70601 (12102)
2.1.4.	Перечисление денежных средств получателю платежа	40911, 40912, 40913	301, 303 (1), счет клиента	40911	301, 303 (1), счет клиента

2.2.	Возврат перевода отправителю				
2.2.1.	Если перевод не был отправлен (в день отправления)				
	– клиенту головного банка	40911, 40912, 40913	20202, 20207	.---	.---
	– выдача клиенту филиала	.---	.---	40911	20202,20207
		40912, 40913	30301 (3)	30302 (3)	20202,20207
2.2.2	Если перевод был отправлен, но не был выдан получателю (в т.ч. по запросу Банка на основании заявления клиента)				
	– возврат суммы перевода в Банк за вычетом комиссий, удержанных банком получателя перевода	301, 303 (1)	40905, 40909, 40910	.---	.---
	– удержание Банком комиссий за возврат перевода если предусмотрено Тарифами Банка	40905, 40909, 40910	70601 (12102)	.---	.---
	– выплата суммы перевода с учетом всех проведенных удержаний				
	• клиенту головного банка	40905, 40909, 40910	20202, 20207	.---	.---
	• клиенту филиала	40905, 40909, 40910	30301 (3)	30302 (3)	20202,20207
2.2.3	возврат клиенту удержанной комиссии в случае, если возврат перевода был осуществлен по вине Банка				
	– в головном банке	70601(12102)	20202, 20207	.---	.---
	– в филиале	70601(12102)	30301 (3)	30302 (3)	20202, 20207
		.---	.---	70601(12102)	20202,20207
2.3.	Поступление переводов и их выдача физическим лицам				
2.3.1	Поступление в Банк суммы перевода клиенту головного банка / филиала				
	– в пределах России	301, 303 (1)	40905	.---	.---
	– клиенту-резиденту из-за границы либо при невозможности определить статус получателя	301, 303 (1)	40909	.---	.---
	• перенос суммы при последующем определении статуса «нерезидент»	40909	40910	.---	.---
	• клиенту-нерезиденту из-за границы	301, 303 (1)	40910	.---	.---
2.3.2	Отражение комиссий за перевод				
	– удержание Банком комиссии с поступившего перевода (возврат, выплату)	40905, 40909, 40910	70601 (12102)	.---	.---
	– поступление сумм комиссий из банка-отправителя (если предусмотрено договором с клиентом – получателем перевода либо в рамках отдельных систем денежных переводов, напр.Contact)	301	70601	.---	.---
2.3.3	Выдача перевода				
	– клиенту головного банка	40905, 40909, 40910	20202,20207, счет клиента - физ. лица	.---	.---
	– клиенту филиала	40905, 40909, 40910	30301 (3)	30302 (3)	20202,20207, счет клиента-физ.лица

3.	Операции, проводимые по текущим счетам клиентов, открытым в балансах головного банка и филиалов				
3.1.	Пополнение текущего счета, открытого в головном банке, через кассу филиала	30302 (1)	40817, 40820	20202, 20207	30301 (1)
3.2.	Пополнение текущего счета, открытого в филиале, через кассу головного банка	20202, 20207	30301 (1)	30302 (1)	40817, 40820
3.3.	Выдача филиалом наличных денежных средств с текущего счета клиента, открытого в головном банке	40817, 40820	30301 (1)	30302 (1)	20202, 20207
3.4.	Выдача головным банком наличных денежных средств с текущего счета клиента, открытого в филиале	30302 (1)	20202, 20207	40817, 40820	30301 (1)
4.	Свертка счетов учета межфилиальных операций по платежам и переводам денежных средств				
4.1	Ежедневная (в рамках выведения единого результата по парным счетам)	30301 (1), (2), (3)	30302 (1), (2), (3)	30301 (1), (2), (3)	30302 (1), (2), (3)
4.2	Ежемесячная по состоянию на 1 число месяца (для выведения единого результата по всем группам операций, проводимых филиалом)	30301 (2), (3)	30301 (1)	30302 (1)	30302 (2), (3)
		30302 (1)	30302 (2), (3)	30301 (2), (3)	30301 (1)

VIII. Отражение операций физических лиц, проводимых с использованием системы Вестерн Юнион (далее – ВЮ)					
1.	Прием переводов по ВЮ от физических лиц				
1.1	Прием денежных средств от физического лица для перевода по ВЮ				
1.1.1	В головном банке				
	– для перевода в пределах Российской Федерации (далее – Россия)	20202,20207, счет клиента-физического лица	40911	---	---
	– для перевода за пределы России резидентами	20202, 20207	40912	---	---
	– для перевода за пределы России нерезидентами		40913	---	---
1.1.2	В филиале				
	– для перевода в пределах России	30302 (3)	40911	20202, 20207, счет клиента-физического лица	30301 (3)
	– для перевода за пределы России резидентами		40912		
	– для перевода за пределы России нерезидентами		40913		
1.2	Отражение задолженности Банка перед системой ВЮ	40911, 40912, 40913	47422	---	---
1.3	Удержание Банком комиссии за осуществление перевода через ВЮ	40911, 40912, 40913	70601 (12102)	---	---
2.	Выдача физическим лицам переводов, поступивших по ВЮ				
2.1	Поступление в Банк суммы перевода клиенту головного банка / филиала				
	– в пределах России	47423	40905	---	---
	– клиенту-резиденту из-за границы	47423	40909	---	---
	– клиенту-нерезиденту из-за границы	47423	40910	---	---
2.2	Выдача перевода клиенту				
	– головного банка (за вычетом удержанной комиссии)	40905, 40909, 40910	20202, 20207	---	---
	– филиала (за вычетом удержанной комиссии)	40905, 40909, 40910	30301 (3)	30302 (3)	20202,20207
2.3	Отражение вознаграждения от ВЮ	47423	70601 (12102)	---	---
3.	Возврат не выданного перевода по требованию отправителя				
3.1.	Возврат по требованию отправителя (в т.ч. если ошибка допущена клиентом)				
3.1.1	возврат перевода до проведения расчетов с ВЮ (в течение дня совершения платежа) в размере: <ul style="list-style-type: none"> • суммы перевода, • части комиссии, взимаемой ВЮ <i>часть комиссии, удержанной банком за перевод (п. 1.3. настоящего раздела), клиенту не возвращается</i>				
	- клиенту головного банка	40911, 40912, 40913	20202,20207	---	---
	- клиенту филиала	40911, 40912, 40913	30301 (3)	30302 (3)	20202,20207
3.1.2	возврат перевода после проведения расчетов с ВЮ				
3.1.2.1	выплата перевода отправителю (только в сумме перевода; комиссии клиенту не возвращаются)	47423	40905, 40909, 40910	---	---
	- клиенту головного банка	40905, 40909, 40910	20202,20207	---	---
	- клиенту филиала	40905, 40909, 40910	30301 (3)	30302 (3)	20202,20207
3.1.2.2	Отражение вознаграждения банку от системы ВЮ за выплату переводов	47423	70601 (12102)	---	---

3.2.	Если ошибка допущена Банком				
3.2.1	возврат перевода системой ВЮ, если ошибка выявлена после осуществления расчетов с ВЮ <i>(если ошибка выявлена до осуществления расчетов с ВЮ – проводка не формируется)</i>	47423	40905, 40909, 40910	.---	.---
3.2.2	возврат комиссии банка, удержанной за перевод	70601 (12102)		.---	.---
3.2.3	возмещение клиенту суммы комиссии за перевод, удержанной ВЮ	70606 (27301)		.---	.---
3.2.4	Выплата суммы перевода и 100% суммы комиссии отправителю				
	– клиенту головного банка	40905, 40909, 40910	20202, 20207	.---	.---
	– клиенту филиала	40905, 40909, 40910	30301 (3)	30302 (3)	20202,20207
3.3.	Если ошибка допущена системой ВЮ				
3.3.1	возврат суммы перевода и комиссии за перевод (100%) от ВЮ, если ошибка выявлена после осуществления расчетов с ВЮ <i>(если ошибка выявлена до проведения расчетов с ВЮ – проводка не формируется)</i>	47423	40905, 40909, 40910	.---	.---
3.3.2	выплата суммы перевода и 100% суммы комиссии отправителю				
	– клиенту головного банка	40905, 40909, 40910	20202, 20207	.---	.---
	– клиенту филиала	40905, 40909, 40910	30301 (3)	30302 (3)	20202,20207
3.3.2	Отражение вознаграждения Банку от системы ВЮ за операцию возврата	47423	70601 (12102)	.---	.---
4.	Закрытие дня				
4.1	Свертка парных счетов	47422	47423	.---	.---
4.2	Отражение результатов расчетов с ВЮ				
	– если сумма выданных переводов больше суммы принятых для перевода средств	301	47423	.---	.---
	– если сумма принятых для перевода средств больше суммы выданных переводов	47422	301	.---	.---
5.	Свертка счетов учета межфилиальных операций по переводу денежных средств				
5.1	Ежедневная (в рамках выведения единого результата по парным счетам)	30301 (3)	30302 (3)	30301 (3)	30302 (3)
5.2	Ежемесячная по состоянию на 1 число каждого месяца (для выведения единого результата по всем группам операций, проводимых филиалом)	30301 (3)	30301 (1)	30302 (1)	30302 (3)
		30302 (1)	30302 (3)	30301 (3)	30301 (1)

Приложение № 3.2.2.

Порядок бухгалтерского учета документарных операций юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

1. Для учета документарных операций используются следующие балансовые счета:

- 40901 - Аккредитивы к оплате;
- 40902 - Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами;
- 47409 - Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям;
- 47410 - Требования по аккредитивам по иностранным операциям;
- 60315 - Суммы, не взысканные по своим гарантиям;
- 70601 - Доходы;
- 70606 - Расходы;
- 90907 - Выставленные аккредитивы;
- 90908 - Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами;
- 91315 - Выданные гарантии и поручительства;
- 91414 - Полученные гарантии и поручительства.

2. Для ведения аналитического учета документарных операций на указанных в п. 1. балансовых счетах открываются следующие лицевые счета:

- 40901, 40902, 47409, 47410, 47425, 60315, 60324, 90907, 90908, 91315, 91414 – по каждому аккредитиву;
- 70601 (символ доходов 12102 «Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание») - лицевой счет для учета комиссий, взимаемых банком по документарным операциям (за открытие, подтверждение, авизование, пролонгацию аккредитива);
- 70601 (символ доходов 16203 «Комиссионные вознаграждения по другим операциям») – лицевые счета для учета комиссий банка:
 - за выявленные расхождения в документах по аккредитивам,
 - за перевод текста по аккредитиву,
 - за заполнение форм на открытие аккредитива;
- 70606 (символ расходов 25202 «Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов») – лицевой счет для учета комиссий, уплачиваемых банком по документарным операциям (операциям с аккредитивами);
- 70606 (символ расходов 25206 «Комиссия, уплаченная по другим операциям») – лицевой счет для учета комиссий, взимаемых банками - корреспондентами;

Операции формирования, восстановления и использования резерва на возможные потери осуществляются в порядке, предусмотренном Приложением №3.11 «Порядок бухгалтерского учета формирования, восстановления и использования резервов на возможные потери» к Учетной политике Банка.

I. Расчеты аккредитивами на территории Российской Федерации

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
1.1. Учет аккредитивов, эмитируемых Банком			
1.1.1. Расчеты покрытыми (депонированными) аккредитивами			
1.1.1.1.	Открытие покрытого (депонированного) аккредитива	90907, 90908	99999
	Перечисление суммы аккредитива (покрытия) в распоряжение исполняющего банка	Счет клиента	30102, 30109, 30110, 30111
1.1.1.2.	Заккрытие аккредитива при получении требуемых в соответствии с условиями аккредитива документов от исполняющего банка	99999	90907, 90908
1.1.1.3.	Изменение условий покрытого аккредитива		
	<ul style="list-style-type: none"> • отзыв (полный или частичный) аккредитива, • списание суммы в связи с переводом покрытого аккредитива в непокрытый²³, • уменьшение суммы аккредитива 	99999	90907, 90908
	<ul style="list-style-type: none"> • возврат плательщику сумм покрытого аккредитива при его неиспользовании / прекращении действия / переводе в непокрытый / по иным основаниям 	30102, 30109, 30110, 30111	Счет клиента
	<ul style="list-style-type: none"> • увеличение суммы аккредитива 	90907, 90908	99999
1.1.2. Расчеты непокрытыми (гарантированными) аккредитивами			
1.1.2.1.	Открытие непокрытого (гарантированного) аккредитива ²⁴	99998	91315
1.1.2.2.	Возмещение плательщиком по аккредитиву сумм, списанных (в пределах суммы аккредитива) исполняющим банком с ведущегося у него корсчета Банка (эмитента)		
А)	Если списание осуществляется одновременно или после получения Банком требуемых в соответствии с условиями аккредитива документов от исполняющего банка	91315	99998
	<ul style="list-style-type: none"> • при достаточности средств на счете плательщика 	Счет клиента	30110
	<ul style="list-style-type: none"> • при отсутствии либо недостаточности средств на счете плательщика 	60315 ²⁵	30110
Б)	Если списание осуществляется ранее дня получения подтверждающих документов от исполняющего банка		
	<ul style="list-style-type: none"> • учет списанной с корсчета Банка суммы 	47423	30110
	<ul style="list-style-type: none"> • учет суммы при поступлении от исполняющего банка документов, соответствующих условиям аккредитива 	91315	99998
	<ul style="list-style-type: none"> • при достаточности средств на счете плательщика 	Счет клиента	47423
	<ul style="list-style-type: none"> • при отсутствии либо недостаточности средств на счете плательщика 	60315	47423

²³ Дальнейший учет аккредитива, переведенного из покрытого в непокрытый (из непокрытого в покрытый) осуществляется в порядке, предусмотренном для непокрытого (покрытого) аккредитива.

²⁴ Аналогичным образом ведется бухгалтерский учет операций подтверждения аккредитива в ситуации, когда Банк является только подтверждающим банком.

²⁵ Бухгалтерский учет операций начисления и уплаты процентов по суммам выплаченных Банком гарантий осуществляется в порядке, предусмотренном для начисления и уплаты процентов по предоставленным кредитам.

1.1.2.2.3	Возмещение плательщиком ранее выплаченных Банком сумм по непокрытым (гарантированным) аккредитивам	Счет клиента, 301	60315
1.1.2.2.4	Изменение условий непокрытого (гарантированного) аккредитива:		
	<ul style="list-style-type: none"> отзыв (полный или частичный) аккредитива, списание суммы в связи с переводом непокрытого аккредитива в покрытый, уменьшение суммы аккредитива 	91315	99998
	<ul style="list-style-type: none"> возврат плательщику сумм, ранее списанных с корсчета Банка по непокрытым аккредитивам 	30110	Счет клиента
	<ul style="list-style-type: none"> увеличение суммы аккредитива 	99998	91315

1.2. Учет аккредитивов, исполняемых Банком

1.2.1. Расчеты покрытыми (депонированными) аккредитивами

1.2.1.1	Поступление от банка – эмитента средств по аккредитиву	30102, 30109, 30110, 30111	40901 40902
1.2.1.2.	Поступление от банка – эмитента средств по аккредитиву с неправильно указанными реквизитами в случае, если: <ul style="list-style-type: none"> суммы относятся клиентам, неизвестным Банку имеется искажение или неправильное указание в документах наименования клиента или номера его счета отсутствует расчетный документ, требующий подтверждения со стороны кредитной организации, РКЦ Банка России 	30102, 30109, 30110, 30111	47416
	Получение подтверждения по реквизитам	47416	40901, 40902
1.2.1.3.	Выплата средств по аккредитиву при представлении получателем средств документов, требуемых в соответствии с условиями аккредитива	40901 40902	Счет клиента
1.2.1.4.	Возврат денежных средств по аккредитиву плательщику в исполняющий банк при отзыве аккредитива (полном или частичном) / переводе аккредитива в непокрытый / непредставлении получателем средств необходимых по аккредитиву документов / по иным основаниям	40901, 40902	30102, 30109, 30110, 30111

1.2.2. Расчеты непокрытыми (гарантированными) аккредитивами

1.2.2.1.	Отражение суммы поступившей гарантии по непокрытому (гарантированному) аккредитиву	91414	99999
1.2.2.2.	Выплата средств по аккредитиву при представлении получателем средств документов, требуемых в соответствии с условиями аккредитива	30109, 30111 99999	Счет клиента 91414
1.2.2.3.	Выплата Банком сумм по непокрытому (гарантированному) аккредитиву получателю средств (бенефициару) ²⁶ , если это предусмотрено договором: <ul style="list-style-type: none"> при отсутствии средств на корреспондентском счете банка – эмитента, открытом в Банке; при невозможности безакцептного списания денежных средств с корреспондентского счета банка – эмитента, в т.ч. если счет открыт в РКЦ 		
	Выплата сумм средствами исполняющего Банка	47423 ²⁷	301

²⁶ Выплата сумм по аккредитиву средствами исполняющего банка осуществляется только в том случае, если данное исполнение и порядок возмещения уплаченных сумм четко определены в соглашении между банком – эмитентом и исполняющим банком.

	Возмещение банком – эмитентом выплаченных Банком сумм по аккредитиву	30109, 30111	47423
		99999	91414

1.2.2.4.	Изменение условий непокрытого (гарантированного) аккредитива	<ul style="list-style-type: none"> • отзыв (полный или частичный) • уменьшение суммы аккредитива • перевод непокрытого аккредитива в покрытый 	99999	91414
		<ul style="list-style-type: none"> • увеличение суммы непокрытого аккредитива 	91414	99999

1.3. Учет комиссий за обслуживание аккредитива			
1.3.1.	Списание сумм комиссии Банка за открытие, подтверждение, авизование, пролонгацию аккредитива	Счет клиента	70601 (12102)
1.3.2	Восстановление комиссий других банков по операциям с аккредитивами²⁸, списанных с корсчета Банка		
а	Если договором предусмотрена оплата комиссии Банком с последующим возмещением уплаченной суммы клиентом		
	<ul style="list-style-type: none"> • оплата комиссий Банком • восстановление клиентом уплаченных сумм 	47423 Счет клиента	30110, 30114, 47423
б	В иных случаях (если указанное в п.а) условие не предусмотрено договором)		
	<ul style="list-style-type: none"> • оплата комиссий Банком • восстановление клиентом уплаченных сумм 	70606 (25202,25206) Счет клиента	30114 70601 (12102,16203)

²⁷ Бухгалтерский учет операций начисления и уплаты процентов по суммам, выплаченным Банком, осуществляется в порядке, предусмотренном для операций по предоставленным кредитам.

²⁸ В случае отсутствия на счете клиента денежных средств для возмещения уплаченной Банком комиссии по аккредитивам, требование банка об уплате комиссии помещается в картотеку непоплаченных расчетных документов к расчетному счету клиента.

II. Расчеты аккредитивами по экспортно – импортным операциям

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
2.1. Учет импортных покрытых аккредитивов (эмитируемых Банком)			
2.1.1	Выпуск (открытие) покрытого импортного аккредитива	90908	99999
	Списание со счета аппликанта (поступление в Банк) суммы денежного покрытия: ○ на всю сумму аккредитива; ○ на часть суммы аккредитива.	Счет клиента, 301	47409
2.1.2	Перевод Банком денежного покрытия в исполняющий (подтверждающий) банк (если предусмотрено) в соответствии с условиями аккредитива	47410	30111, 30114
2.1.3.	Изменение условий импортного покрытого аккредитива		
2.1.3.1.	Изменение суммы		
2.1.3.1.1	уменьшение суммы аккредитива (частичный отзыв) (возврат исполняющим банком суммы покрытия, если осуществлялся перевод покрытия)	99999	90908
		47409	Счет клиента,301
2.1.3.1.2.	увеличение суммы аккредитива (перевод покрытия в исполняющий банк, если условиями аккредитива данный перевод предусмотрен)	30111, 30114	47410
		90908	99999
2.1.3.2.	Изменение местонахождения денежного покрытия (если условиями аккредитива предусмотрен перевод суммы в исполняющий банк) возврат суммы аккредитива исполняющим (подтверждающим) банком	Счет клиента,301	47409
		47410	301
2.1.3.3.	Изменение типа аккредитива с покрытого на непокрытый	99999	90908
		47409	Счет клиента,301
		301	47410
2.1.4	Исполнение аккредитива (полное / частичное)		
2.1.4.1	В ситуации, когда Банк (по условиям аккредитива) осуществляет проверку документов, поступивших от получателя средств по аккредитиву		
2.1.4.1.1	Если сумма покрытия была перечислена в исполняющий (подтверждающий) банк (проводки формируются после осуществления проверки поступивших документов)	47409	47410
		99999	90908
2.1.4.1.2	Если сумма покрытия не перечислялась в исполняющий (подтверждающий) банк • исполнение аккредитива после проверки поступивших по аккредитиву документов ²⁹ • исполнение аккредитива в ситуации, когда исполняющий банк списал сумму по аккредитиву с коррсчета Банка до предоставления Банку необходимых документов (списание суммы) • исполнение аккредитива после проверки документов, поступивших по аккредитиву	47409	301
		99999	90908
		47410	30114
		47409	47410
2.1.4.2	В ситуации, когда условиями аккредитива не предусмотрена проверка Банком поступивших по аккредитиву документов (операции осуществляются датой поступления уведомления об исполнении аккредитива от исполняющего банка)	99999	90908
		47409	47410
2.1.4.2.1	Если сумма покрытия была перечислена в исполняющий (подтверждающий) банк	47409	47410
		99999	90908

²⁹ Аналогичным образом отражаются в бухгалтерском учете собственные аккредитивы Банка.

2.1.4.2.2	Если сумма покрытия не перечислялась в исполняющий (подтверждающий) банк	47409 99999	301 90908
2.1.5	Закрытие аккредитива <i>в связи с окончанием срока и непредставлением документов;</i> <i>в связи с отзывом;</i> <i>в связи с частичным исполнением с условием дальнейшего закрытия;</i> <i>по иным основаниям.</i>	301	47410
		47409	Счет клиента
		99999	90908
2.1.6	Возврат плательщику (аппликанту) денежных средств, выплаченных по импортному покрытому аккредитиву, при совершении исполняющим банком ошибочного списания средств с коррсчета Банка для выплаты их получателю (бенефициару)	30111, 30114	Счет клиента
2.2. Учет импортных непокрытых аккредитивов (эмитируемых Банком)			
2.2.1.	Выставление импортного непокрытого аккредитива	99998	91315
2.2.2.	Изменение условий аккредитива		
2.2.2.1	Изменение суммы аккредитива • частичный отзыв (уменьшение суммы аккредитива); • увеличение суммы аккредитива		
		91315	99998
		99998	91315
2.2.2.2	Изменение типа аккредитива с непокрытого на покрытый (частично покрытый).	91315	99998
2.2.3.	Исполнение аккредитива		
2.2.3.1	<i>В ситуации, когда Банк (по условиям аккредитива) осуществляет проверку документов, поступивших от получателя средств по аккредитиву (проводки формируются после осуществления проверки поступивших документов)</i>		
2.2.3.1.1	При наличии денежных средств на счете плательщика (аппликанта)	Счет клиента	301
		91315	99998
2.2.3.1.2	При отсутствии денежных средств на счете плательщика (погашение клиентом выплаченных сумм)	60315	301
		91315	99998
		Счет клиента	60315
2.2.3.1.3	При списании исполняющим банком средств по аккредитиву с коррсчета Банка до предоставления необходимых документов После поступления и проверки необходимых документов (погашение клиентом выплаченных сумм)	47423, 47410	30114
		Счет клиента, 60315	47423, 47410
		91315	99998
		Счет клиента	60315
2.2.3.2	<i>В ситуации, когда условиями аккредитива не предусмотрена проверка Банком поступивших от по аккредитиву документов</i> <i>(операции осуществляются датой поступления уведомления об исполнении аккредитива от исполняющего банка)</i> (погашение клиентом выплаченных сумм)	Счет клиента, 60315	301
		91315	99998
		Счет клиента	60315
2.2.4	Закрытие аккредитива <i>в связи с окончанием срока и непредставлением документов;</i> <i>в связи с отзывом;</i> <i>в связи с частичным исполнением с условием дальнейшего закрытия;</i> <i>по иным основаниям;</i>	91315	99998
2.2.5	Возврат плательщику (аппликанту) денежных средств, выплаченных по импортному непокрытому аккредитиву, при совершении исполняющим банком ошибочной выплаты средств получателю (бенефициару)	30114	Счет клиента

2.3. Исполнение импортного аккредитива, эмитированного Банком, в сумме, превышающей заявленную в аккредитиве (если такое исполнение предусмотрено условиями аккредитива) (исполнение аккредитива в заявленной сумме осуществляется в порядке, предусмотренном соответствующими пунктами настоящего приложения)			
2.3.1	Исполнение покрытого аккредитива в случае, если: – аккредитивом предусмотрена проверка Банком документов по аккредитиву, – сумма по аккредитиву списана исполняющим банком с коррсчета Банка (эмитента аккредитива) до проведения Банком проверки документов	47410	301
	Исполнение непокрытого аккредитива в случае, если: – аккредитивом предусмотрена проверка Банком документов по аккредитиву, – сумма по аккредитиву списана исполняющим банком с коррсчета Банка (эмитента аккредитива) до проведения Банком проверки документов	47423	301
	В остальных случаях (если проверка документов Банком не предусмотрена)	Счет клиента, 60315	301
2.3.2.	Дальнейшее исполнение аккредитива после проведения Банком проверки документов	Счет клиента, 60315	47410, 47423
2.4. Учет экспортных покрытых аккредитивов, исполняемых Банком			
2.4.1	Получение денежного покрытия по аккредитиву		
	при указании верных реквизитов	30111, 30114	47409
	при искажении (отсутствии) необходимых реквизитов (при дальнейшем уточнении реквизитов)	30111, 30114 47416	47416 47409
2.4.2.	Изменение условий аккредитива		
2.4.2.1	Изменение суммы		
	частичный отзыв / уменьшение суммы аккредитива	47409	30111,30114,
	увеличение суммы аккредитива	301	47409
2.4.2.2	Изменение местонахождения покрытия		
	перевод суммы покрытия в иной исполняющий (подтверждающий) банк в соответствии с условиями аккредитива	47409	30111, 30114
	поступление в банк суммы покрытия, ранее размещенного в ином банке	30111, 30114	47409
2.4.3.	Исполнение аккредитива	47409	Счет клиента
2.4.4.	Закрытие аккредитива и возврат суммы покрытия в связи с окончанием срока и непредставлением документов; в связи с отзывом; в связи с частичным исполнением с условием дальнейшего закрытия; по иным основаниям;	47409	301
2.5. Учет экспортных непокрытых аккредитивов, исполняемых Банком			
2.5.1	Поступление аккредитива	91414	99999
2.5.2	Изменение условий аккредитива		
2.5.2.1	Изменение суммы аккредитива:		
	- частичный отзыв / уменьшение суммы аккредитива;	99999	91414
	- увеличение суммы аккредитива	91414	99999
2.5.2.2	Перевод суммы аккредитива в иной банк (т.е. закрытие аккредитива в связи с изменением исполняющего банка)	99999	91414
2.5.2.3.	Изменение типа аккредитива с непокрытого на покрытый.	99999	91414
2.5.3	Исполнение аккредитива		
2.5.3.1	при возможности безакцептного списания суммы денежных средств по аккредитиву с коррсчета банка – корреспондента	30111 99999	Счет клиента 91414

2.5.3.2	при невозможности списания денежных средств с коррсчета банка – корреспондента	47410	Счет клиента
	при дальнейшем поступлении денежных средств (либо списании их с коррсчета банка – корреспондента)	301	47409
		47409	47410
		99999	91414
2.5.4.	Закрытие аккредитива <i>в связи с окончанием срока и непредставлением документов;</i> <i>в связи с отзывом;</i> <i>в связи с частичным исполнением с условием дальнейшего закрытия;</i> <i>по иным основаниям;</i>	99999	91414
2.6. Исполнение Банком экспортных (покрытых или непокрытых) аккредитивов в сумме, превышающей заявленную в аккредитиве (если такое исполнение предусмотрено условиями аккредитива)			
2.6.1	при возможности безакцептного списания суммы денежных средств по аккредитиву с коррсчета банка - корреспондента	30111	Счет клиента
2.6.2	при невозможности безакцептного списания денежных средств с коррсчета банка – корреспондента	47410	Счет клиента
		301	47409
		47409	47410
2.7. Исполнение аккредитива, авизованного Банком (в ситуации, когда Банк является только авизирующим банком, не несет ответственность за соблюдение условий, предусмотренных аккредитивом, и осуществляет выплаты по авизованному им аккредитиву средствами иных банков)			
2.7.1.	Исполнение авизованного аккредитива (в соответствии с условиями аккредитива)	301	Счет клиента
2.8. Порядок взимания комиссий по документарным операциям			
2.8.1	Взимание комиссий банка за обслуживание аккредитива согласно тарифам Банка.	Счет клиента	70601 (12102,16203)
2.8.2.	Взимание комиссий банков-корреспондентов за обслуживание аккредитива		
2.8.2.1	если договором с клиентом предусмотрена оплата комиссий банком с последующим возмещением их клиентом (возмещение комиссий клиентом)	47423	30114
		Счет клиента	47423
2.8.2.2	если договором с клиентом не предусмотрен указанный выше порядок возмещения	70606 (25202,25206)	301
		Счет клиента	70601 (12102,16203)
2.9. Зачет обязательств Банка по выплате сумм по выставленному аккредитиву и по возврату суммы депозита контрагенту – юридическому лицу			
2.9.1.	Отражение операций по открытию и закрытию депозита клиента, а также по начислению процентов на сумму указанного депозита осуществляется в порядке, предусмотренном Приложениями №3.3.1 – 3.3.3. «Бухгалтерский учет операций привлечения и размещения денежных средств» к Учетной политике		
2.9.2.	Отражение операций по выпуску аккредитива осуществляется в порядке, изложенном в настоящем приложении к Учетной политике		
2.9.3.	Перечисление суммы займа на счет расчетов по аккредитивам	47426	47409
		427 - 440	
2.9.4.	Перевод аккредитива в покрытый и платеж осуществляются в порядке, изложенном в настоящем приложении к Учетной политике		

III. Подтверждение экспортно – импортных аккредитивов

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
3.1. Учет подтверждения покрытых аккредитивов			
3.1.1	Поступление в Банк суммы денежного покрытия	301	47409
3.1.2	Изменение суммы аккредитива (если возможно)		
	– увеличение	301	47409
	– уменьшение	47409	301
3.1.3	Исполнение аккредитива (после проведения процедур, предусмотренных условиями подтверждения)	47409	Счет клиента
3.1.4	Возврат суммы покрытия в банк-эмитент по истечении срока аккредитива либо при отказе в оплате аккредитива	47409	301
3.2. Учет подтверждения непокрытых аккредитивов			
3.2.1	Поступление аккредитива, отражение операции предоставления подтверждения	91414	99999
3.2.2	Изменение суммы аккредитива (если возможно)		
	– увеличение	91414	99999
	– уменьшение	99999	91414
3.2.3	Исполнение аккредитива (после проведения процедур, предусмотренных условиями подтверждения)	47410	Счет клиента
3.2.4	Поступление сумм от банка-эмитента	301	47409
		47409	47410
		99999	91414
3.2.5	Прекращение обязательств Банка по подтверждению: – в связи с окончанием срока аккредитива; – в связи с предоставлением документов, не соответствующих условиям аккредитива;	99999	91414
3.2.6	Исполнение аккредитива после прекращения обязательств Банка (без подтверждения)	301	47409
		47409	Счет клиента
3.3. Операции по учету аккредитива в ситуации, когда Банк является исполняющим банком, осуществляются в аналогичном порядке в зависимости от наличия покрытия по аккредитиву.			

Приложение № 3.3.1**Порядок бухгалтерского учета операций по кредитованию
юридических и физических лиц**

1. Для учета операций по предоставлению средств юридическим и физическим лицам используются следующие балансовые счета и внебалансовые счета:

1.1. балансовые:активные счета

442, 446-454, 455-457 - «Кредиты, предоставленные ...»;

458 - «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»;

461, 465 – 473 - «Средства, предоставленные ...»;

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

47427 – «Требования по получению процентов»;

47801 – Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой;

47802 – Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств;

47803 – Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования;

47423 – «Требования по прочим операциям»

60315 – «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам»;

60323 – «Расчеты с прочими дебиторами»;

70606 – «Расходы»;

пассивные счета

47422 - «Обязательства по прочим операциям»

61301 - «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»;

70601 - «Доходы»;

счета без признака

61209 – «Выбытие (реализация) имущества»

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

1.2. внебалансовые:активные счета

91202 – «Разные ценности и документы»

91414 – «Полученные гарантии и поручительства»;

91418 – «Номинальная стоимость приобретенных прав требования»

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

91704 – «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации»;

91802 – «Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери»;

91803 – «Долги, списанные в убыток»;

пассивные счета

91311 – «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»;

91312 – «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг»;

91313 – «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам»;

91315 – «Выданные гарантии и поручительства»;

91316 – «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»;

91317 – «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»;

2. Для ведения учета операций по кредитованию и предоставлению средств юридическим и физическим лицам на указанных в п.1 балансовых и внебалансовых счетах открываются следующие счета:

2.1. аналитический учет лицевых счетов, открываемых

- ◇ в модуле «Бухгалтерия» (за исключением счетов, предназначенные для отражения общими суммами операций кредитования, проводимых в модуле «TWR»),
- ◇ в программном модуле «TWR»

ведется в следующем порядке:

- по счетам учета ссудной задолженности, просроченной задолженности по основному долгу и процентам (458, 459), 91316, 91317, 91704, 91802, 91803- в разрезе каждого договора;
- 47427, 61301 – в разрезе договоров;
- 60315- в разрезе каждой гарантии (поручительства);
- 47423 – отдельные лицевые счета в разрезе клиентов:
 - в разрезе клиентов – для учета начисленных комиссий по кредитным операциям (раздельно по комиссиям, относимым к процентным доходам, и по иным комиссиям);
 - в разрезе клиентов и договоров – для учета требований к клиентам по заключенным сделкам (в том числе по сделкам уступки прав требований);
- 60322 – отдельные лицевые счета для учета обязательств банка перед клиентами;
- 60323 – отдельные лицевые счета для учета требований банка к клиентам по кредитным (иным) операциям, в том числе для отражения неуплаченных штрафов и пени, признанных по договору в установленном порядке - отдельные лицевые счета для учета:
 - требований, относимых к процентным доходам;
 - требований, относимых к иным (непроцентным) доходам;
- 47801, 47802 – в разрезе договоров (в т.ч. по каждой закладной),
- 47803, 91418 – в разрезе Генеральных соглашений,
- 61209 – в разрезе каждой операции (сделки),
- 61212 – в разрезе договоров продажи (передачи) прав требования,
- 70601, 70606 – в разрезе статей доходов и расходов Схемы аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях;
- 913 - в разрезе видов обеспечения и договоров;
- 91202 – отдельный лицевой счет для учета документов, подтверждающих право собственности на предмет залога;
- 91604 - в следующем порядке:
 - по договорам, учет которых ведется средствами модуля «Кредиты» и иных программных модулей, за исключением модуля «TWR» – в разрезе договоров и видов процентов:
 - (1) текущие проценты,
 - (2) просроченные проценты,
 - по договорам, учет которых ведется средствами модуля «TWR» – в разрезе договоров, при этом:
 - по «новым» кредитным схемам (депозитная схема и схема потребительского кредита) счета учета процентов в модуле «TWR» открываются раздельно по видам процентов:
 - текущие проценты по текущей задолженности;
 - текущие проценты по просроченной задолженности;
 - просроченные проценты;
 - по «старым» схемам (чистый кредит, «овердрафт», кредитная линия) открывается один счет 91604 (1) для учета текущих и просроченных процентов (раздельный учет текущих и просроченных процентов ведется средствами модуля «TWR» без отражения по отдельным лицевым счетам)»,

2.2. Аналитический учет счетов, открываемых в АБС «Банк XXI век» для отражения общими суммами операций кредитования, проводимых в модуле «TWR» (далее – «сводные счета»), осуществляется на «сводных» лицевых счетах, открываемых в разрезе кредитных продуктов, валют и подразделений банка:

- по срокам размещения ведутся сводные счета для учета:
 - задолженности клиентов по основному долгу (в т.ч. просроченной задолженности и задолженности, списанной с баланса банка);
 - задолженности клиентов по процентам за пользование предоставленными средствами, в т.ч.
 - по счетам 47427 и 459 – отдельно по текущим и просроченным процентам;
 - по счетам 91604 – один лицевой счет для учета текущих и просроченных процентов (раздельный учет текущих и просроченных процентов осуществляется средствами модуля «TWR»);
 - обязательств банка по предоставлению кредитов в виде кредитных линий и овердрафтов;
 - видов имущества и иных ценностей, принятых в обеспечение размещенных средств;
- по видам комиссий открываются сводные лицевые счета на балансовом счете 47423 в разрезе подразделений и видов (групп) комиссий, в том числе отдельные сводные лицевые счета для учета комиссий, относимых к процентным доходам, и учета комиссий, относимых к иным (непроцентным) доходам;
- по символам Отчета о прибылях и убытках открываются сводные счета по учету:
 - доходов будущих периодов по кредитным операциям,
 - полученных доходов по кредитным операциям.

Операции формирования, восстановления и использования резерва на возможные потери осуществляются в порядке, предусмотренном Приложением №3.11 «Порядок бухгалтерского учета формирования, восстановления и использования резервов на возможные потери».

Операции по предоставлению клиентам – юридическим и физическим лицам – займов в драгоценных металлов осуществляются в порядке, предусмотренном Приложением №3.6.3. «Порядок бухгалтерского учета операций по предоставлению драгоценных металлов юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)».

Бухгалтерский учет кредитных операций

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
1.	Предоставление денежных средств		
1.1.	Предоставление денежных средств клиенту-заемщику		
	Полная либо частичная выдача кредита в безналичном порядке (зачисление на счет заемщика)	442, 446-457, 461, 465-473	Счет заемщика, 301, 303
	Полная либо частичная выдача кредита заемщику – физическому лицу – резиденту РФ в валюте РФ через кассу банка	455	20202, 20207
1.2.	Внебалансовый учет кредитных линий		
1.2.1.	в виде «лимита выдачи»		
	<ul style="list-style-type: none"> • открытие кредитной линии заемщику • увеличение размера лимита (на сумму увеличения) <i>При погашении кредита (части кредита) сумма «лимита выдачи» не восстанавливается</i>	99998	91316
	<ul style="list-style-type: none"> • уменьшение размера лимита (на сумму уменьшения), в том числе при выдаче кредита (части кредита) • прекращение дальнейшего кредитования заемщика, в т.ч. в связи с истечением срока кредитования (счет закрывается) 	91316	99998
1.2.2.	в виде «лимита задолженности», «овердрафта»		
	<ul style="list-style-type: none"> • открытие кредитной линии заемщику • увеличение размера лимита (на сумму увеличения) • погашение кредита (части кредита) заемщиком 	99998	91317
	<ul style="list-style-type: none"> • уменьшение размера лимита (на сумму уменьшения), • выдача кредита (части кредита) • прекращение дальнейшего кредитования заемщика, в т.ч. в связи с истечением срока кредитования (счет закрывается) 	91317	99998
1.2.3.	при одновременном установлении «лимита выдачи» и «лимита задолженности»		
	<ul style="list-style-type: none"> • открытие кредитной линии заемщику • увеличение размера лимита (на сумму увеличения) • погашение кредита (части кредита) заемщиком 	99998	91317 min
	<ul style="list-style-type: none"> • уменьшение размера лимита (на сумму уменьшения) • выдача кредита (части кредита) • прекращение дальнейшего кредитования заемщика, в т.ч. в связи с истечением срока кредитования (счет закрывается) 	91317 min	99998
2.	Погашение кредита		
2.1.	Возврат кредита		
	Возврат денежных средств	Счет плательщика, 301, 303	442, 446-457, 461, 465-473
	Возврат денежных средств физическим лицом – резидентом РФ наличными денежными средствами в валюте РФ по кредитным договорам заемщиков	20202, 20207	442, 446-457, 461, 465-473
3.	Учет обеспечения выданных кредитов		
3.1	Принятие обеспечения выданных кредитов ³⁰	99998	91311, 91312, 91313
	В т.ч. отражение полученного поручительства, гарантии	91414	99999

³⁰ Оприходование в оперкаассу (хранилище) и выдача из нее векселей, принятых в обеспечение кредита по договорам залога (при наличии в договоре залога условий по хранению векселей), осуществляется в соответствии с Приложением 3.1.2 «Учет кассовых операций» к Учетной политике Банка.

3.2	Списание (полное, частичное) обеспечения выданных кредитов	91311, 91312, 91313	99998
	В т.ч. полученного поручительства, гарантии	99999	91414
4.	Изменение срока договора		
4.1.	Увеличение срока договора (продлонгация), уменьшение срока договора	442, 446-457, 461, 465-473 (л/сч с новыми сроками)	442, 446-457, 461, 465-473 (л/сч со старыми сроками)
4.2.	Перенос задолженности (ее части) на балансовые счета по сроку, оставшемуся до погашения, – если возврат средств должен быть произведен в течение установленного срока после востребования или наступления условия (события), – при выставлении требования о досрочном погашении задолженности	442, 446-457, 461, 465-473 (л/сч по срокам до погашения)	442, 446-457, 461, 465-473 (л/сч со сроком «до востреб.» со «старым» сроком)
5.	Учет просроченной задолженности по основному долгу		
5.1.	Перенос суммы основного долга на счета учета просроченной ссудной задолженности при неисполнении обязательств по договору	458	442, 446-457, 461, 465-473
5.2.	Погашение просроченной задолженности по основному долгу		
	– со счетов клиентов	Счет плательщика, 301, 303	458
	– через кассу банка в валюте РФ клиентом – физическим лицом – резидентом РФ	20202, 20207	458
6.	Отражение операций по начислению и уплате комиссий, а также штрафов, пеней и неустоек, признанных в соответствии с внутрибанковским порядком		
6.1.	Уплата комиссий (штрафов, пеней, признанных клиентом в соответствии с условиями договора) клиентами в установленный для их уплаты срок	Счет плательщика, 301, 303, 20202, 20207	70601
	– в т.ч. клиентами филиалов (через кассу)	20202	303 (3)
		303 (3)	70601
6.2.	Начисление комиссий, не уплаченных в установленный срок ³¹	47423	70601
6.3.	Начисление штрафов, пеней и неустоек, признанных в соответствии с внутрибанковским порядком (в сумме, должным образом признанной, с учетом признанного расчетного периода)	60323	70601
6.4.	Погашение (в т.ч. частичное) сумм начисленных комиссий (стр.6.2.), штрафов, пеней (стр.6.3.)	Счет плательщика, 301, 303, 20202, 20207	47423, 60323
7.	Начисление и учет процентов за пользование кредитом		
7.1.	Отражение начисленных процентов по задолженности как индивидуальной, так и включенной в портфели однородных ссуд, отнесенной в установленном Банком порядке:		
	– к 1-3 категории качества / включенной в портфели 1-3 категории качества (далее – кредит / портфель 1-3 категории качества)	47427	70601 (111..)
	– к 4-5 категории качества / включенной в портфели 4-5 категории качества (далее – кредит / портфель 4-5 категории качества)	91604 (1)	99999

³¹ При необходимости, расчетные документы помещаются в картотеку неоплаченных расчетных документов в порядке, изложенном в Приложении №3.2 «Порядок бухгалтерского учета расчетных операций» к Учетной политике

7.2	Учет просроченных процентов			
	По кредитам / портфелям 1-3 категории качества	459	47427	
	По кредитам / портфелям 4-5 категории качества (за исключением кредитов, учет которых ведется в программном модуле «ТWR»)	91604 (2)	91604 (1)	
7.3.	Учет процентов при изменении категории качества кредитов / портфелей			
7.3.1.	С 1-3 категории качества - на 4-5 категорию качества			
	По балансовым счетам, если проценты были отнесены на доходы	Бухгалтерские проводки не формируются, остатки на счетах 47427, 459, 70601 остаются		
7.3.2.	С 4-5 категорий качества - на 1-3 категорию качества			
	По счетам учета неполученных процентов (внебалансовым)	99999	91604 (1), (2)	
	Отражение процентов по балансовым счетам			
	– в части остатков, числящихся на соответствующих балансовых счетах до момента переклассификации ссуды в 4-5 категорию (далее – «признанные проценты»)	Бухгалтерские проводки не формируются, остатки учитываются при расчете «общей» суммы начисленных процентов		
	– в сумме процентов, ранее отраженных на внебалансовых счетах 91604 (1) и (2)	47427	70601 (111..)	
		459	47427	
7.4.	Учет списанных с баланса Банка процентов по задолженности, признанной нереальной для взыскания и списанной с баланса			
	по кредитам / портфелям 1-3 категорий качества по суммам признанных процентов	45918	459	
		91704	99999	
	по кредитам / портфелям 4-5 категорий качества	91704	91604 (1),(2)	
8.	Фактическое получение (уплата заемщиком) процентов			
8.1.	По кредитам / портфелям 1-3 категории качества по суммам признанных процентов	Счет клиента, кассы, 301, 303	47427, 459 70601 (111..)	
	По кредитам / портфелям 4-5 категории качества			
	в части ранее признанных процентов, отраженных на балансовых счетах	Счет клиента, кассы, 301, 303	47427, 459	
	в части не признанных ранее процентов	Счет клиента, кассы, 301, 303	70601 (111..)	
	в части процентов прошлых лет, полученных в текущем отчетном году	Счет клиента, кассы, 301, 303	70601 (17201)	
	списание сумм начисленных процентов с внебалансовых счетов	99999	91604 (1),(2)	
8.2.	По задолженности, списанной с баланса банка	Счет клиента, кассы, 301, 303	70601 (111.., 17201)	
		99999	91704	
8.3.	При поступлении от клиента суммы в уплату процентов, содержащую проценты будущих отчетных периодов			
8.3.1.	В части, относящейся к текущему отчетному периоду и подлежащей отнесению на доходы			
		По кредитам / портфелям 1-3 категории качества, по признанным процентам	Счет клиента, кассы, 301, 303	47427 70601 (111..)
		По кредитам / портфелям 4-5 категории качества (в т.ч. ранее признанных процентов, отраженных на балансовых счетах)	Счет клиента, кассы, 301, 303	47427, 459 70601 (111..)
		99999	91604 (1),(2)	
8.3.2.	В части, относящейся к доходам будущих периодов	Счет клиента, кассы, 301, 303	61301	
8.3.3.	При начислении процентов (ежемесячно) на сумму, не более остатка на счете 61301. Если остаток на счете 61301 меньше суммы рассчитанных процентов, то на оставшуюся сумму формируется проводка по начислению процентов.	61301	70601 (111..)	

9.	Выплата банком страховой премии страховщику	70606 (27308)	Счет страхов.
10.	Учет предоставляемых банком гарантий		
10.1	Предоставление банковской гарантии	99998	91315
	Списание суммы банковской гарантии по истечении срока действия договора по предоставляемой гарантии либо при досрочном расторжении договора	91315	99998
10.2	Учет обеспечения по предоставляемой гарантии	99998	91311, 91312, 91313
		91414	99999
	Списание обеспечения по предоставленной гарантии	91311, 91312, 91313	99998
		99999	91414
10.3	Учет операций при наступлении гарантийного случая		
	Выплата Банком суммы по гарантии при наступлении гарантийного случая	91315	99998
	при осуществлении платежа в валюте гарантии	60315	301
	при осуществлении платежа (вп) в валюте, отличной от валюты гарантии (вг)	47408 (вг)	47407 (вп)
		Дт 70606 / Кт 70601	
		60315 (вг)	47408 (вг)
		47407 (вп)	301 (вп)
	Погашение сумм, выплаченных банком по предоставленным гарантиям	Счет клиента, 20202, 20207, 30102, 30110, 30114, 30302	60315
10.4	Начисление и уплата комиссий, штрафов (пеней, неустоек), предусмотренных договором о предоставлении банковской гарантии осуществляется в порядке, аналогичном уплате комиссий (штрафов) по кредитным операциям (п.6 настоящей таблицы бухгалтерских проводок)		
11.	Отражение госпошлины по кредитным договорам		
	Уплата госпошлины банком	60312	301
	Отнесение госпошлины в соответствии с решением суда		
	– на расходы Банка	70606 (26407)	60312
	– на требования к клиенту	60323	60312
	Возмещение клиентом расходов по уплате госпошлины ³²	Счет клиента, 20202, 301, 303	60323
12. Порядок прекращения обязательств по договорам на предоставление (размещение) денежных средств			
12.1.	Погашение просроченной задолженности по кредитному договору при обращении взыскания на заложенное имущество (при реализации залога)		
	Списание за счет поступивших сумм		
	комиссий, штрафов, пеней, неустоек	20202, 30102, 30110, 30114	47423, 60323, 70601
	ссудной задолженности (в т.ч. просроченной)		458, счета задолженности
	задолженности по процентам		47427, 459, 70601
	списание с внебалансовых счетов задолженности по процентам по кредитам (индивидуальным и включенным в портфели однородных требований), отнесенным к 4-5 категории качества	99999	91604
	Списание суммы обеспечения	91311, 91312, 91313	99998

³² Учет поступивших от клиентов сумм возмещений по госпошлине, уплаченной банком до 14.07.08, производится в соответствии с порядком бухгалтерского учета, действующим до 14.07.08

12.2.	Зачет взаимных требований в части ссудной задолженности заемщика (с наступившим сроком погашения) и собственных векселей Банка с наступившими сроками погашения		
	в части суммы основного долга	52406	Счета учета текущей и/или просроченной задолженности
	в части сумм комиссий, штрафов, пеней, неустоек		47423, 60323
	выплата клиенту остатка сумм после проведения зачета		70601
	в части сумм текущих и просроченных процентов		Счет клиента
Списание суммы процентов, учитываемых на внебалансовых счетах	99999	459, 47427, 70601	91604
12.3.	При прекращении обязательств клиента векселями третьих лиц и собственными векселями Банка (с неистекшим сроком) по договору об отступном либо собственными векселями заемщика по договору о новации		
	Переоформление основной суммы долга	512-519,52406	442, 446-457, 458, 461, 465-473
	Переоформление текущих и просроченных процентов, учитываемых на балансовых счетах	512-519,52406	459, 47427, 70601
	Переоформление текущих и просроченных процентов, учитываемых на внебалансовых счетах	512-519,52406 99999	70601 91604
	В части сумм комиссий, штрафов, пеней, неустоек	512-519,52406	47423, 60323 70601
12.4.	Прекращение обязательств заемщика: в связи с оставлением предмета залога за собой (в т.ч. при объявлении торгов несостоявшимися) до принятия решения об использовании имущества, переданного в залог, при получении Банком товарно-материальных ценностей, финансовых активов и нематериальных активов в качестве отступного.		
	Прекращение обязательств по основному долгу	203,60401,610 501-519, 301,60310	458
	Прекращение обязательств по процентам, пени		
	по процентам, учитываемым на балансовых счетах,	203,60401,610 501-519, 301	459, 47427, 70601
	по процентам, учитываемым на внебалансовых счетах	203,60401,610 501-519, 301 99999	70601 91604
	по комиссиям, штрафам, пени	203,60401,610 501-519, 301	47423, 60323 70601
	Отражение возможных издержек по получению исполнения и хранения предмета залога	47423	603, 301, счета клиентов
	Списание возможных издержек по получению исполнения и хранения предмета залога	203,60401,610 501-519, 301	47423
	Списание обеспечения в случае оставления предмета залога за собой	91311, 91312, 91313	99998
	Получение документов, подтверждающих право собственности на предмет залога	91202	99999
12.5.	Прекращение обязательств заемщика путем перевода должником своего долга на другое лицо		
Все требования, числившиеся в бухгалтерском балансе на балансовых и внебалансовых лицевых счетах должника, переносятся бухгалтерскими проводками на лицевые счета нового должника, открываемые на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах. Лицевые счета должника, переведшего долг на другое лицо, закрываются.			

12.6.	Прекращение обязательств заемщика путем предоставления должником в качестве отступного своих прав требования к третьим лицам		
	в части полученных комиссий, штрафов, пеней, неустоек	Счета по учету размещенных денежных средств (в зависимости от вида принимаемых прав требования)	47423, 60323, 70601
	в части задолженности по получению процентов, числящейся на балансе		459, 47427, 70601
	в части задолженности по получению процентов, числящейся на внебалансовом счете №916		70601
	в части основного долга		Ссудные счета, 458
	в части возмещения издержек по исполнению		47423
	в части превышения суммы приобретаемых прав требований над суммой задолженности (не возмещаемой)		70601
Списание просроченных процентов, учтенных ранее на внебалансовых счетах	99999	91604	
12.7.	Прекращение обязательств заемщика путем прощения банком (кредитором) своих требований к заемщику (амнистия)		
12.7.1.	Доначисление требований на получение процентов /восстановление на балансе требований по получению процентов по задолженности	459, 47427 99999	70601 (111..) 91604
12.7.2	Доначисление (признание) штрафов, пеней, комиссий, неустоек и иных платежей (при наличии в договоре условия об их уплате)	47423, 60323	70601 (по соответствующему символу)
12.7.3	Учет выбытия имущества при прощении задолженности (амнистии)		
	в части признанных штрафов, пеней, иных платежей	61209	47423, 60323
	в части начисленных процентов		459, 47427
в части основного долга (при его прощении)	458, 455		
12.7.4	Признание убытков от амнистии	70606 (27304)	61209
12.7.5	Списание обеспечения (при наличии)	91311, 91312, 91313	99998
		99999	91414
13.	Учет операций по приобретению от третьих лиц (перепродаже третьим лицам) права требования исполнения обязательств в денежной форме²³		
13.1.	Приобретение Банком прав требования		
13.1.1	Приобретение прав требования (в том числе номинальной стоимости права требования и суммы затрат, связанных с его приобретением)	47801, 47802, 47803	301, счет клиента, счет кассы, 47401, 47402 ²⁴
	Учет номинальной стоимости приобретенного права требования (основной долг, проценты, неустойки, штрафы, пени, комиссии)	91418	99999
	Учет имущества, полученного в обеспечение приобретаемого договора	99998	913
	Учет принятого на хранение предмета залога (при необходимости)	91202	99999
	Здесь и далее: если предметом залога являются ценные бумаги, учитываемые на счетах депо Банка, то учет и снятие обременения отражается по счетам главы Д «Счета депо»		
	Учет приобретенных залладных, удостоверяющих права требования по договорам (в сумме обеспечения)	99998	91311

²³ Операции по начислению и получению процентов по приобретенным правам требования отражаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном начислению процентов по ссудной задолженности.

²⁴ Счета 47401, 47402 (парные) – «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»

13.1.2.	Поступление от должника сумм в погашение прав требования, приобретенных Банком		
	Поступление денежных средств от должника в уплату долга либо от приобретателя права требования при его перепродаже, и одновременно:	301, счет клиента, счет кассы	61212
	в сумме части прав требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости прав требования	61212	47801, 47802, 47803
	Списание с внебалансового учета суммы платежа (полностью либо частично)	99999	91418
	Учет финансового результата:		
	при положительном результате	61212	70601,60309
	при отрицательном результате	70606 (12401)	61212
	При полном выполнении должником своих обязанностей		
	- списание с внебалансового учета имущества, полученного в обеспечение приобретенного права требован.	913	99998
	- списание с внебалансового учета предмета залога, принятого на хранение	99999	91202
13.2.	Продажа Банком прав требования к должнику третьей стороне (уступка прав требования)		
	Доначисление процентов на дату уступки прав требования, Перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового счета на балансовые - при наличии	459, 47427	70601 (111..)
		99999	91604
	Отнесение на доходы сумм комиссий, неустоек (штрафов, пеней) входящих в объем уступаемых прав требования	61209	70601 (17101)
	Списание сумм основного долга и начисленных процентов, комиссий, пени	61209	Счета по учету долга (в т.ч. просроченного) 47427,459,47423
	Отражение выручки от реализации	202, 301, счет клиента, 47423, иные счета по учету денежных средств	61209
	Поступление денежных средств за реализованные права требования, в т.ч.: - в порядке предоплаты или аванса; - при поступлении денежной выручки из нескольких различных источников; - при поступлении денежной выручки после передачи прав требования (в соответствии с условиями договоров)	Счета по учету денежных средств (счет клиента, счет кассы), 301	47423
	Учет финансового результата		
	- при уступке первичных договоров (прав требований)		
	• положительный результат	61209	70601 (16302) 60309
	• отрицательный результат	70606 (26307)	61209
	- при уступке приобретенных прав требований		
	• положительный результат	61209	70601 (12401) 60309
	• отрицательный результат	70606 (22201)	61209
	Списание обеспечения	913	99998
Передача предмета залога	99999	91202	

13.3.	Учет уступки прав требования по договорам на выполнение работ (оказание услуг), реализацию финансовых активов и имущества (все операции осуществляются одной датой)		
13.3.1.	Уступка прав требования по дебиторской задолженности клиента	61209	Счета по учету дебиторской задолженности
	Поступление денежных средств	47423,301,202 счета клиентов, иные счета по учету денежных средств	61209
13.3.2.	Учет финансового результата		
	при положительном результате	61209	70601 (12401) 60309
	при отрицательном результате	70606 (22201)	61209

Порядок осуществления бухгалтерских проводок при выдаче кредита в виде кредитной линии по внебалансовым счетам в случае превышения лимита «задолженности» над лимитом «выдачи» (на примере).

Операция	Лимит «выдачи»	Лимит «задолженности»	Бухгалтерские проводки
3.1. 01.02.2010 Заключение кредитного договора.	5000 т.р.	2000 т.р.	Д 99998 К 91317 2000 т.р. Остаток: К 91317 2000 т.р.
3.2. 15.02.2010 Выдача кредита 1500 т.р.	3500 т.р.	500 т.р.	Д 91317 К 99998 1500 т.р. Остаток: К 91317 500 т.р.
3.3. 15.03.2010 Гашение кредита 1500 т.р.	3500 т.р.	2000 т.р.	Д 99998 К 91317 1500 т.р. Остаток: К 91317 2000 т.р.
3.4. 22.03.2010 Выдача кредита 1700 т.р.	1800 т.р.	300 т.р.	Д 91317 К 99998 1700 т.р. Остаток: К 91317 300 т.р.
3.5. 05.04.2010 Гашение кредита 1700 т.р.	1800 т.р.	2000 т.р.	Д 99998 К 91317 1700 т.р. Остаток: К 91317 2000 т.р.
3.6. 05.04.2010 Одновременно: корректировка остатка на счете 91317 до минимального значения	1800 т.р.	2000 т.р.	Д 91317 К 99998 200 т.р. Остаток: К 91317 1800 т.р.

Приложение № 3.3.2**Порядок бухгалтерского учета привлеченных депозитов (вкладов)
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц**

1. Для учета привлеченных депозитов (вкладов) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц используются следующие балансовые счета:
 - 412-440 – «Депозиты ...» и «Привлеченные средства...»;
 - 47411 – «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»;
 - 47426 – «Обязательства по уплате процентов»;
 - 60301 – «Расчеты с бюджетом по налогам»;
 - 61401 – «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»;
 - 70601 – «Доходы»;
 - 70606 – «Расходы»;
2. Для ведения аналитического учета операций по депозитам (вкладам) на балансовых счетах, указанных в п.1, открываются следующие лицевые счета:
 - 2.1. В модулях «Частные вклады», «Депозиты» и «TWR» по операциям с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами:
 - 412-440, 47411, 47426, 61401 - в разрезе каждого договора с клиентом
 - 2.2. В АБС «Бухгалтерия XXI век» счета по учету суммы депозита и начисленных процентов открываются в следующем порядке:
 - **счета по учету сумм депозитов:**
 - по депозитам юридических лиц – лицевые счета по каждому договору;
 - по депозитам физических лиц (за исключением счетов, открытых для осуществления переводов денежных средств) – синтетические лицевые счета в разрезе сроков договоров и видов валют;
 - **счета по учету сумм начисленных процентов:**
 - по депозитам юридических лиц – лицевые счета на балансовом счете № 47426 «Обязательства по уплате процентов» по каждому договору;
 - по депозитам физических лиц - синтетические счета на балансовом счете № 47411 «Начисленные проценты по вкладкам» в разрезе видов валют и сроков договоров;
- 2.3. Прочие счета:
 - 70601, 70606 - лицевые счета в разрезе символов доходов и расходов:
 - для учета текущих операций по начислению процентов;
 - для учета сумм восстановления процентов, начисленных в прошлые календарные года, при досрочном расторжении вклада;
 - для учета сумм пересчета процентов по договорам, предусматривающим выплату процентов клиенту в течение срока действия депозита, при его досрочном расторжении;

Операции по привлечению от клиентов – юридических и физических лиц – депозитов в драгоценных металлах осуществляются в порядке, предусмотренном Приложением №3.6.2. «Порядок бухгалтерского учета операций по привлечению драгоценных металлов юридических и физических лиц (кроме кредитных организаций)» действующей Учетной политики.

В случае передачи Банком имущества (включая ценные бумаги) в залог по привлеченным средствам, учет такого обеспечения осуществляется в порядке, изложенном в п.2.1.3 «Учет обеспечения, переданного в залог» Приложения №3.3.3 «Порядок бухгалтерского учета операций на межбанковском рынке» к Учетной политике.

I. Учет привлеченных депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
1.	Прием денежных средств в депозит	301, 303, расчетный счет клиента	412-422, 425, 427-440
2.	Возврат привлеченных денежных средств (в т.ч. процентов, если депозитным договором предусмотрено причисление процентов к депозиту)	412-422, 425, 427-440	301, 303, расчетный счет клиента
3.	Отражение в бухгалтерском учете операций по начислению процентов	70606 (213.., 214..)	47426
4.	Выплата начисленных процентов (осуществляется в порядке и в сроки, установленные договором)		
4.1.	Удержание из дохода нерезидента сумм налога на доход при наличии объекта налогообложения³³		
	из сумм процентов, ранее отраженных на счете 47426	47426	60301
	из суммы процентов, не отраженных на счете 47426	70606 (213.., 214..)	
4.2.	Зачисление начисленных процентов		
	- на счет по учету депозита (причисление процентов к депозиту)		
	- на расчетный счет клиента		
	в части сумм, ранее отраженных проводкой Дт 70606 Кт 47426	47426	412-422, 425, 427-440, 301,
	в части сумм, не отраженных указанной выше проводкой	70606 (213.., 214..)	303, расчетный счет клиента
4.3.	Выплата начисленных процентов в начале действия договора (согласно его условиям)		
	в части сумм, относящихся к текущему календарному году	70606 (213.., 214..)	412-422, 425, 427-440, 301,
	в части сумм, относящихся с последующим календарным годам	61401	303, расчетный счет клиента
	при последующем начислении процентов (ежемесячно) за соответствующий расчетный период (календарный месяц) в пределах остатка счета 61401	70606 (213.., 214..)	61401
	Удержание налога на доход нерезидента осуществляется в порядке, аналогичном указанному в п.4.1.		
	При досрочном расторжении договора выплаченные суммы удерживаются в соответствии с условиями договора либо из начисленных процентов, либо из суммы депозита		
5.	Пересчет процентов при досрочном расторжении договора:		
5.1.	По договорам, условия которых предусматривают:		
	- выплату процентов единовременно по окончании действия договора;		
	- неоднократную капитализацию (выплату) процентов, с пересчетом процентов при досрочном расторжении только за тот месяц, в который договор был прекращен (расторгнут).		
	Выплата процентов клиенту при достаточности суммы, отраженной на счете 47426	47426	301, 303, счет депозита, расчет- ный счетклиента
	Выплата процентов клиенту при недостаточности суммы, отраженной на счете 47426 (в недостающей сумме)		
	• доначисление суммы процентов до расчетной величины	70606 (213.., 214..)	47426
	• выплата процентов клиенту	47426	301, 303, счет депозита, расчетный счет клиента
	• выплата процентов по отдельным договорам, условиями которых не предусмотрено начисление процентов	70606 (213.., 214..)	

³³ Особенности определения объекта налогообложения указаны в учетной политике ОАО УБРиР «Стандарты налогового учета».

	Списание излишне признанных расходов по выплате процентов		
	<ul style="list-style-type: none"> По расходам прошлых лет 	47426	70601 (17201)
	<ul style="list-style-type: none"> По расходам текущего года 		70606 (213.., 214..)
5.2.	По договорам, предусматривающим неоднократную выплату процентов (капитализацию их во вклад, на счет клиента) в течение срока действия договора, при этом пересчет процентов при досрочном расторжении осуществляется за весь период действия договора		
5.2.1	Если пересчитанная по ставке расторжения сумма процентов больше суммы, выплаченной клиенту (капитализированной) – проводки формируются аналогично п.5.1		
5.2.2	Если пересчитанная сумма процентов меньше суммы, уже выплаченной клиенту		
	На сумму процентов, отраженных на счете 47426		
	<ul style="list-style-type: none"> По расходам прошлых лет 	47426	70601 (17201)
	<ul style="list-style-type: none"> По расходам текущего года 		70606 (213.., 214..)
	На сумму, излишне выплаченную клиенту (капитализированную)		
	<ul style="list-style-type: none"> По расходам прошлых лет 	301, 303, счет депозита, расчетный счет клиента	70601 (17201)
	<ul style="list-style-type: none"> По расходам текущего года 		70606 (213.., 214..)
6.	Перенос сумм депозитов с окончившимися сроками при их невостребовании клиентами на счета по учету депозитов «до востребования», если данная операция предусмотрена депозитным договором	412-422, 425, 427-440 (срочные)	412-422, 425, 427-440 (до востребования)
	Доначисление процентов и их перевод на счет «до востребования»	70606 (213.., 214..)	47426
		47426	412-422, 425, 427-440 (до востребования)
7.	Пролонгация депозита с изменением срока действия договора	412-422, 425, 427-440 (старый срок)	412-422, 425, 427-440 (новый срок)
8.	Перевод юридическим лицом - вкладчиком суммы своего депозита на другое юридическое лицо		
	Все требования, числившиеся на лицевых счетах первого вкладчика, переносятся бухгалтерскими проводками на соответствующие лицевые счета нового вкладчика. Лицевые счета вкладчика, переведшего депозит на другое лицо, закрываются.		
9.	При невозможности выплаты клиенту денежных средств по указанным в депозитном договоре реквизитам, операции по такому переводу осуществляются в порядке, установленном Приложением №3.2. «Порядок бухгалтерского учета расчетных операций» к настоящей Учетной политике.		

II. Учет привлеченных депозитов физических лиц.

№ п/п	Операция	Проводки в головном банке		Проводки в филиале	
1.	Прием денежных средств от физических лиц во вклад				
1.1	От клиента, обслуживающегося в головном банке				
	– в наличной форме	20202, 20207	423, 426 (срочный, до востребования)
	– в безналичной форме	301, 303, 407, 409,30601,423, 426, 408 (в т.ч. 40817, 40820) 47416,523,524, 603	
1.2	От клиента, обслуживающегося в филиале				
	– в наличной форме	30302 (3)	423, 426 (срочный, до востребования)	20202, 20207	30301 (3)
	– в безналичной форме			407,42309,408 (в т.ч. 40817, 40820)	
2.	Возврат денежных средств клиенту				
2.1	обслуживающемуся в головном банке				
	– в наличной форме	423, 426 (срочный, до востребования)	20202, 20207
	– в безналичной форме		301, 303, 408 (вкл. 40817, 40820), 423, 426
2.2.	обслуживающемуся в филиале				
	– в наличной форме	423, 426 (срочный, до востребования)	30301 (3)	30302 (3)	20202,20207
	– в безналичной форме				42309, 40817, 40820
2.3	Удержание из дохода физического лица сумм налога на доходы физических лиц (НДФЛ) при наличии объекта налогообложения				
2.3.1	Выделение НДФЛ по рублевым счетам	423 (426)	60301
2.3.2	Выделение НДФЛ по валютным счетам	423 (426) (срочный,вал.)	60301
		Дт 70606 / Кт 70601	
3.	Отражение в бухгалтерском учете начисленных процентов				
		70606 (216., 217..)	47411
4.	Причисление начисленных процентов к сумме вклада				
	– в части сумм, отраженных на счете 47411	47411	423, 426, 408 (вкл. 40817, 40820)
	– в части сумм, не отраженных на счете 47411	70606 (216., 217..)	
5.	Пересчет процентов при досрочном расторжении договора				
5.1.	По договорам, условия которых предусматривают: - выплату процентов одновременно по окончании действия договора; - неоднократную капитализацию (выплату) процентов в течение действия договора, при этом пересчет процентов при досрочном расторжении осуществляется только за тот месяц, в который договор был прекращен (расторгнут)				
5.1.1	Выплата процентов клиенту (головного офиса либо филиала)				
	– при достаточности суммы, отраженной на счете 47411	47411	счет вклада
	– при недостаточности суммы, отраженной на счете 47411 (в недостающей сумме)	70606 (216., 217..)	счет вклада
5.1.3	Отражение излишне признанных расходов по выплате процентов				
	– по расходам прошлых лет	47411	70601(17201)
	– по расходам текущего года		70606 (216., 217...)

5.2	По договорам, предусматривающим: неоднократную выплату процентов (капитализацию их во вклад, на счет клиента) в течение срока действия договора, при этом пересчет процентов при досрочном расторжении осуществляется за весь период действия договора				
5.2.1	Если пересчитанная по ставке расторжения сумма процентов больше суммы, выплаченной клиенту (капитализированной) – проводки формируются аналогично п.5.1				
5.2.2	Если пересчитанная сумма процентов меньше суммы, уже выплаченной клиенту				
	– на сумму процентов, отраженных по счету 47411				
	• по расходам прошлых лет	47411	70601(17201)	.---	.---
	• по расходам текущего года		70606 (216.., 217..)	.---	.---
	– на сумму, излишне выплачен-ную клиенту (капитализированную)				
	• по расходам прошлых лет	301, 303, счет вклада, расчетный счет	70601(17201)	.---	.---
	• по расходам текущего года		70606 (216.., 217..)	.---	.---
5.2.3	Пересчет удержанного НДФЛ при досрочном расторжении договора (операции осуществляются до выплаты сумм клиенту, в последующем указанные суммы перечисляются на счета учета финансового результата банка)	60302 (по суммам «копеек»)	счет вклада	.---	.---
		60301	60302	.---	.---
6.	Удержание НДФЛ	423, 426	60301	.---	.---
7.	Отражение операций по выплате вкладчикам штрафов, пеней	70606 (27101, 27301)	423, 426	.---	.---
8.	Перенос на счета по учету депозитов «до востребования» сумм вкладов с окончившимися сроками при их невостребовании клиентами (согласно ст.837 п.4 ГК РФ, частьII)	423, 426 (срочные)	423, 426 (до востребования)	.---	.---
9	Перевод вкладчиком суммы своего вклада на другое лицо	Все требования, числившиеся на лицевых счетах первого вкладчика, переносятся бухгалтерскими проводками на соответствующие лицевые счета нового вкладчика. Лицевые счета вкладчика, переведшего депозит на другое лицо, закрываются.			
10.	Свертка счетов учета межфилиальных операций по депозитным (вкладным) операциям				
10.1	Ежедневная (в рамках выведения единого результата по парным счетам)	30301 (3)	30302 (3)	30301 (3)	30302 (3)
10.2	Ежемесячная по состоянию на 1 число каждого месяца (для выведения единого результата по всем группам операций, проводимых филиалом)	30301 (3)	30301 (1)	30302 (1)	30302 (3)
		30302 (1)	30302 (3)	30301 (3)	30301 (1)

Приложение № 3.3.3.**Порядок бухгалтерского учета операций на межбанковском рынке****1. Для учета операций на межбанковском рынке используются следующие балансовые счета:**

- 312- Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России ;
- 313- Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций ;
- 314- Кредиты, полученные от банков-нерезидентов ;
- 315- Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций ;
- 316- Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов ;
- 317- Просроченная задолженность по полученным МБК, депозитам и прочим привлеченным средствам ;
- 318- Просроченные проценты по полученным МБК, депозитам и прочим привлеченным средствам ;
- 320- Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям ;
- 321- Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам ;
- 322- Прочие размещенные средства в кредитных организациях ;
- 323- Прочие размещенные в банках-нерезидентах ;
- 324- Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам ;
- 325- Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам ;
- 47426- Обязательства по уплате процентов ;
- 47427- Требования по получению процентов ;
- 61301 – Доходы будущих периодов по кредитным операциям ;
- 61401 – Расходы будущих периодов по кредитным операциям

- 70601- Доходы ;
- 70606 – Расходы ;

- 91311 – Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам ;
- 91312 – Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг ;
- 91313 – Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам ;
- 91315 – Выданные гарантии и поручительства ;
- 91316 – Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов ;
- 91317 – Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафт и под лимит задолженности ;

- 91411 – Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам ;
- 91412 – Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов ;
- 91413 – Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам ;
- 91416 – Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов ;
- 91417 – Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде овердрафт и под лимит задолженности ;
- 91603- Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам ;
- 91703- Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации ;
- 91801- Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери ;
- 91803 – Долги, списанные в убыток

2. Для ведения аналитического учета на счетах, указанных в п. 1.1, открываются лицевые счета:

312, 313, 314, 315, 316, 317, 318, 320, 321, 322, 323, 324, 325, 47426, 61301, 61401, 91412, 91415, 91416, 91417, 91801, 91803- в разрезе каждого договора

91411 – в разрезе договоров (сделок), отдельные лицевые счета по ценным бумагам, эмитированным правительствами и резидентами стран, входящих в группу развитых стран, и по ценным бумагам иных эмитентов

47427, 91703 – в разрезе договоров

91603 – в разрезе договоров и видов процентов (детализация аналит. учета будет доведена отдельно по результатам принятого решения о выборе одного из указанных ниже вариантов):

- вариант А: проценты по текущей задолженности (1), просроченные проценты(2), проценты по просроченной задолженности(3);
- вариант Б: проценты по текущей задолженности (1), просроченные проценты(2);

70601, 70606 - в разрезе статей доходов и расходов Схемы аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях,

Операции формирования, восстановления и использования резерва на возможные потери осуществляются в порядке, предусмотренном Приложением №3.11 «Порядок бухгалтерского учета формирования, восстановления и использования резервов на возможные потери» к Учетной политике Банка.

Операции по привлечению от кредитных организаций займов (депозитов) в драгоценных металлах и по предоставлению им займов (депозитов) в драгоценных металлах осуществляются в порядке, предусмотренном Приложением №3.6.4. «Порядок бухгалтерского учета межбанковских кредитно – депозитных операций с драгоценными металлами» действующей Учетной политики.

**Порядок учета операций по размещению денежных средств на межбанковском рынке
(в рамках настоящего раздела денежные средства, размещенные в кредитных организациях,
именуется МБК)**

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
1.1.	Операции предоставления МБК, его пролонгации (уменьшения срока действия), учета линий по МБК		
1.1.1.	Размещение средств на межбанковском рынке	320-323	301, 303
1.1.2.	Перенос сумм размещенных средств при изменении срока договора (продлонгация)	320-323 (л/сч с новыми сроками)	320-323 (л/сч со старыми сроками)
1.1.3.	Перенос суммы основного долга на счета по учету просроченной задолженности при неисполнении обязательств по договору	32401, 32402	320-323
1.1.4.	Учет неиспользованных лимитов по предоставлению межбанковского кредита «под лимит задолженности» («овердрафт»)		
	открытие кредитной линии, увеличение суммы кредитной линии (восстановление при погашении кредита «овердрафт»)	99998	91316, 91317
	прекращение обязательств по предоставлению кредита (закрытие линии), уменьшение суммы кредитной линии (при выдаче)	91316, 91317	99998
1.2.3..	Списание нереальной для взыскания задолженности по основному долгу осуществляется в порядке, установленном Приложением №3.11		
1.2.4.	учет операций с полученным обеспечением под размещенные средства определен в Приложении № 3.3.1. «Порядок бухгалтерского учета операций по кредитованию юридических и физических лиц»		
1.2.	Начисление и учет процентов за пользование МБК		
1.2.1.	Начисление процентов по размещенным средствам		
	• отнесенным к 1-3 категории качества (далее – МБК 1-3 категории качества)	47427 (1)	70601 (111..)
	• отнесенным к 4-5 категориям качества (далее – МБК 4-5 категории качества)	91603 (1)	99999
1.2.2.	Учет просроченных процентов		
	• по МБК 1-3 категории качества	325	47427
	• по МБК 4-5 категории качества	91603 (2)	91603 (1), (3)
1.2.3.	Учет процентов при изменении категории качества МБК		
	• с 1-3 категории качества на 4-5		по балансовым счетам бухгалтерские проводки не формируются, остатки на 47427, 325 и 70601 остаются без изменений
			Начисление осуществляется по счету 91603
	• с 4-5 категории качества на 1-3	99999	91603 (1),(2),(3)
		325,47427(1,2)	70601 (111..)
1.2.4.	Учет операции списания с баланса Банка процентов по задолженности, признанной нереальной для взыскания		
	По МБК 1-3 категории качества	32505	325
		91703	99999
	По МБК 4-5 категории качества	91703	91603
1.2.5.	Списание задолженности по процентам с внебалансовых счетов в случае непоступления денежных средств по истечении пяти лет	99999	91703

1.3.	Погашение задолженности по кредиту (размещенному депозиту)		
1.3.1.	По основному долгу (текущему и/или просроченному)		
	Возврат кредита (размещенного депозита) банком – заемщиком без нарушения срока	301,303	320-323
	Возврат просроченного кредита (размещенного депозита) банком – заемщиком	301, 303	32401, 32402
1.3.2.	По текущим (непросроченным) процентам		
	Погашение процентов, ранее не отраженных на счетах учета начисленных процентов	301,303	70601
	Погашение процентов, отраженных на соответствующих балансовых (внебалансовых) счетах		
	по МБК 1-3 категории качества	301, 303	47427
	по МБК 4-5 категории качества	301, 303	47427
		99999	70601
			91603 (1), (2)
1.3.3.	По просроченным процентам:		
	по МБК 1-3 категории качества	301, 303	325
	по МБК 4-5 категории качества	99999	91603 (3)
		301, 303	325
			70601
1.3.4.	Поступление денежных средств в сумме, превышающей сумму начисленных процентов в текущем отчетном периоде	301, 303	61301
	по МБК 1-3 категории качества	61301	47427, 325
	по МБК 4-5 категории качества	61301	70601
		99999	91603
1.3.5.	Погашение списанной с баланса задолженности по процентам в случае поступления средств в теч. 5 лет	301, 303	70601
		99999	91703

II. Порядок учета операций по привлечению средств на межбанковском рынке (далее по тексту настоящего раздела – МБД)

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
2.1.	Операции привлечения денежных средств, пролонгации договора (уменьшении срока), учета линий по МБД, учета обеспечения, переданного в залог		
2.1.1.	Привлечение средств на межбанковском рынке	301, 303	312-316
2.1.2.	Учет неиспользованных лимитов по получению межбанковского кредита «под лимит задолженности»		
	Учет лимита задолженности	91416, 91417	99999
	Восстановление лимита при погашении задолженности		
	Прекращение обязательств по дальнейшему получению МБД Уменьшение неиспользованного лимита по мере получения кредита	99999	91416, 91417
2.1.3.	Учет обеспечения, переданного в залог		
	Отражение балансовой стоимости имущества, переданного в залог по привлеченным средствам	914	99999
	Списание стоимости обеспечения по истечении срока договора либо при наступлении условий/событий, предусмотренных договором либо соглашениями к нему	99999	914
	Переоценка ценных бумаг, переданных в залог, если их учет в балансе осуществляется на счетах по текущей (справедливой) стоимости	91411 99999	99999 91411
2.1.4.	Перенос задолженности по основному долгу на счета просроченной задолженности при неисполнении банком обязательств по возврату денежных средств	312-316	317
2.2.	Учет начисления процентов по МБД		
2.2.1	Учет начисленных процентов	70606	47426
2.2.2	Учет не выплаченных своевременно (просроченных) процентов	47426	318
2.2.3	Пересчет процентов при досрочном расторжении договора:		
2.2.3.1	По договорам, условия которых предусматривают: - выплату процентов единовременно по окончании действия договора; - неоднократную капитализацию (выплату) процентов в течение действия договора, при этом пересчет процентов при досрочном расторжении осуществляется только за тот месяц, в который договор был прекращен (расторгнут).		
	Выплата процентов клиенту при достаточности суммы, отраженной на счете 47426	47426	301
	Выплата процентов клиенту при недостаточности суммы, отраженной на счете 47426 (в недостающей сумме)	70606	301
	Отражение излишне признанных расходов по выплате процентов		
	По расходам прошлых лет	47426	70601
	По расходам текущего года		70606
2.2.3.2	По договорам, предусматривающим неоднократную выплату процентов (капитализацию их во вклад, на счет клиента) в течение срока действия договора, при этом пересчет процентов при досрочном расторжении осуществляется за весь период действия договора		
А)	Если пересчитанная по ставке расторжения сумма процентов больше суммы, выплаченной клиенту (капитализированной) – проводки формируются аналогично п.5.1		
Б)	Если пересчитанная сумма процентов меньше суммы, уже выплаченной клиенту		
	На сумму процентов, отраженных на счете 47426		
	• По расходам прошлых лет	47426	70601
	• По расходам текущего года		70606
	На сумму, излишне выплаченную клиенту (капитализированную)		
	• По расходам прошлых лет	301	70601
• По расходам текущего года		70606	

2.3.	Погашение задолженности (текущей и/или просроченной) по МБД		
2.3.1.	Возврат полученных ранее денежных средств на межбанковском рынке (текущих и/или просроченных)	312-316, 317	301, 303
2.3.2.	Фактическая выплата процентов		
2.3.2.1	удержание из дохода нерезидента сумм налога на доходы нерезидента при наличии объекта налогообложения		
	в части сумм процентов, ранее отраженных в балансе Банка	47426, 318	60301
	в части сумм начисленных процентов, не отраженных в балансе Банка	70606	
2.3.2.2	выплата процентов (текущих и/или просроченных) в части сумм, ранее отраженных в балансе	47426, 318	301, 303
	выплата начисленных процентов в части сумм, не отраженных в балансе	70606	301, 303
	выплата процентов авансом (если предусмотрено договором)	61401	301,303
	при наступлении отчетного периода	70606	61401
2.3.3..	Уплата Банком штрафов, пеней, неустоек в результате нарушения условий договора	70606	301

Порядок оприходования в оперкаассу (хранилище) договоров и иных ценностей определяется в Приложении № 3.1. «Порядок бухгалтерского учета кассовых операций».

Операции по приобретению и перепродаже прав требования по межбанковским кредитам и депозитам отражаются в балансе банка в соответствии с Приложением №3.3.1 «Порядок бухгалтерского учета операций по кредитованию юридических и физических лиц» к Учетной политике Банка, при этом счета 458, 459 заменяются на счета 324, 325 соответственно.

Приложение № 3.4.1**Порядок бухгалтерского учета операций с банковскими картами****1. Для отражения операций с использованием банковских карт в бухгалтерском учете используются лицевые счета на следующих балансовых счетах:**

- 20202 – Касса кредитных организаций;
- 20208 – Денежные средства в банкоматах;
- 301 – Корреспондентские счета;
- 30232,30233 – Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;
- 30301,30302 – Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации;
- 405-407,425,40802,40807 – банковские счета клиентов–юридических лиц (резидентов/нерезидентов), индивидуальных предпринимателей по учету операций, совершаемых с использованием банковских карт;
- 40817/40820 – банковские счета физических лиц - резидентов/нерезидентов по учету операций, совершаемых с использованием банковских карт;
- 40911- Транзитные счета;
- 47301 – Средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам до востребования;
- 47422 – Обязательства по прочим операциям;
- 47423 – Требования по прочим операциям;
- 70601 – Доходы;
- 70606 – Расходы.

2. Аналитический учет операций с банковскими картами ведется на лицевых счетах, которые открываются следующим образом:

- 20208 – по каждому банкомату и в разрезе валют;
- 30232 (в головном офисе):
 - (1) лицевой счет-для учета незавершенных расчетов по выданным/принятым с банковских карт/на банковские карты денежным средствам в филиалах Банка, в разрезе валют;
 - (2) лицевые счета по незавершенным расчетам с платежными системами, в разрезе платежных систем и в разрезе валют;
 - (3) отдельные лицевые счета по незавершенным расчетам с торгово-сервисными предприятиями, в разрезе договоров;
 - (4) лицевой счет – для учета сумм возврата платежей клиентов – держателей карт других банков, осуществленных через сеть УБРиР, в связи с ошибочно указанными ими реквизитами, в разрезе валют;
- 30233 (в головном офисе):
 - (1) 1 лицевой счет – для учета сумм, ошибочно списанных ранее с банковских счетов клиентов и возвращаемых им, в разрезе валют;
 - (2) лицевые счета по незавершенным расчетам с платежными системами, в разрезе платежных систем и в разрезе валют;
 - (3) отдельные лицевые счета по незавершенным расчетам с торгово-сервисными предприятиями, в разрезе договоров;
 - (4) лицевой счет по незавершенным расчетам для обработки платежей в ПО СКП
- 405-407,425,40802,40807, 40817/40820- лицевые счета открываются в разрезе договоров банковского счета (на данных балансовых счетах открывается диспутный счет для учета сумм, перечисленных платежными системами при опротестовании физическим лицом – держателем Карты совершенной операций, который ведется в разрезе договоров международных карт);
- 40911- лицевые счета в разрезе договоров с получателями платежей.
- 47301 – отдельный лицевой счет для учета операций, проводимых Членской корпорацией Виза по страховому депозиту;
- 47422 / 47423 – отдельные лицевые счета для учета требований / обязательств банка в части:
 - (1) операций, проводимых с банковскими картами в головном банке с использованием POS-терминалов – в разрезе терминалов и валют;
 - (2) требований к клиенту в случае отсутствия денежных средств на счете клиента в момент их списания платежной системой (в том числе при проведении списания после закрытия банковского счета клиентом);
- 70601, 70606 – лицевые счета в разрезе символов отчета о прибылях и убытках.

Порядок бухгалтерского учета операций с банковскими картами

№ п/п	Операция	Проводки в головном банке		Проводки в филиале	
1.	Пополнение карточного счета клиента наличными и безналичными денежными средствами (в т.ч. для оплаты открытия и обслуживания банковской карты)				
1.1	Денежными средствами, внесенными в кассу головного банка или филиала				
	– в кассу головного банка				
	• на основании приходного кассового ордера	20202, 20207	40817, 40820	---	---
	• с использованием POS-терминала	20202, 20207 47422	47422 40817, 40820
	– в кассу филиала				
	• на основании приходного кассового ордера 30302 (3) 40817, 40820	20202,20207	30301(3)
	• с использованием POS-терминала	30302(1) 30232 (1)	30232 (1) 40817, 40820	20202,20207	30301(1)
1.2.	Денежными средствами, внесенными с использованием банкомата с функцией «cash-in» (кроме оплаты открытия карты)				
	– головного банка	20208	40817, 40820
	– установленного в филиале	30302 (1) 30232 (1)	30232 (1) 40817, 40820	20208	30301 (1)
1.3	Пополнение карточных счетов клиентов безналичными денежными средствами (в том числе в рамках зарплатных проектов)	Пополнение карточных счетов средствами с расчетных, текущих, вкладных и иных счетов клиентов, а также оплата за открытие банковских карт юридических лиц, осуществляются в соответствии с порядком, предусмотренным Приложением №3.2.1«Порядок бухгалтерского учета расчетных операций» в части осуществления переводов денежных средств со счетов клиентов / зачислений денежных средств на счета клиентов и оплаты комиссий.			
2.	Удержание с карточного счета комиссий за открытие и ведение банковского счета, а также суммы страхового депозита	40817, 40820	70601 40911
3.	Возврат денежных средств при отказе клиенту в выпуске карты				
	– возврат комиссии за открытие банковской карты	70601	40817,40820, счета клиентов – юрлиц
	– возврат страхового взноса (по отдельным видам карт)	40911	
	– выдача возвращенных денежных средств через кассу				
	• клиенту головного банка	40817,40820	20202, 20207
	• клиенту филиала	40817, 40820	30301 (1)	30302 (1)	20202, 20207
4.	Учет операций по выдаче наличных денежных средств по картам «УБРиР»				
4.1	Через банкоматы «УБРиР»				
	– установленные в головном банке	40817, 40820	20208
	– установленные в филиале	40817, 40820 30232 (1)	30232 (1) 30301 (1)	30302 (1)	20208
4.2	Через терминалы «УБРиР»				
	– установленные в головном банке	40817, 40820 47423	47423 20202, 20207
	– установленные в филиале	40817, 40820 30232 (1)	30232 (1) 30301 (1)	30302 (1)	20202, 20207
4.3	Через кассу на основании расходного кассового ордера				
	– в головном банке	40817, 40820	20202, 20207
	– в филиале	40817, 40820	30301 (3)	30302 (3)	20202, 20207

4.4	Через банкоматы и терминалы других банком (по картам «УБРиР»)				
	– списание выданных средств со счета клиента	40817, 40820	30232 (2)	----	----
	– возмещение средств сторонним эмитентам	30232 (2)	301	----	----
5.	Урегулирование операций, свертка счетов учета межфилиальных операций по операциям, проводимым с банковскими картами				
5.1	Ежедневная (выведение единого результата по парным счетам)	30301 (2, 3)	30302 (2,3)	30301 (2,3)	30302 (2,3)
5.2.	Ежемесячная	30301 (1)	30302 (2,3)	30301 (2,3)	30302 (1)
5.3.	Урегулирование требований и обязательств с платежными системами	30232 (2)	30233 (2)	----	----
6	Учет операций по выдаче наличных денежных средств по картам сторонних эмитентов в устройствах «УБРиР»				
6.1	Через банкоматы «УБРиР»				
6.1.1	Получение средств клиентом стороннего банка в банкомате головного банка				
	– выдача средств		30233 (2)		20208
	– получение возмещения от сторонних эмитентов		301		30233 (2)
6.1.2	Получение средств клиентом стороннего банка в банкомате филиала				
	– выдача средств (в балансе филиала)		303		20208
	– отражение полученных в филиале сумм (в балансе головного банка)		30233 (2)		303
	– получение возмещения от сторонних эмитентов		301		30233 (2)
6.1.3	Опротестование клиентом стороннего банка операции по снятию денежных средств в банкомате «УБРиР» (списание опротестованной суммы с «УБРиР»)		30233		301
6.1.4	Учет расчетной недостачи				
	– отражение расчетной недостачи		60323		30233
	– списание расчетной недостачи по результатам расследования				
	• за счет излишков		60322		60323
	• на расходы Банка		70606		60323
6.2	Через терминалы «УБРиР»				
	– выдача средств		30233 (2)		47423
			47423		20202,20207
	– получение возмещения от сторонних эмитентов		301		30233 (2)
	– урегулирование требований и обязательств с платежными системами		30232 (2)		30233 (2)
6.3	Через терминалы филиалов «УБРиР»				
	– выдача средств (в балансе филиала)		303		20202, 20207
	– возмещение выданных средств (в балансе головного банка)		30233 (2)		303
	– получение возмещения от сторонних эмитентов		301		30233 (2)
	– урегулирование требований и обязательств с платежными системами		30232 (2)		30233 (2)
7.	Учет операций в торгово – сервисной сети (ТСС)				
7.1	Списание средств со счетов держателей карт при расчетах с использованием терминалов		Карточные счета клиентов		30232(3)
7.2	Возмещение оплаченных покупок предприятию ТСС		30232(3)		301,303, p/c
	Если в ТСС обслужился клиент стороннего эмитента		30233(2)		30232(3)
7.3	Удержание комиссии		30232(3) счет предприятия ТСС		70601
	- в случае отсутствия денежных средств		47423		70601
	- гашение задолженности		301,303,30232(3)счет предприятия ТСС		47423

7.4	Возмещение средств на счета держателей карт при расчетах с использованием терминалов (возврат покупки)	30233(3)	40817,40820
8.	Учет операций, опротестованных клиентом³⁴		
8.1	Учет операций возврата платежной системой сумм в связи с опротестованием клиентом Банка операции		
8.1.1	Учет сумм, перечисленных платежной системой по заявлению клиента об опротестовании операции	301	30232(2)
		30232(2)	Диспутный счет клиента
8.1.2	Перечисление сумм клиенту (при подтверждении обоснованности его заявления)	Диспутный счет клиента	Карточные счета клиентов
8.1.3	Перечисление сумм платежной системе (при получении подтверждения необоснованности требований клиента)	30233(2)	301,303
		Диспутный счет клиента	30233(2)
8.1.4	При обоснованности претензии клиента, если возмещение производится за счет Банка	70606	Карточные счета клиентов
8.2.	Учет операций списания платежной системой сумм в связи с опротестованием клиентом другого банка операции, совершенной в устройствах «УБРиР»		
8.2.1	Списание платежной системой суммы опротестованной операции	30233(2)	301
8.2.2	Возмещение сумм Банку на выставленное ответное требование в случае необоснованности претензии клиента	301	30233(2)
8.2.3	В случае обоснованности претензии клиента стороннего эмитента, происходит закрытие требования от платежной системы за счет расходов Банка	70606	30233(2)
9.	Учет перевода платежей со счетов клиентов – физических лиц с использованием банкоматов «УБРиР», системы «Телебанк» (по картам «УБРиР»):		
	- платежи производятся по картам «УБРиР»	Карточные счета клиентов	40911
	- платежи производятся по картам сторонних эмитентов	30233(2)	40911
	- получение возмещения от сторонних эмитентов	301	30233(2)
	- перечисление средств получателям платежей	40911	301,303, р/с
10	Учет незавершенных расчетов с использованием банкоматов и системы «Телебанк» по платежам клиентов - физических лиц в пользу Поставщиков услуг		
	Перечисление денежных средств в оплату услуг на сумму платежей, принятых за период с 00-00 до 21-00	Карточные счета клиентов, 30233(2)	30233 (4)
	Перечисление денежных средств на сумму платежей, принятых за весь расчетный период с 00-00 до 24-00	30233 (4)	40911
	На следующий день - списание денежных средств физических лиц, принятых за период с 21-00 до 24-00	Карточные счета клиентов, 30233(2)	30233 (4)
11.	Уплата процентов на остатки денежных средств на карточных счетах		
11.1	По счетам физических лиц:		
11.1.1	Отражение начисленных процентов	70606	47411
11.1.2	Причисление процентов, отраженных ранее проводкой, приведенной в п.11.1.1	47411	Карточные счета клиентов
11.1.3	Причисление процентов, ранее не отраженных проводкой, приведенной в п.11.1.1.	70606	Карточные счета клиентов
11.2	По банковским картам юридических лиц:		
11.2.1	Отражение начисленных процентов	70606	47426
11.2.2	Причисление процентов, отраженных ранее проводкой, приведенной в п.11.2.1	47426	Счета клиентов
11.2.3	Причисление процентов, ранее не отраженных проводкой, приведенной в п.11.2.1.	70606	Счета клиентов

³⁴ При закрытии требования платежной системы суммой, которая учитывается на счете расчетных излишков, бухгалтерские проводки осуществляются в соответствии с п.24 Приложения 3.1 «Порядок бухгалтерского учета кассовых операций» к Учетной Политике.

12.	Операции, проводимые при закрытии карты		
12.1	Возврат остатка клиенту		
	– если клиент обслуживается в головном Банке	Карточные счета клиентов	20202,20207,42301, 42601,40817,40820 Счета клиентов – юр.лиц
	– если клиент обслуживается в филиале (осуществляется перечисление остатка средств в филиал для выдачи клиенту):		
	• проводки в головном банке	Карточные счета клиентов	30301
	• проводки в филиале	30302	40905,42301,42601 40817,40820 Счета клиентов – юр.лиц
	– перевод остатка на счет клиента в другом банке	Карточные счета клиентов	301
12.2	Отражение требований к клиенту, возникших после закрытия им карточного счета	47423 (2)	30232, 30233, счет предприятия, ТСС, 301, 303
12.3	Погашение клиентом требований и неустойки		
	– гашение требований	202, 301, 303	47423 (2)
	– гашение неустойки	202, 301, 303	70601 (17102)
12.4	Формирование резерва на возможные потери по требованиям к клиентам, возникшим по операциям, проводимым с банковскими картами в случае закрытия карточного счета клиента, осуществляется в порядке, изложенном в Приложении №3.11 «Порядок бухгалтерского учета формирования, восстановления и использования резерва на возможные потери»		
13.	Учет операций, проводимых Членской корпорацией «Виза» по страховому депозиту (далее – Виза)		
13.1.	Перечисление суммы страхового депозита, пополнение ранее перечисленной суммы	47301	301
13.2.	Возврат суммы страхового депозита, уменьшение суммы депозита	301	47301
13.3.	Отражение комиссий, удержанных Визой из суммы перечислений	70606	47301
13.4.	Отражение сумм процентов, причисленных Визой к сумме страхового депозита	47301	70601

Оплата клиентами комиссий по операциям, проводимым с использованием банковских карт, осуществляется в соответствии с Приложением №3.2.1 «Порядок бухгалтерского учета расчетных операций» к Учетной политике Банка.

Учет предоставленных кредитов по карточным счетам, а так же сумм возникшего перерасхода, в том числе начисление и уплата процентов по ним (в соответствии с договором и / или действующими тарифами), осуществляются в соответствии с Приложением №3.3.1. «Порядок бухгалтерского учета операций по кредитованию юридических и физических лиц».

Инкассация банкоматов (в том числе учет и возмещение излишков и недостач банкоматов) осуществляется в порядке, предусмотренном приложением №3.1 «Порядок бухгалтерского учета кассовых операций» к настоящей Учетной политике.

Возмещение головным Банком филиалам средств, выплаченных в филиалах по банковским картам головного Банка, осуществляется в порядке, предусмотренном Приложением №3.2.1 «Порядок бухгалтерского учета расчетных операций» к настоящей Учетной политике.

Приложение № 3.4.2

Порядок бухгалтерского учета операций, совершенных уполномоченными сотрудниками Банка с использованием банковских карт.

1. Для отражения в балансе Банка операций по совершению сотрудниками расчетов с использованием банковских карт (командировочные и хозяйственные цели) используются лицевые счета на следующих балансовых счетах:

20202 – «Касса кредитных организаций»;

20208 – «Денежные средства в банкоматах»;

30232,30233 – «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт»;

60307, 60308 – «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»;

60310 – «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»;

70601 – «Доходы»;

70606 – «Расходы».

2. Аналитический учет ведется на следующих лицевых счетах:

20208 - в разрезе банкоматов и по видам валют;

30232, 30233:

В головном банке:

- (1) – лицевые счета по незавершенным расчетам с платежными системами, в разрезе платежных систем и в разрезе валют;
- (2) – 1 лицевой счет- для учета незавершенных расчетов по выданным с банковских карт денежным средствам в филиалах Банка, в разрезе валют;
- (3) - отдельные лицевые счета по незавершенным расчетам с торгово-сервисными предприятиями, в разрезе договоров;

60307, 60308 – лицевые счета по каждому сотруднику и карте;

70601, 70606 – лицевые счета по символам отчета о прибылях и убытках.

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
1.	Получение наличных в банкоматах «УБРиР»		
	– в банкоматах головного офиса	60308	20208
	– в банкоматах, установленных в филиалах:		
	• проводки в головном банке	60308	30232(2)
		30232(2)	30301
	• проводки в филиале	30302	20208
2.	Получение наличных в ПВН «УБРиР» через POS – терминалы и импринтеры		
	– в ПВН, находящихся в головном офисе либо в дополнительных офисах	60308	20202 20207
	– в ПВН, находящихся в филиалах		
	• проводки в головном банке	60308	30232(2)
		30232(2)	30301
	• проводки в филиале	30302	20202,20207
3.	Оплата товаров через устройства «УБРиР»		
	Оплата товаров	60308	30232(3)
	Погашение обязательств	30232(3)	301, 303, Счет клиента

4.	Получение наличных и оплата товаров (услуг) через чужие устройства		
	Получение наличных и оплата товаров (услуг) через чужие устройства	60308	30232 (1)
	В случае, когда операция совершается в иностранной валюте, отражается курсовая разница (при отличии курса платежной системы от курса ЦБ РФ)	Дт / Кт 70606 (810) / 70601 (810)	
	Погашение обязательств перед платежной системой	30232(1)	301
5.	Предоставление авансового отчета сотрудником Банка	70606, 60310 ³⁵ 607,610 60312, 60314	60308
6.	Погашение сотрудником суммы задолженности, на которую не предоставлен авансовый ответ	423, 40817, 202	60308
7.	В случае предоставления сотрудником документов, подтверждающих расходы, произведенные по корпоративной карте, до момента поступления в Банк требований от платежной системы		
7.1.	При условии, что требования от платежной системы по данной операции в банк еще не поступили	70606, 60310 ⁴⁵ 607,610 60312, 60314	60307
7.2	При поступлении требований от платежной системы	60307	30232(1)
	В случае, когда операция совершается в иностранной валюте, отражается курсовая разница (при отличии курса платежной системы от курса ЦБ РФ)	Дт / Кт 70606 (810) / 70601 (810)	
	Погашение обязательств перед платежной системой	30232 (1)	301

³⁵ Операции по раздельному учету НДС осуществляются в соответствии с Приложением № 3.12 «Порядок раздельного учета НДС» к Учетной политике.

Приложение № 3.5.1**Порядок бухгалтерского учета операций покупки – продажи
иностранной валюты.**

1. Для учета операций покупки – продажи иностранной валюты используются следующие балансовые счета:

- 47404 – «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»,
- 47405 – «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»,
- 47407 - 47408 – «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»,
- 70601 – «Доходы»
- 70603 – «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»
- 70606 – «Расходы»
- 70608 – «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

2. Для ведения аналитического учета операций с иностранной валютой на указанных в п. 1. балансовых счетах открываются следующие лицевые счета:

- 47404 - по видам валют, в разрезе бирж (клиринговых центров);
- 47405, 47407, 47408 – по видам валют, в разрезе каждого клиента,
- 70601, 70606 - для учета курсовой разницы при покупке/продаже (конверсии) инвалюты и учета курсовой разницы при проведении клиентами переводов иностранной валюты в разрезе подразделений банка.

Операции формирования, восстановления и использования резерва на возможные потери осуществляются в порядке, предусмотренном Приложением №3.11 “Порядок бухгалтерского учета формирования, восстановления и использования резервов на возможные потери” к Учетной политике Банка.

На примере иностранных валют Доллар США (840) и Евро (978).

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
Раздел 1. Продажа клиентом иностранной валюты за российские рубли.			
1.1. Продажа иностранной валюты, в т.ч. обязательная продажа, продажа с текущего счета, а также продажа валюты с транзитного счета, превышающая размер обязательной, в головном банке на торгах ЕТС			
1.1.1.	Депонирование средств на основании поручения клиента	Счет клиента(840)	47405(840)
1.1.2.	Депонирование средств на бирже	47404(840)	30114(840)
1.1.3.	Списание валютных средств клиента после продажи валюты на бирже	47405(840)	47404(840)
1.1.4.	Отражение на счетах рублевой выручки после продажи валюты на бирже	47404(810)	47405(810)
1.1.5.	Зачисление рублей от продажи валюты на коррсчет банка	30102(810)	47404(810)
1.1.6.	Зачисление рублевой выручки на расчетный счет клиента после продажи валюты и поступления рублей с биржи (за минусом комиссии банка) или перечисление с коррсчета банка рублевой выручки на расчетный счет клиента, открытый в другом банке после продажи валюты	47405(810)	Счет клиента(810)
		47405(810)	30102(810) 30109(810) 30110(810) 30301(810)
1.2. Продажа иностранной валюты, в т.ч. обязательная продажа (в размере, установленном соответствующими нормативными документами Банка России), продажа с текущего счета, а также продажа валюты с транзитного счета, превышающая размер обязательной, в филиале через головной банк на торгах ЕТС			
1.2.1	В филиале		
1.2.1.1.	Депонирование средств на основании поручения клиента	Счет клиента (840)	47405 (840)
1.2.1.2.	Перечисление суммы обязательной продажи в головной офис	47405 (840)	30301 (840)
1.2.1.3.	Перечисление денежных средств после обязательной продажи валюты	30302 (810)	47405 (810)
1.2.1.4.	Зачисление денежных средств на счет клиента	47405 (810)	Счет клиента (810)
1.2.2.	В головном банке		
1.2.2.1.	Зачисление валютной выручки для обязательной продажи	30302 (840)	47404 (840)
1.2.2.2.	Депонирование средств на бирже	47404 (840)	30114 (840)
1.2.2.5.	Зачисление рублей от продажи валюты на коррсчет банка	30102 (810)	47404 (810)
1.2.2.6.	Перечисление рублевой выручки клиенту в филиал	47404 (810)	30301 (810)
1.3. Обязательная продажа (в т.ч. продажа сумм, превышающих размер обязательной продажи) клиентом иностранной валюты по курсу Банка			
1.3.1.	Депонирование средств на основании поручения клиента	Счет клиента(840)	47405(840)
1.3.2.	Заключение сделки продажи валюты	47408(840)	47407(810)
	Курсовая разница при несовпадении цены сделки с официальным курсом иностранной валюты к рублю		Дт/Кт 70606(810)/70601(810)
1.3.3.	Исполнение требований по сделке	47405(840)	47408(840)

1.3.4.	Исполнение обязательств по сделке	47407(810)	47405(810)
1.3.5.	Зачисление рублевой выручки на расчетный счет клиента после продажи валюты, или	47405(810)	Счет клиента(810) 30301(810)
	перечисление с коррсчета банка рублевой выручки на расчетный счет клиента, открытый в другом банке после продажи валюты	47405(810)	30102(810), 30109(810) 30110(810)
1.4. Продажа клиентом иностранной валюты по курсу Банка			
1.4.1.	Заклучение сделки продажи валюты	47408(840)	47407(810)
	Курсовая разница при несовпадении цены сделки с официальным курсом иностранной валюты к рублю	Дт/Кт 70606(810)/70601(810)	
1.4.2.	Исполнение требований по сделке	Счет клиента(840) 30114(840) 30302(840)	47408(840)
1.4.3.	Исполнение обязательств по сделке	47407(810)	Счет клиента(810) 30102(810) 30109(810) 30110(810) 30301(810)

Раздел II. Покупка клиентом иностранной валюты за российские рубли.			
2.1. Покупка клиентом в головном банке иностранной валюты на торгах ЕТС			
2.1.1.	Депонирование средств на основании поручения клиента с расчетного клиента, открытого в банке, или Депонирование средств на основании поручения клиента с расчетного клиента, открытого в другом банке	Счет клиента(810) 30102(810) 30109(810) 30110(810)	47405(810)
2.1.2.	Депонирование средств на бирже	47404(810)	30102(810)
2.1.3.	Списание рублевых средств клиента после покупки валюты на бирже	47405(810)	47404(810)
2.1.4.	Отражение на счетах валюты после ее покупки на бирже	47404(840)	47405(840)
2.1.5.	Зачисление купленной валюты на корсчет банка	30114(840)	47404(840)
2.1.6.	Зачисление купленной валюты на текущий счет клиента после покупки валюты и зачисления ее на корсчет банка	47405(840)	Счет клиента(840)
2.2. Покупка иностранной валюты в филиалах через головной банк на торгах ЕТС			
2.2.1	В филиале		
2.2.1.1	Депонирование средств на основании поручения клиента	Счет клиента (810)	47405 (810)
2.2.1.2	Перечисление рублевых средств в головной банк	47405 (810)	30301 (810)
2.2.1.3.	Перечисление валютных средств в филиал из головного банка	30302 (840)	47405 (840)
2.2.1.4.	Зачисление денежных средств на счет клиента	47405 (840)	Счет клиента (840)
2.2.2	В головном банке		
2.2.2.1	Зачисление валютной выручки для обязательной продажи	30302 (810)	47404 (810)
2.2.2.2	Депонирование средств на бирже	47404 (810)	30102 (810)
2.2.2.5	Зачисление купленной валюты на корсчет банка	30114 (840)	47404 (840)
2.2.2.6	Перечисление валюты клиенту в филиал	47404 (840)	30301 (840)
2.3. Покупка клиентом иностранной валюты по курсу Банка			
2.3.1.	Заклучение сделки по покупке валюты	47408(810)	47407(840)
	Курсовая разница при несовпадении цены сделки с официальным курсом иностранной валюты к рублю	Дт/Кт 70606(810)/70601(810)	
2.3.2.	Исполнение требований по сделке	Счет клиента(810) 30102(810) 30109(810) 30110(810) 30302(810)	47408(810)
2.3.3	Исполнение обязательств по сделке	47407(840)	Счет клиента(840) 30114(840) 30301(840)

Раздел III. Порядок бухгалтерского учета конверсии (обмена) иностранной валюты.			
3.1. Конверсия (обмен) одной валюты в другую по курсу Банка			
3.1.1.	Заклучение сделки покупки валюты/ исполнение требований и обязательств по сделке	47408(978)	47407(840)
	Курсовая разница при несовпадении цены сделки с официальным курсом иностранной валюты к рублю	Дт/Кт 70606(810)/70601(810)	
3.1.2.	Исполнение требований по сделке	Счет клиента(978) 30109(978) 30110(978) 30302(978)	47408(978)
3.1.3.	Исполнение обязательств по сделке	47407(840)	Счет клиента(840) 30114(840) 30301(840)

Приложение № 3.5.2.**Порядок бухгалтерского учета межбанковских конверсионных сделок с иностранной валютой.**

1. Для учета операций используются следующие балансовые счета:
47407, 47408 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам ;
70601 – Доходы ,
70606 – Расходы ,
930, 933 Требования по поставке денежных средств ;
960, 963 Обязательства по поставке денежных средств ;
93801, 96801 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты .
2. Для ведения аналитического учета операций с иностранной валютой на указанных в п. 1. балансовых счетах открываются следующие лицевые счета:
47407, 47408 – по видам валют, в разрезе каждого контрагента;
930, 933 960, 963 - по видам валют, в разрезе каждого договора;
70601, 70606 – по одному лицевому счету,
93801, 96801 – в разрезе наличных и срочных сделок.

Операции формирования, восстановления и использования резерва на возможные потери осуществляются в порядке, предусмотренном Приложением №3.11 «Порядок бухгалтерского учета формирования, восстановления и использования резервов на возможные потери» к Учетной политике Банка.

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
I. Сделки по покупке-продаже (конверсии) иностранной валюты с расчетами в день заключения сделки			
1.1. Сделка по покупке Банком иностранной валюты за рубли при наличии валютного и рублевого коррсчета контрагента в Банке			
1.1.1.	Заключение сделки продажи валюты/исполнение требований и обязательств по сделке	30109(840) 30111(840)	30109(810) 30111(810)
	Курсовая разница при несовпадении цены сделки с официальным курсом иностранной валюты к рублю	Дт/Кт 70606(810)/70601(810)	
1.2. Сделка по покупке Банком иностранной валюты за рубли при отсутствии валютного и (или) рублевого коррсчета контрагента в Банке			
1.2.1.	Заключение сделки продажи валюты	47408(840)	47407(810)
	Курсовая разница при несовпадении цены сделки с официальным курсом иностранной валюты к рублю	Дт/Кт 70606(810)/70601(810)	
1.2.2.	Исполнение требований по сделке	30109(840) 30110(840) 30111(840) 30114(840) 30302(840)	47408(840)
1.2.3.	Исполнение обязательств по сделке	47407(810)	30102(810) 30109(810) 30110(810) 30111(810) 30301(810)
1.3. Сделка по продаже Банком иностранной валюты за рубли при наличии валютного и рублевого коррсчета контрагента в Банке			
1.3.1.	Заключение сделки покупки валюты/исполнение требований и обязательств по сделке	30109(810) 30111(810)	30109(840) 30111(840)
	Курсовая разница при несовпадении цены сделки с официальным курсом иностранной валюты к рублю	Дт/Кт 70606(810)/70601(810)	
1.4. Сделка по продаже Банком иностранной валюты за рубли при отсутствии валютного и (или) рублевого коррсчета контрагента в Банке			
1.4.1.	Заключение сделки покупки валюты/исполнение требований и обязательств по сделке	47408(810)	47407(840)
	Курсовая разница при несовпадении цены сделки с официальным курсом иностранной валюты к рублю	Дт/Кт 70606(810)/70601(810)	
1.4.2.	Исполнение требований по сделке	30102(810) 30109(810) 30110(810) 30111(810) 30302(810), 323	47408(810)
1.4.3.	Исполнение обязательств по сделке	47407(840)	30109(840) 30110(840) 30111(840) 30114(840) 30301(840), 323

1.5. Сделка по конверсии Банком иностранной валюты при наличии валютных коррсчетов контрагента в Банке			
1.5.1.	Заключение сделки конверсии валюты/исполнение требований и обязательств по сделке	30109(978) 30111(978)	30109(840) 30111(840)
	Курсовая разница при несовпадении цены сделки с официальным курсом иностранной валюты к рублю	Дт/Кт 70606(810)/70601(810)	
1.6. Сделка по конверсии Банком иностранной валюты при отсутствии валютного (-ных) коррсчета (-ов) контрагента в Банке			
1.6.1.	Заключение сделки покупки валюты/исполнение требований и обязательств по сделке	47408(978)	47407(840)
	Курсовая разница при несовпадении цены сделки с официальным курсом иностранной валюты к рублю	Дт/Кт 70606(810)/70601(810)	
1.6.2.	Исполнение требований по сделке	30109(978) 30110(978) 30111(978) 30114(978) 30302(978)	47408(810)
1.6.3.	Исполнение обязательств по сделке	47407(840)	30109(840) 30110(840) 30111(840) 30114(840) 30301(840)

II. Срочные сделки по покупке-продаже (конверсии) иностранной валюты при несовпадении даты заключения сделки и даты расчетов			
2.1. Сделка по покупке Банком иностранной валюты за рубли			
2.1.1.	Заключение сделки	930__(840) 933__(840)	960__(810) 963__(810)
	Курсовая разница при несовпадении цены сделки с официальным курсом иностранной валюты к рублю	Дт/Кт 93801(810)/96801(810)	
2.1.2.	Переоценка требований по мере изменения официального курса рубля к иностранной валюте	930__(840) 933__(840)	96801(810)
		или	
		93801(810)	930__(840) 933__(840)
2.1.3.	Перенос сумм на соответствующий счет второго порядка по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства по сделке	933__(840)	933__(840)
		963__(810)	963__(810)
2.1.4.	Отражение требований и обязательств на балансовых счетах при наступлении даты расчетов по сделке	960__(810) 963__(810)	930__(840) 933__(840)
		Дт/Кт 93801(810)/96801(810)	
		47408(840)	47407(810)
		Дт/Кт 70606(810)/70601(810)	
2.2. Сделка по продаже Банком иностранной валюты за рубли			
2.2.1.	Заключение сделки	930__(810) 933__(810)	960__(840) 963__(840)
	Курсовая разница при несовпадении цены сделки с официальным курсом иностранной валюты к рублю	Дт/Кт 93801(810)/96801(810)	
2.2.2.	Переоценка обязательств по мере изменения официального курса рубля к иностранной валюте	960__(840) 963__(840)	96801(810)
		или	
		93801(810)	960__(840) 963__(840)
2.2.3.	Перенос сумм на соответствующий счет второго порядка по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства по сделке	933__(810)	933__(810)
		963__(840)	963__(840)
2.2.4.	Отражение требований и обязательств на балансовых счетах при наступлении даты расчетов по сделке	960__(840) 963__(840)	930__(810) 933__(810)
		Дт/Кт 93801(810)/96801(810)	
		47408(810)	47407(840)
		Дт/Кт 70606(810)/70601(810)	
2.3. Сделка по конверсии Банком иностранной валюты			
2.3.1.	Заключение сделки	930__(978) 933__(978)	960__(840) 963__(840)
	Курсовая разница при несовпадении цены сделки с официальным курсом иностранной валюты к рублю	Дт/Кт 93801(810)/96801(810)	

2.3.2.	Переоценка требований и обязательств по мере изменения официального курса рубля к иностранной валюте	93801(810)	930__(978) 933__(978)
		или	
		930__(978) 933__(978)	96801(810)
		93801(810)	960__(840) 963__(840)
		или	
		960__(840) 963__(840)	96801(810)
2.3.3.	Перенос сумм на соответствующий счет второго порядка по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства по сделке	933__(978)	933__(978)
		963__(840)	963__(840)
2.2.4.	Отражение требований и обязательств на балансовых счетах при наступлении даты расчетов по сделке	960__(840)	930__(978)
		963__(840)	933__(978)
		Дт/Кт 93801(810)/96801(810)	
		47408(978)	47407(840)
		Дт/Кт 70606(810)/70601(810)	

III. Прочие межбанковские сделки с иностранной валютой			
3.1. Неттинг требований Банка по заключенным конверсионным сделкам			
3.1.1.	Неттинг требований Банка по одной конверсионной сделке с обязательствами по другой конверсионной сделке (валюта требований и валюта обязательств совпадают)	47407	47408
3.1.2.	Неттинг требований Банка по конверсионной сделке с обязательствами Банка по возврату полученного МБК (валюта требований и валюта обязательств совпадают)	313 314, 323	47408
3.2. Неттинг обязательств Банка по заключенным конверсионным сделкам			
3.2.1.	Неттинг обязательств Банка по одной конверсионной сделке с обязательствами по другой конверсионной сделке (валюта требований и валюта обязательств совпадают)	47407	47408
3.2.2.	Неттинг обязательств Банка по конверсионной сделке с требованиями Банка по возврату предоставленного МБК (валюта требований и валюта обязательств совпадают)	47407	320 – 321, кроме 32015,32115 323

Приложение № 3.6.1

**Порядок бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами
(за исключением операций по привлечению и размещению драгоценных металлов)**

1. Для учета операций с драгоценными металлами используются следующие счета:

• балансовые

- 20302 - Золото (А);
- 20303 - Другие драгоценные металлы (кроме золота) (А);
- 20305 - Драгоценные металлы в пути (А);
- 20309 – Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах (П);
- 20310 – Счета клиентов-нерезидентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах (П);
- 20313 – Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах (П);
- 20315 – Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях (А);
- 30116 – Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах (П);
- 30118 - Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах (А);
- 30119 - Корреспондентские счета в банках – нерезидентах в драгоценных металлах (А);
- 47407 (П), 47408 (А) - Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам ;
- 47422 Обязательства по прочим операциям (П);
- 47423 Требования по прочим операциям (А);
- 60309 Налог на добавленную стоимость, полученный (П);
- 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный (А);
- 70601 (П) / 70606 (А) Доходы / Расходы;

• внебалансовые

- 91204 Драгоценные металлы клиентов на хранении (А);
- 91205 Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет (А);

• счета по срочным сделкам

- 930, 933 Требования по поставке денежных средств (А);
- 931, 934 Требования по поставке драгоценных металлов (А);
- 960, 963 Обязательства по поставке денежных средств (П);
- 961, 964 Обязательства по поставке драгоценных металлов (П);
- 93801 (А), 96801 (П) Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты ;
- 93901(А), 96901(П) Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов ;
- 950 (А), 971 (П) Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные и положительные)

2. Для ведения аналитического учета операций с драгоценными металлами на указанных в п. 1. балансовых счетах открываются следующие лицевые счета:

- 20302, 20303 – по хранилищам, в которых находятся слитки драгоценных металлов;
- 20305 – по каждому учреждению (хранилищу), которому отосланы драгоценные металлы;
- 20309, 20310, 20313, 20315 – по каждому договору и виду драгоценного металла;
- 30116, 30118, 30119 – по каждому банку - корреспонденту и видам драгоценных металлов;
- 47422, 47423 – отдельные лицевые счета для учета:
 - (1) сумм обязательств / требований по заключенным сделкам с отсрочкой поставки металла либо с оплатой в иностранной валюте;
 - (2) отдельные лицевые счета для учета комиссий (подлежащих возмещению / последующему перечислению) по операциям с драгоценными металлами клиентов;
- 47407, 47408 – по каждому договору и виду драгоценного металла;
- 930, 931, 933, 934, 960, 961, 963, 964, – отдельные лицевые счета в валюте Российской Федерации (российский рубль) в разрезе договоров и финансовых активов, подлежащих переоценке;
- 93801, 96801, 93901, 96901 – отдельные лицевые счета в рублях по видам иностранных валют и драгоценных металлов в разрезе наличных и срочных сделок;
- 950, 971 – отдельные лицевые счета в рублях в разрезе финансовых активов, наличных и срочных сделок;
- 70601, 70606 – отдельные лицевые счета по символам Отчета о прибылях и убытках.
- 91204 – по каждому виду металла, по месту хранения, в разрезе договоров;
- 91205 – по виду металла и по подотчетному лицу.

Порядок учета операций с драгоценными металлами

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
I. Покупка – продажа драгоценных металлов с исполнением требований и/или обязательств в день заключения сделки			
1.1 Покупка драгоценных металлов			
Здесь и далее (в рамках настоящего Приложения к Учетной политике) «км» – код металла (6-8 разряды лицевого счета) «кв» – код валюты (6-8 разряды лицевого счета), в т.ч. любая валюта (иностранная валюта или российский рубль) «кви» - код иностранной валюты (6-8 разряды лицевого счета)			
1.1.1	Заключение сделки <i>операции отражаются в сумме обязательств банка по оплате драгметалла</i>	47408(кв)	47407(кв)
1.1.2	Переоценка требований и обязательств банка в иностранной валюте по сделкам, заключенным с клиентами-нерезидентами, при изменении курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю		
1.1.2.1	Переоценка обязательств банка	47407 (кви)	70603 (символ 15102)
		Или	
		70608 (символ 24102)	47407 (кви)
1.1.2.2	Переоценка требований банка	47408 (кви)	70603 (символ 15102)
		Или	
		70608 (символ 24102)	47408 (кви)
1.1.3	Поставка драгоценных металлов		
1.1.3.1	Клиентами – юридическими лицами - некредитными организациями и физическими лицами		
	физическая поставка металла в хранилище банка (специализированное хранилище (ГЦСС))	20302(км), 20303 (км)	47408(кв)
	Поставка металла с обезличенного металлического счета	20309 (км), 20310 (км)	
	Формирование финансового результата по сделке		
	Положительный финансовый результат	47408 (кв)	70601 (символ 12403)
	Отрицательный финансовый результат	70606 (символ 22203)	47408 (кв)
1.1.3.2	Клиентам – кредитным организациям		
	физическая поставка металла в хранилище банка (специализированное хранилище (ГЦСС))	20302(км), 20303 (км)	47408 (кв)
	Через депозитные металлические счета	20313 (км), 20315 (км)	
	Через корреспондентские счета при установлении корреспондентских отношений	30116 (км), 30118 (км)	
	Формирование финансового результата по сделке	Аналогично п.1.1.3.1	
1.1.4	Оплата купленных драгоценных металлов	47407(кв)	301, расчетн. (текущие) счета клиентов, 423, 426, 20202

1.1.5	Отражение переоценки по договорам покупки драгоценных металлов с применением НВПИ <i>(проводки формируются в последний календарный день месяца и в день поставки)</i>		
	Переоценка требований по мере изменения расчетной цены (НВПИ)		
	• положительная	47408 (кв)	70605
	• отрицательная	70610	47408 (кв)
	Переоценка обязательств по мере изменения расчетной цены (НВПИ)		
	• положительная	47407 (кв)	70605
	• отрицательная	70610	47407 (кв)
1.2. Продажа драгоценных металлов			
1.2.1.	Заключение сделки <i>операции отражаются в сумме требований банка по оплате драгметалла, включая НДС, если его начисление предусмотрено договором</i>	47408(кв)	47407(кв)
1.2.2.	Переоценка требований банка к клиентам - нерезидентам в иностранной валюте при изменении курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю	47408 (кви)	70603 (символ 15102)
		Или	
		70608 (символ 24102)	47408 (кви)
1.2.3	Исполнение сделки продажи драгоценных металлов		
1.2.3.1	Отражение реализации драгоценного металла <i>(проводка формируется в дату отгрузки на сумму сделки, включая НДС, если его начисление предусмотрено договором)</i>	47407 (кв)	61213 (кв)
1.2.3.2	Поставка драгоценных металлов <i>(проводки формируются в дату отгрузки)</i>		
А)	Клиентам – юридическим лицам-некредитным организациям и физическим лицам		
	Физическая поставка драгоценных металлов из хранилища банка (специализированного хранилища (ГЦСС))	20305(км)	20302(км), 20303 (км)
		61213 (кв)	20305(км)
	Зачисление металла на обезличенный металлический счет	61213 (кв)	20309 (км), 20310 (км)
	Начисление НДС	61213 (кв)	60309
	Формирование финансового результата по сделке		
	Положительный финансовый результат	61213 (кв)	70601 (символ 12403)
Отрицательный финансовый результат	70606 (символ 22203)	61213 (кв)	
Б)	Клиентам – кредитным организациям		
	Физическая поставка драгоценных металлов из хранилища банка (специализированного хранилища (ГЦСС))	20305(км)	20302(км), 20303 (км)
		61213(кв)	20305(км)
	Через депозитные металлические счета	61213 (кв)	20313 (км) 20315 (км)
	Через корреспондентские счета при установлении корреспондентских отношений		30116 (км) 30118 (км)
	Начисление НДС	61213 (кв)	60309
Формирование финансового результата по сделке	Аналогично п.1.2.3.2 А)		

1.2.3.3	Оплата проданных драгоценных металлов		
	В валюте сделки (со счета клиента в валюте сделки) включая НДС, если его начисление предусмотрено договором	301, расчетн. (текущие) счета клиентов, 423, 426, 20202	47408 (кв)
	В валюте, отличной от валюты сделки		
	• по курсу, установленному Банком России		47408 (кв)
	• по курсу выше установленного Банком России		47408 (кв)
	Курсовая разница		70603 (15102)
	• по курсу ниже установленного Банком России		47408 (кв)
Курсовая разница	70608 (24102)		
1.2.4	Отражение переоценки по договорам продажи драгоценных металлов с применением НВПИ(проводки формируются в последний календарный день месяца и в день поставки)		
	Переоценка обязательств по мере изменения расчетной цены (НВПИ)		
	• положительная	47407 (кв)	70605
	• отрицательная	70610	47407 (кв)
	Переоценка требований по мере изменения расчетной цены (НВПИ)		
	• положительная	47408 (кв)	70605
• отрицательная	70610	47408 (кв)	

II. Срочные сделки покупки – продажи драгоценных металлов с поставкой финансового актива			
2.1. Покупка драгоценных металлов			
2.1.1	Заключение сделки	931__ (кМ) 934__ (кМ)	960__ (кВ) 963__ (кВ)
	Курсовая разница при несовпадении цены сделки с учетной ценой на драгметаллы	Дт/Кт 93901(810) / 96901(810)	
2.1.2	Переоценка требований по мере изменения учетной цены на драгметаллы	931__ (кМ) 934__ (кМ)	96901(810)
		Или	
		93901(810)	931__ (кМ) 934__ (кМ)
2.1.3	Переоценка обязательств по мере изменения официального курса инвалюты к рублю	960__ (кВ) 963__ (кВ)	96801(810)
		Или	
		93801(810)	960__ (кВ) 963__ (кВ)
2.1.4	Переоценка обязательств при изменении их суммы в зависимости от изменения величин, участвующих в расчете цены сделки согласно условиям договора	960__ (кВ) 963__ (кВ)	96901(810)
		Или	
		93901(810)	960__ (кВ) 963__ (кВ)
2.1.5	Перенос сумм на соответствующий счет второго порядка по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования/обязательства по сделке	934__ (кМ)	934__ (кМ)
		963__ (кВ)	963__ (кВ)
2.1.6	Перенос требований и обязательств на балансовые счета при наступлении даты расчетов по сделке.	960__ (кВ) 963__ (кВ)	931__ (кМ) 934__ (кМ)
		Дт/Кт 96801 (810) / 93801 (810) 96901(810) / 93901(810)	
		47408(кВ)	47407(кВ)
2.2. Продажа драгоценных металлов			
2.2.1	Заключение сделки	930__ (кВ) 933__ (кВ)	961__ (кМ) 964__ (кМ)
	Курсовая разница при несовпадении цены сделки с учетной ценой на драгметаллы	Дт/Кт 93901(810) / 96901(810)	
2.2.2	Переоценка обязательств по мере изменения учетной цены на драгметаллы	961__ (кМ) 964__ (кМ)	96901(810)
		Или	
		93901(810)	961__ (кМ) 964__ (кМ)
2.2.3	Переоценка требований по мере изменения официального курса инвалюты к рублю	930__ (кВ) 933__ (кВ)	96801(810)
		Или	
		93801(810)	930__ (кВ) 933__ (кВ)
2.2.4	Переоценка требований при изменении их суммы в зависимости от изменения величин, участвующих в расчете цены сделки согласно условиям договора	930__ (кВ) 933__ (кВ)	96901(810)
		Или	
		93901(810)	930__ (кВ) 933__ (кВ)

2.2.5	Перенос сумм на соответствующий счет второго порядка по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства по сделке	933__(кв)	933__(кв)
		964__(кв)	964__(кв)
2.2.6	Перенос требований и обязательств на балансовые счета при наступлении даты расчетов по сделке	961__(кв) 964__(кв)	930__(кв) 933__(кв)
	списание с внебалансовых счетов	Дт/Кт 96801(810) / 93801(810) 96901(810) / 93901(810)	
	учет на балансовых счетах (оплата и поставка драгоценных металлов банком – в соответствии с пп. 1.3.3., 1.3.4.)	47408(кв)	47407(кв)

III. Прочие операции с драгоценными металлами			
3.1. Вывоз драгоценных металлов из хранилища банка/ Получение драгоценных металлов из специализированного хранилища (счета открываются с кодом драгоценного металла)			
3.1.1.	Выдача драгоценных металлов из хранилища банка (специализированного хранилища)	20305	20302, 20303
3.1.2.	Прием драгоценных металлов в хранилище банка (специализированное хранилище)	20302, 20303	20305
3.2. Операции с драгоценными металлами, проводимые по металлическим счетам			
3.2.1.	Зачисление драгоценных металлов на металлический счет банка	30118, 30119	20305
3.2.2.	Списание драгоценных металлов с металлического счета банка	20305	30118, 30119
3.2.3	Перевод металла по поручению клиента на металлический счет другого клиента в банке	20309(кМ), 20310 (кМ)	20309 (кМ), 20310 (кМ)
	Комиссия за перевод металла по тарифам (без НДС)	Счет клиента	70601
3.3. Мена слитков драгоценных металлов (стандартных слитков на мерные, мерных слитков на стандартные)			
3.3.1.	Заключение сделки мены без доплаты Проводка формируется на сумму сделки с НДС, если его начисление предусмотрено договором мены	47408(кМ)	47407(кМ)
	Заключение сделки мены с доплатой Проводка формируется на сумму сделки с НДС, если его начисление предусмотрено договором мены	47408(кМ)	47407(кМ)
3.3.2.	Перевод доплаты по сделке	47407(кВ)	301, расчетные (текущие счета клиентов), 423, 426, 20202
	Получение доплаты по сделке	301, расчетные (текущие счета клиентов), 423, 426, 20202	47408(кВ)
3.3.3.	Получение драгоценных металлов по договору мены	20302(кМ) (1), 20303 (кМ) (1)	47408(кМ)
3.3.4.	Выдача драгоценных металлов по договору мены непосредственно получателю	47407(кМ)	61213 (кМ)
	Начисление НДС	61213 (кВ)	20302(кМ) (1) 20303 (кМ) (1)
3.3.5.	Выдача драгоценных металлов по договору мены через инкассаторскую службу	61213 (кВ)	60309
		47407(кМ)	61213 (кМ)
		20305(кМ)	20302(кМ) (1), 20303 (кМ) (1)
	Начисление НДС	61213 (кВ)	20305(кМ)
	Начисление НДС	61213 (кВ)	60309
3.4. Комиссионные операции с драгоценными металлами			
3.4.1. Комиссионные операции продажи драгметаллов через банки-нерезиденты			
3.4.1.1	Зачисление драгметалла на корсчет банка	30119(кМ)	47422(кМ)
3.4.1.2	Списание драгметалла с корсчета банка	47422(кМ)	30119(кМ)
3.4.1.3	Поступление средств согласно договору комиссии	30114(кВ)	47422(кВ)
3.4.1.4	Перечисление средств согласно договору комиссии	47422(кВ)	301, счета клиентов
3.4.1.5	Уплата банком расходов по таможенным сборам, хранению и транспортировке драгметаллов	47423	301, 603
3.4.1.6	Перепредъявление расходов по п.3.4.1.5. комитенту	301, счета клиентов	47423
3.4.1.6	Уплата комитентом комиссионного вознаграждения банку: на сумму комиссии и НДС	Счет клиента, 301,303	70601 60309

3.4.2. Комиссионные операции на внутреннем рынке			
3.4.2.1	Поступление средств согласно договору комиссии	30102, 30110, счета клиентов	47422
3.4.2.2	Перечисление средств согласно договору комиссии	47422	30102, 30110, счета клиентов
3.4.2.3	Уплата комитентом комиссионного вознаграждения банку : на сумму комиссии и НДС	Счет клиента, 301,303	70601 60309
3.5. Переоценка драгоценных металлов в связи с изменением официальных котировок ЦБ РФ			
3.5.1.	При росте официальных котировок	20302,20303,20305, 30118, 30119	70604 (15103)
3.5.2.	При падении официальных котировок	70609 (24103)	20302, 20303, 20305, 30118, 30119
3.6. Операции хранения драгоценных металлов клиентов			
3.6.1.	Прием драгоценного металла клиента на хранение	91204	99999
3.6.2.	Возврат драгоценного металла клиенту	99999	91204
3.6.3.	Отправка драгоценного металла клиенту для передачи (возврата)	91205	91204
3.6.4.	Доставка драгоценного металла и передача клиенту	99999	91205
3.6.5	Переоценка счетов учета драгоценного металла на хранении в связи с ростом официальных котировок	91204, 91205	99999
3.6.6.	Переоценка счетов учета драгоценного металла на хранении в связи с падением официальных котировок	99999	91204, 91205
3.7. Операции по переплавке драгоценных металлов из стандартных слитков в мерные слитки; в целях настоящего пункта:(1)–собственное хранилище банка, (2)–иные хранилища			
	Выдача золота из хранилища для направления его на переплавку из стандартных слитков в мерные	20305 (кМ)	20302 (кМ) (1), 20303 (кМ) (1)
	Прием золота на склад компании, осуществляющей переплавку металла (учет в балансе Банка)	20302 (кМ) (2), 20303 (кМ) (2)	20305
	Учет потерь металла, возникающих при его переплавке	70606 (22203)	20302 (кМ) (2), 20303 (кМ) (2)
	Учет расходов Банка по изготовлению мерных слитков	70606 (22203)	60312
		60310	
	Учет золота, выданного со склада компании, осуществляющей переплавку металла	20305 (кМ)	20302 (кМ) (2), 20303 (кМ) (2)
	Прием переработанного золота в хранилище Банка	20302 (кМ) (1) 20303 (кМ) (1)	20305 (кМ)

IV. Операции с расчетными (беспоставочными) сделками			
4.1.	Отражение расчетных сделок по счетам учета до наступления первой по срокам даты расчетов		
	Если сумма требований банка по одной сделке (группе сделок) выше суммы обязательств банка по второй сделке (группе сделок)	930, 933	971
	Если сумма обязательств банка по одной сделке (группе сделок) превышает сумму требований банка по второй сделке (группе сделок)	950	960, 963
4.2.	Отражение переоценки требований / обязательств, имеющих рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или др.перемен.)	930, 933	960, 963
		Дт 950 / Кт 971	
4.3.	Списание сделки с внебалансового учета при наступлении первой по сроку даты расчетов	971	930, 933
		960, 963	950
4.4.	Отражение расчетных (беспоставочных) сделок на балансовых счетах при наступлении первой по сроку даты расчетов		
	Если сумма требований банка по одной сделке (группе сделок) выше суммы обязательств банка по второй сделке (второй группе сделок)	47408	70601
	Если сумма обязательств банка по одной сделке (группе сделок) превышает сумму требований банка по второй сделке (группе сделок)	70606	47407
4.5.	Завершение сделки исполнением		
	Перечисление суммы клиенту	47407	Счет клиента, 301, 303
	Поступление суммы от клиента	Счет клиента, 301, 303	47408

Операции формирования, восстановления и использования резерва на возможные потери осуществляются в порядке, предусмотренном Приложением №3.11 «Порядок бухгалтерского учета формирования, восстановления и использования резервов на возможные потери» к Учетной политике Банка.

Приложение 3.6.2**Порядок бухгалтерского учета операций по предоставлению драгоценных металлов юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)**

1. Для учета операций по предоставлению драгоценных металлов юридическим и физическим лицам используются следующие балансовые и внебалансовые счета:

- 20302 – Золото (А);
- 20303 – Другие драгоценные металлы (кроме золота (А));
- 20309 – Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах (П);
- 20310 – Счета клиентов-нерезидентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах (П);
- 20311 – Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций) (А);
- 20312 – Драгоценные металлы, предоставленные клиентам – нерезидентам (кроме банков – нерезидентов) (А);
- 20317 – Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами (А);
- 20318 – Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам (А);
- 47422 - Обязательства по прочим операциям;
- 47423 – Требования по прочим операциям;
- 47427 – Требования по получению процентов (А);
- 459 – Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам (А);
- 60309 – Налог на добавленную стоимость, полученный (П);
- 70601 - Доходы;
- 70606 – Расходы;
- 91202 – Разные ценности и документы (А);
- 91311 – Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (П);
- 91312 – Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (П);
- 91308 – Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам (П);
- 91414 – Полученные гарантии и поручительства (А);
- 91604 – Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам (А);
- 91704 – Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации(А);
- 91802 - Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери (А);
- 91803 – Долги, списанные в убыток (А).

2. Для ведения учета операций по предоставлению драгоценных металлов юридическим и физическим лицам на указанных в п.1 балансовых и внебалансовых счетах открываются следующие лицевые счета:

- 20309, 20310, 20311, 20312, 20317, 20318, 47427, 459, 61301, 91704, 91802, 91803- в разрезе каждого договора;
- 91604 – в разрезе каждого договора и видов процентов:
 - (1) текущие;
 - (2) просроченные;
- 91311, 91312, 91313, 91414- в разрезе каждого вида обеспечения и договора;
- 91202 – в разрезе подразделений, видов ценностей, типов договоров;
- 47422, 47423 – отдельные лицевые счета для учета обязательств банка перед клиентами (требований банка к клиентам) по кредитным операциям;
- 70601, 70606 - в разрезе символов Отчета о прибылях и убытках.

Операции формирования, восстановления и использования резерва на возможные потери осуществляются в порядке, предусмотренном Приложением №3.11 «Порядок бухгалтерского учета формирования, восстановления и использования резервов на возможные потери» к Учетной политике Банка.

Порядок бухгалтерского учета операций кредитования

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
1.	Учет операций предоставления драгоценных металлов клиенту – заемщику		
1.1.	Предоставление драгоценных металлов		
	на обезличенный металлический счет	20311, 20312	20309, 20310
	путем физической поставки	20311, 20312	20302, 20303
1.2.	Учет просроченной задолженности клиента при неисполнении им обязательств	20317, 20318	20311, 20312
1.3.	Учет обеспечения		
1.3.1	При принятии обеспечения		
	Имущество и другие ценности(кроме поручительства)	99998	91311, 91312, 91313
	Поручительство	91414	99999
1.3.2	При возврате обеспечения		
	Имущество и другие ценности(кроме поручительства)	91311, 91312, 91313	99998
	Поручительство	99999	91414
1.3.3	Списание с баланса задолженности, признанной нереальной для взыскания		Списание безнадежной задолженности осуществляется в порядке, предусмотренном Приложением №3.11
2.	Начисление и учет процентов за пользование заемными средствами в драгоценных металлах		
2.1	Отражение начисленных процентов		
	По размещенным драгметаллам, отнесенным к 1-3 категории качества (далее – драгметаллы 1-3 категории качества)	47427	70601 (112..)
	По размещенным драгметаллам, отнесенным к 4-5 категории качества (далее – драгметаллы 4-5 категории качества)	91604	99999
2.2.	Учет просроченных процентов по задолженности в драгоценных металлах		
2.2.1	При формировании проводки по начислению процентов		
	По драгметаллам 1-3 категории качества	459	47427
	По драгметаллам 4-5 категории качества	91604 (2)	91604 (1)
2.2.2	Если проводка по начислению процентов не формировалась		
	По драгметаллам 1-3 категории качества	459	70601 (112..)
	По драгметаллам 4-5 категории качества	91604 (2)	99999)
2.3	Изменение категории качества задолженности		
	С 1-3 категории качества на 4-5 категорию		По балансовым счетам проводки не формируются, остатки на 47427,459, 70601 остаются без изменений
		91604 (1), (2)	99999
	С 4-5 категории качества на 1-3 категорию	99999	91604 (1), (2)
		47427, 459	70601 (112..)
2.4	Списание с баланса банка задолженности по процентам по размещенным драгоценным металлам при признании задолженности безнадежной для взыскания		
	По драгметаллам 1-3 категории качества	45918, 47425	459, 47427
		91704	99999
	По драгметаллам 4-5 категории качества	91704	91604 (1), (2)
2.5.	Учет списанной с баланса задолженности при непоступлении средств в ее погашение в течение 5 лет	99999	91704

3.	Возврат задолженности в драгоценных металлах (включая просроченную)		
3.1	Драгоценными металлами		
3.1.1	Основной долг		
	с обезличенного металлического счета	20309, 20310	20311, 20312, 20317, 20318
	путем физической поставки драгоценного металла	20302, 20303	20311, 20312, 20317, 20318
3.1.2	Проценты, не списанные с баланса		
3.1.2.1	При формировании проводки по начислению процентов		
	По драгметаллам 1-3 категории качества	20302, 20303, 20309, 20310	47427, 459
	По драгметаллам 4-5 категории качества	20302, 20303, 20309, 20310	70601 (112..)
		99999	47427, 459
			91604 (1), (2)
3.1.2.2	Если проводка по начислению процентов ранее не формировалась	20302, 20303, 20309, 20310	70601 (112..)
3.1.3	Проценты, списанные с баланса		
	Если списание с баланса процентов и их погашение осуществляются в одном календарном году	20302, 20303, 20309, 20310	70601 (112..)
		99999	91704
	Если списание с баланса процентов и их погашение осуществляются в разных календарных годах	20302, 20303, 20309, 20310	70601 (17202)
		99999	91704
3.2	Денежными средствами		
3.2.1	Основной долг		
	Перечисление денежных средств в сумме основного долга	Счет плательщика, 20202, 423, 426	20311, 20312, 20317, 20318
	В сумме НДС, если его начисление предусмотрено законодательством	40817, 60305, 30102, 30110, 30114, 30302	60309
3.2.2	Проценты, не списанные с баланса		
3.2.2.1	При формировании проводки по начислению процентов		
	По драгметаллам 1-3 категории качества	Счет плательщика, 20202, 423, 426, 40817, 60305, 30102, 30110, 30114, 30302	47427, 459
	По драгметаллам 4-5 категории качества		70601 (112..)
		99999	47427, 459
			91604 (1), (2)
3.2.2.2	Если проводка по начислению процентов ранее не формировалась	Счет плательщика, 20202, 423, 426, 40817, 60305, 30102, 30110, 30114, 30302	70601 (112..)
3.2.2.3	Удержание НДС с сумм, направленных в погашение процентов, если его начисление предусмотрено законодательством		60309
3.2.3	Проценты, списанные с баланса		
	Если списание с баланса процентов и их погашение осуществляются в одном календарном году	Счет плательщика, 20202, 423, 426, 40817, 60305, 30102, 30110, 30114, 30302	70601 (112..)
		99999	60309
			91704
	Если списание с баланса процентов и их погашение осуществляются в разных календарных годах	Счет плательщика, 20202, 423, 426, 40817, 60305, 30102, 30110, 30114, 30302	70601 (17202)
		99999	60309
			91704

Приложение №3.6.3

Порядок бухгалтерского учета операций по привлечению драгоценных металлов от юридических и физических лиц (кроме кредитных организаций)

1. Для учета привлеченных драгоценных металлов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц используются следующие балансовые счета:

20302 – «Золото» (А);

20303 – «Другие драгоценные металлы (кроме золота)» (А);

20309 – «Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах»(П);

20310 – «Счета клиентов – нерезидентов (кроме банков- нерезидентов) в драгоценных металлах» (П);

47411 – «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»(П);

47426 – «Обязательства по уплате процентов» (П);

60301 – «Расчеты по налогам и сборам»;

70606 – «Расходы»;

2. Для ведения аналитического учета операций по привлечению драгоценных металлов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц на балансовых счетах, указанных в п.1, открываются следующие лицевые счета:

2.1. В модуле «Вклады» по операциям привлечения драгоценных металлов физических лиц:

20309, 20310, 47411 – в разрезе каждого договора с клиентом;

2.2. В ПО АБС «Бухгалтерия XXI век»:

20309, 20310:

– по привлечению драгоценных металлов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей:

(1) – текущие счета клиентов в драгоценных металлах в разрезе каждого договора с клиентом;

(2) – срочные счета для учета драгоценных металлов, размещенных на определенный договором срок на условиях начисления (выплаты) процентов на их остаток, в разрезе каждого договора с клиентом;

– по привлечению драгоценных металлов физических лиц:

(1) – текущие счета клиентов в драгоценных металлах в разрезе каждого договора с клиентом;

(2) – синтетические лицевые счета в разрезе сроков договоров и видов драгоценных металлов;

47411 - синтетические лицевые счета в разрезе сроков договоров и видов драгоценных металлов;

47426 - в разрезе каждого договора с клиентом;

60301:

(1) – налог на доходы юридических лиц - нерезидентов;

(2) – налог на доходы физических лиц;

70606 - в разрезе подразделений банка и символов отчета о прибылях и убытках:

символ 214.- процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей;

символ 217.- процентные расходы по прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц.

Порядок бухгалтерского учета операций по привлечению драгоценных металлов от юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
1.	Зачисление драгоценных металлов на обезличенный металлический счет	20302, 20303, 20309(1), 20310(1)	20309(2), 20310(2)
2.	Возврат привлеченных драгоценных металлов	20309(2), 20310(2)	20302, 20303, 20309(1), 20310(1)
3.	Отражение в бухгалтерском учете операций по начислению процентов по договорам на привлечение драгоценных металлов от клиентов (далее – «договор привлечения») (проводка формируется ежедневно)	70606 (214.., 217..)	47411, 47426
4.	Выплата начисленных процентов (осуществляется в порядке и сроки, установленные договором)		
4.1.	Если договором привлечения предусмотрена выплата процентов в драгоценных металлах с зачислением их на обезличенный металлический счет		
	в части сумм, ранее отраженных по счетам 47426, 47411	47411, 47426	20309(1,2), 20310(1,2)
	в части сумм, не отраженных по счетам 47426, 47411	70606 (214.., 217..)	20309(1,2), 20310(1,2)
4.2.	Если договором привлечения предусмотрена выплата процентов в рублях РФ с зачислением их на расчетный (текущий, иной, кроме обезличенного металлического) счет клиента		
4.2.1	в части сумм, ранее отраженных по счетам 47426, 47411	47411, 47426	301, 303, счет клиента
	в т.ч. выплата сумм физическим лицам через кассу банка		20202, 20207
4.2.2	в части сумм, не отраженных по счетам 47426, 47411	70606 (214.., 217..)	301, 303 счет клиента
	в т.ч. выплата сумм физическим лицам через кассу банка		20202, 20207
4.3.	Удержание налогов		
4.3.1	Удержание из дохода нерезидента сумм налога на доход при наличии объекта налогообложения³⁶		
	из сумм процентов, ранее отраженных на счете 47426	47426	60301 (1)
	из сумм процентов, не отраженных на счете 47426	70606 (214..)	
4.3.2	Удержание налога на доходы физических лиц³⁷		
		47411	60301 (2)

³⁶ Особенности определения объекта налогообложения указаны в учетной политике ОАО УБРиР «Стандарты налогового учета».

³⁷ Удержание налога на доходы с физ. лиц производится со всей суммы выплаченных процентов по ставке 13%.

Приложение № 3.6.4.

**Порядок бухгалтерского учета межбанковских кредитно –
депозитных операций с драгоценными металлами****1. Для учета межбанковских кредитно–депозитных операций с драгоценными металлами используются следующие балансовые счета:**

- 20313 - Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах (П);
- 20314 - Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах (П);
- 20315 - Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях (А);
- 20316 - Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах (А);
- 20317 - Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами (А);
- 20318 - Просроченная задолженность по операциям с драг. металлами по нерезидентам (А);
- 20319 - Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами (А);
- 20320 - Просроченные проценты по операциям с драг. металлами по нерезидентам (А);
- 30116 - Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах (П);
- 30117 - Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах (П);
- 30118 - Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах (А);
- 30119 - Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах (А);
- 325 - Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам (А);
- 47426 - Обязательства по уплате процентов (П);
- 47427 - Требования по получению процентов (А);
- 60301 - Расчеты по налогам и сборам (П);
- 61304 - Доходы будущих периодов по другим операциям (П);
- 61404 - Расходы будущих периодов по другим операциям (А);
- 70601 - Доходы
- 70606 – Расходы;
- 91311 - Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам;
- 91312 - Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кр. ценных бумаг;
- 91313 - Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам;
- 91315- Выданные гарантии и поручительства;
- 91411 - Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам
- 91412 - Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаги и драгоценных металлов;
- 91413 - Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам
- 91414 - Полученные гарантии и поручительства;
- 91603 - Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам
- 91703 - Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации;

2. Для ведения аналитического учета на счетах, указанных в п. 1, открываются лицевые счета:

- 20313-20320, 47426, 47427, 91703 - в разрезе каждого договора,
- 60301 – (1) отдельный лицевой счет для учета налога на доходы юридических лиц – нерезидентов;
- 91603 – в разрезе договора отдельные счета по текущим (1) и просроченным (2) процентам;
- 70601, 70606 - в разрезе символов отчета о прибылях и убытках:
 - 70601 по символам:
 - 11215 – для учета процентных доходов по размещенным драгоценным металлам в кредитных организациях;
 - 11216 – для учета процентных доходов по размещенным драгоценным металлам в банках – нерезидентах;
 - 70606 по символам:
 - 21415 – для учета процентных расходов от размещения драгоценных металлов кредитными организациями в Банке;
 - 21416 – для учета процентных расходов от размещения драгоценных металлов банками – нерезидентами в Банке;

Порядок учета операций по привлечению и размещению драгоценных металлов на межбанковском рынке

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
-------	-----------------------	-------	--------

Раздел I. Порядок учета операций по размещению драгоценных металлов на межбанковском рынке

1.1.	Учет операций предоставления драгоценных металлов банку–заемщику (МБКД).		
1.1.1.	Зачисление драгоценного металла на корреспондентский счет банка – заемщика	20315, 20316	30116, 30117, 30118, 30119
1.1.2.	Учет просроченной задолженности банка-заемщика при неисполнении им обязательств по МБКД	20317, 20318	20315, 20316
1.1.3.	Учет суммы основного долга в драгоценных металлах, признанной нереальной для взыскания	Списание нереальной для взыскания задолженности осуществляется в порядке, установленном Приложением №3.11	
1.1.4.	Учет обеспечения по размещенным средствам в драгоценных металлах		
1.1.4.1	Отражение операций по принятию обеспечения / увеличению суммы обеспечения		
	Ценные бумаги, драгоценные металлы, иное имущество (кроме поручительств)	99998	91311, 91312, 91313
	Поручительство	91414	99999
1.1.4.2	Отражение списание обеспечения / уменьшения суммы обеспечения		
	Ценные бумаги, драгоценные металлы, иное имущество (кроме поручительств)	91311, 91312, 91313	99998
	Поручительство	99999	91414
1.1.5.	Операции формирования, восстановления и использования резерва на возможные потери осуществляются в порядке, предусмотренном Приложением №3.11 «Порядок бухгалтерского учета формирования, восстановления и использования резервов на возможные потери»		
1.2.	Начисление и учет процентов по МБКД		
1.2.1.	Начисление процентов по размещенным драгоценным металлам,		
	при отнесении задолженности к 1-3 категории качества (далее – МБКД 1-3 категории качеств)	47427	70601 (11215, 11216)
	при отнесении задолженности к 4-5 категории качества (далее – МБКД 4-5 категории качеств)	91603 (1)	99999
1.2.2.	Учет процентов при изменении категории качества задолженности		
1.2.2.1	с 1-3 категории качества на 4-5 категорию	По балансовым счетам проводки не формируются, остатки на 47427, 325, 70601 остаются без изменений Учет процентов осуществляется в порядке, установленном Учетной политикой	
1.2.2.2	с 4-5 категории качества на 1-3 категорию	99999 47427, 325	91603 (1),(2) 70601 (11215, 11216)
1.2.3.	Учет просроченной задолженности по процентам		
	По МБКД 1-3 категории качества	325	47427
	По МБКД 4-5 категории качества	91603 (2)	91603 (1)
1.2.4.	Учет операций списания с баланса банка и дальнейшего учета процентов по задолженности в драгоценных металлах, признанной нереальной для взыскания		
1.2.4.1	Списание процентов		
	По МБКД 1-3 категории качества	32505 47425 91703	325 47427 99999
	По МБКД 4-5 категории качества	91703	91603 (1), (2)
1.2.4.2	Списание просроченной задолженности по процентам с внебалансовых счетов при непоступлении денежных средств в течение 5 лет	99999	91703

1.3.	Возврат займа, не списанного с баланса (включая просроченную задолженность)		
1.3.1.	Драгоценными металлами		
1.3.1.1	По основному долгу		
	Возврат драгоценного металлов с корреспондентского счета банка - заемщика	30116, 30117, 30118, 30119	20315, 20316, 20317, 20318
1.3.1.2	По процентам		
	Погашение процентов, отраженных на счетах учета начисленных процентов		
	По МБКД 1-3 категории качества	30116, 30117, 30118, 30119	47427, 325
	По МБКД 4-5 категории качества	30116, 30117, 30118, 30119	70601 (11215, 11216)
		99999	47427, 325 91603
	Погашение процентов, не отраженных на счетах учета начисленных процентов	30116, 30117, 30118, 30119	70601 (11215, 11216)
1.3.2.	Возврат займа денежными средствами (включая просроченную задолженность)		
1.3.2.1	По основному долгу		
	Перечисление денежных средств в сумме основного долга	301	20315, 20316, 20317, 20318
	В сумме НДС, если его начисление предусмотрено законодательством		60309
1.3.2.2	По процентам		
	Погашение процентов, отраженных на счетах учета начисленных процентов		
	По МБКД 1-3 категории качества	301	47427, 325
	По МБКД 4-5 категории качества	301	70601 (11215, 11216)
		99999	47427, 325 91603
	Погашение процентов, не отраженных на счетах учета начисленных процентов	301	70601 (11215, 11216)
	В сумме НДС, если его начисление предусмотрено законодательством	301	60309
1.4.	Погашение задолженности, списанной с баланса		
1.4.1	По основному долгу	Осуществляется в порядке, предусмотренном Приложением №3.11	
1.4.2	По процентам		
1.4.2.1	если списание задолженности по основному долгу и получение процентов произведено в течение одного отчетного года		
	Денежными средствами	301	70601 (11215, 11216)
		99999	60309 91703
	Драгоценными металлами	20309,20310	70601 (11415, 11416)
		99999	91703
1.4.2.2	Если списание задолженности по основному долгу и получение процентов произведено в разные отчетные годы		
	Денежными средствами ³⁸	301	70601 (17202)
		99999	60309 91703
	Драгоценными металлами	20309, 20310	70601 (17202)
		99999	91703

³⁸ При погашении задолженности по процентам денежными средствами следует начислить НДС в случае, если задолженность по основному долгу погашена также в рублях и начисление НДС предусмотрено законодательством.

Раздел II. Порядок учета операций по привлечению драгоценных металлов на межбанковском рынке			
2.1	Привлечение драгоценных металлов		
2.1.1	Привлечение металла от банка - вкладчика	30116, 30117, 30118, 30119	20313, 20314
2.1.2	Учет обеспечения, предоставленного Банком под привлеченные драгоценные металлы		
2.1.2.1	Отражение операций передачи обеспечения банку – кредитору (вкладчику) / увеличения суммы обеспечения		
	Ценные бумаги, драгоценные металлы, иное имущество (кроме поручительств)	91411, 91412, 91413	99999
	Поручительство	99998	91315
2.1.2.2	Отражение операций возврата обеспечения / уменьшения суммы обеспечения		
	Ценные бумаги, драгоценные металлы, иное имущество (кроме поручительств)	99999	91411, 91412, 91413
	Поручительство	91315	99998
2.2	Учет начисления процентов		
2.2.1	Отражение начисленных процентов	70606 (21415, 21416)	47426
2.2.2	Бухгалтерский учет операций досрочного расторжения договора будет доведен дополнительно		
2.3.	Возврат привлеченных драгоценных металлов и начисленных процентов		
2.3.1	Возврат суммы основного долга в драгоценных металлах (включая проценты, если их причисление к сумме вклада предусмотрено условиями договора)		
	Перечисление металла на корреспондентский счет банка – вкладчика	20313, 20314	30116, 30117, 30118, 30119
2.3.2	Возврат суммы процентов		
2.3.2.1	Причисление начисленных процентов к сумме депозита для перечисления банку – вкладчику в общей сумме	47426	20313, 20314
2.3.2.2	Возврат процентов, не причисленных к сумме депозита		
	В части процентов, ранее отраженных на счете 47426	47426 (810)	30116, 30117, 30118, 30119
	В части процентов, не отраженных на счете 47426	70606 (21415, 21416)	
2.3.2.3	Удержание из дохода нерезидента сумм налога на доходы нерезидента при наличии объекта налогообложения		
	В части процентов, ранее отраженных на счете 47426	47426	60301 (1)
	В части процентов, не отраженных на счете 47426	70606 (21415, 21416)	
3.3.	Прочие выплаты по договору		
3.3.1.	Уплата Банком штрафов, пеней, неустоек в результате нарушения условий договора	70606	301

Приложение № 3.7.

Порядок бухгалтерского учета операций доверительного управления

1. Для учета операций по доверительному управлению имуществом используются следующие балансовые счета:

- 80101 – касса
- 80201 – ценные бумаги в управлении
- 80601 – расчеты по доверительному управлению
- 80801 – текущие счета
- 80901 – расходы по доверительному управлению
- 81001 – убыток по доверительному управлению
- 85101 – капитал в управлении (учредители)
- 85201 – расчеты по доверительному управлению
- 85301 – процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения
- 85401 – доходы от доверительного управления
- 85501 – прибыль по доверительному управлению

2. Для ведения аналитического учета балансовые счета, указанные в п.1. открываются в разрезе:

Счета 80101, 81001, 85501 – в разрезе учредителей по индивидуальным договорам ДУ и каждому ОФБУ.

Счет 80801 – по видам расчетных палат бирж в разрезе учредителей по индивидуальным договорам ДУ и каждому ОФБУ.

Счет 85301 – в разрезе видов долговых обязательств и учредителей по индивидуальным договорам ДУ и каждому ОФБУ.

Счет 80201 – по видам ценных бумаг в разрезе выпусков и видов сделок, в разрезе учредителей по индивидуальным договорам ДУ и каждому ОФБУ – отдельные лицевые счета:

- (1) – дисконт начисленный;
- (2) – ПКД начисленный;
- (3) – вложения в ценные бумаги;

Счета 80601 – отдельные лицевые счета:

- (1) – расчеты с брокером, по видам расчетных палат, бирж,
- (2) – расчеты с депозитарием,
- (3) – требования по срочным сделкам,
- (4) – требования по расчетам с учредителями в процессе выполнения договора,
- (5) - расчеты, связанные с реализацией имущества, открываемые в разрезе дебиторов, в разрезе учредителей по индивидуальным договорам ДУ и каждому ОФБУ (за искл. 80601(4)- в разрезе учредителей),
- (6) – требования по сделкам с обратной продажей (обратной покупкой), открываемые по видам ценных бумаг в разрезе дебиторов, в разрезе учредителей по индивидуальным договорам ДУ и каждому ОФБУ
- (7) – незавершенные расчеты с биржей

Счета 80901 – отдельные лицевые счета: *надо определить, как списывать затраты по ДУ*

- (1) - Комиссия биржи, клирингового центра, РП,
- (2) - Сборы депозитария,
- (3) - Обслуживание счета ГРКЦ,
- (4) - Комиссия Брокера,
- (5) - Вознаграждение Банка,
- (6) - Фин. результат (расход) от операций купли-продажи ценных бумаг,

- (7) - Прочие расходы, открываемые по видам расходов в разрезе учредителей по индивидуальным договорам ДУ и каждому ОФБУ,
- (8) - нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг, в разрезе учредителей по индивидуальным договорам ДУ и каждому ОФБУ.

Счета 85201 – отдельные лицевые счета:

- (1) - Расчеты с брокером,
- (2) - Расчеты по налогам,
- (3) - Обязательства по срочным сделкам,
- (4) - Задолженности по расчетам с учредителями в процессе выполнения договора,
- (5) - Расчеты, связанные с реализацией имущества, открываемые по видам сделок в разрезе кредиторов, в разрезе учредителей по индивидуальным договорам ДУ и каждому ОФБУ (за искл. 85201 (4) - в разрезе учредителей),
- (6) – Обязательства по сделкам с обратной продажей (обратной покупкой), открываемые по видам ценных бумаг в разрезе кредиторов, в разрезе учредителей по индивидуальным договорам ДУ и каждому ОФБУ

Счет 85301 – в разрезе видов долговых обязательств и учредителей по индивидуальным договорам ДУ и каждому ОФБУ – отдельные лицевые счета:

- (1) - дисконт начисленный;
- (2) – ПКД начисленный.

Счета 85401 – отдельные лицевые счета:

- (1) - Процентные доходы, дисконтные доходы.
- (2) - Фин. результат (доход) от операций купли-продажи ценных бумаг,
- (3) - Дивиденды по акциям
- (4) - Прочие доходы, открываемые по видам доходов в разрезе учредителей по индивидуальным договорам ДУ и каждому ОФБУ.
- (5) – нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг, в разрезе учредителей по индивидуальным договорам ДУ и каждому ОФБУ.

Счета 85101 – отдельные лицевые счета:

- (1) – Денежные средства в управлении,
- (2) – Ценные бумаги в управлении, открываемые по видам ценностей в разрезе учредителей по индивидуальным договорам ДУ и каждому ОФБУ.

Бухгалтерский учет операций доверительного управления.

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
1.	Прием имущества в оплату доли		
	Учено имущество, полученное в доверительное управление или в ОФБУ по договору:		
	Безналичные денежные средства	80801	85101(1)
	Наличные денежные средства	80101	85101(1)
	Ценные бумаги	80201(3)	85101(2)
	Ценные бумаги (облигации с НКД)		
	• стоимость ценных бумаг	80201(3)	85101(2)
	• НКД		85101(2)
2.	Пополнение счета и кассы ДУ		
	пополнение счета ДУ из кассы	80801	80101
	пополнение кассы ДУ со счета ДУ	80101	80801
3.	Управление имуществом ДУ (на ОРЦБ)		
	Перевод средств со счета ДУ на счет брокера (в т.ч. аванс на выполнение операций с ценными бумагами)	80601(1)	80801
	Возврат средств со счета, открытого у брокера на счет ДУ	80801	80601(1)
	Перевод аванса со счета ДУ депозитарию для оказания депозитарных услуг	80601(2)	80801
	Возврат остатка средств от аванса, перечисленного депозитарию	80801	80601(2)
3.1.	Покупка ценных бумаг:		
	при наличии средств на счете, открытом у брокера		
	• на сумму стоимости купленных акций	80201(3)	80601(1)
	• на сумму уплаченного НКД (для облигаций с КД)		80601(1)
	при отсутствии средств на счете, открытом у брокера		
	на сумму сделки	80601(1)	85201(4)
	на сумму стоимости купленных акций	80201(3)	80601(1)
	на сумму комиссии биржи	80901(1)	80601(1)
	на сумму уплаченного НКД (для облигаций с КД)	80201(3)	80601(1)
	закрытие задолженности клиента	85201(4)	80801
	Начисление дисконта по облигациям (разница между номиналом и ценой приобретения) в виде наращенного процента отражается в бухгалтерском балансе ежедневно до момента выбытия (реализации) ценной бумаги		
	– при наличии неопределенности признания дохода	80201(1)	85301(1)
	– при отсутствии неопределенности получения дохода	80201(1)	85401(1)
	Начисление ПКД		
– при наличии неопределенности признания дохода	80201(2)	85301(2)	
– при отсутствии неопределенности получения дохода	80201(2)	85401(1)	
3.2.	Продажа (перепродажа) ценных бумаг:		
	списание на счет реализации суммы сделки (по лицевому счету расчетов, связанных с реализацией имущества)	80601(1)	85201 (5)
	списание балансовой стоимости	85201(5)	80201(1-3)
	отнесение дисконта на доходы в случае, если ранее начисленный дисконт признавался неопределенным	85301(1)	85401(1)
	отнесение ПКД на доходы в случае, если ранее начисленный ПКД признавался неопределенным	85301(2)	85401(1)
	отражение финансового результата:		
	• при продаже по цене выше цены приобретения	85201(5)	85401(2)
• при продаже по цене ниже цены приобретения ²⁶	80901(6)	85201(5)	
3.3.	Получение процентов по купону (для облигаций с НКД):		
	получение процентов на счет ДУ, открытый у брокера	80801	80201(2)

²⁶ Доходы и расходы (убытки) отражены на основании отчета брокера

	отражение финансового результата если доход признавался неопределенным	85301(2)	85401 (1)
3.4.	Получение дивидендов по акциям, находящимся в доверительном управлении:		
	получение дивидендов на счет ДУ, открытый у брокера	80801	85401 (4)
4.	Отражение сделок РЕПО:		
4.1.	Заключение сделки на покупку ценных бумаг с обязательством обратной продажи:		
4.1.1	Заключение сделки		
	при заключении сделки на сумму сделки по договору (отражены требования и обязательства по сделке)	80601 (6)	85201 (6)
	при наступлении даты расчетов по I части РЕПО на сумму сделки по договору		
	покупка ценных бумаг	80201(3)	80601 (1)
4.1.2	Исполнение II части РЕПО		
	при наступлении даты расчетов на сумму сделки по договору		
	Зачисление денежных средств (в корреспонденции со счетом расчетов с брокером)	80601 (1)	85201 (5)
	списание балансовой стоимости ценных бумаг	85201 (5)	80201(1-3)
	закрытие сделки	85201 (6)	80601 (6)
4.1.3	Отражение финансового результата		
	при продаже по цене выше балансовой стоимости	85201 (5)	85401 (2)
	при продаже по цене ниже балансовой стоимости	80901 (6)	85201 (5)
4.2.	Заключение сделки на продажу ценных бумаг с обязательством обратной покупки:		
4.2.1	Заключение сделки		
	при заключении сделки на сумму сделки по договору (отражены требования и обязательства по сделке)	80601 (6)	85201 (6)
	при наступлении даты расчетов по I части РЕПО на сумму сделки по договору		
	зачисление денежных средств (в корреспонденции со счетов расчетов с брокером)	80601 (1)	85201 (5)
	списание балансовой стоимости ценных бумаг	85201 (5)	80201(1-3)
4.2.2	Исполнение II части РЕПО		
	при наступлении даты расчетов на сумму сделки по договору		
	покупка ценных бумаг	80201(3)	80601 (1)
	закрытие сделки	85201 (6)	80601 (6)
4.2.3	Отражение финансового результата		
	при продаже по цене выше балансовой стоимости	85201 (5)	85401 (2)
	при продаже по цене ниже балансовой стоимости	80901 (6)	85201 (5)
5.	Отражение срочных сделок с ценными бумагами:		
5.1.	Заключение срочной сделки на покупку ценных бумаг:		
	при заключении сделки на сумму сделки по договору (отражены требования и обязательства по сделке)	80601(3)	85201 (3)
	при наступлении даты расчетов на сумму сделки по договору		
	Поставка ценных бумаг	80201(3)	80601 (3)
	Списание денежных средств (в корреспонденции со счетом расчетов с брокером)	85201 (3)	80601 (1)
5.2.	Заключение срочной сделки на продажу ценных бумаг:		
	при заключении сделки на сумму сделки по договору (отражены требования и обязательства);	80601 (3)	85201 (3)
	при наступлении даты расчетов на сумму сделки по договору:		
	• зачисление денежных средств (в корреспонденции со счетом расчетов с брокером)	80601 (1)	80601 (3)
	списание обязательств по поставке ценных бумаг на счет расчетов, связанных с реализацией имущества	85201 (3)	85201 (5)
	списание балансовой стоимости ценных бумаг	85201 (5)	80201(1-3)
	отражение финансового результата		
	при продаже по цене выше балансовой стоимости	85201 (5)	85401 (2)
	при продаже по цене ниже балансовой стоимости	80901 (6)	85201 (5)

6.	Переоценка ценных бумаг, требований и обязательств по ценным бумагам.		
6.1.	Переоценка ценных бумаг:		
	при увеличении стоимости бумаг	80201(3)	85401 (2)
	при уменьшении стоимости бумаг	80901 (6)	80201(3)
6.2.	Переоценка требований и обязательств по сделкам РЕПО.		
6.2.1	Переоценка обязательств по сделке на покупку ценных бумаг с обязательством обратной продажи:		
	при увеличении стоимости ценных бумаг	80901 (8)	85201 (6)
	при уменьшении стоимости ценных бумаг	85201 (6)	85401 (5)
	списание суммы положительной переоценки при закрытии сделки	85201 (6)	85401 (5)
	списание суммы отрицательной переоценки при закрытии сделки	80901 (8)	85201 (6)
6.2.2	Переоценка требований по сделке на продажу ценных бумаг с обязательством обратной покупки:		
	при увеличении стоимости ценных бумаг	80601 (6)	85401 (5)
	при уменьшении стоимости ценных бумаг	80901 (8)	80601 (6)
	списание суммы положительной переоценки при закрытии сделки	80901 (8)	80601 (6)
	списание суммы отрицательной переоценки при закрытии сделки	80601 (6)	85401 (5)
6.3.	Переоценка требований и обязательств по срочным сделкам с ценными бумагами.		
6.3.1	Переоценка требований по срочной сделке на покупку ценных бумаг:		
	при увеличении стоимости бумаг	80601 (3)	85401 (5)
	при уменьшении стоимости бумаг	80901 (8)	80601 (3)
6.3.2	Переоценка обязательств по срочной сделке на продажу ценных бумаг:		
	при увеличении стоимости бумаг	80901 (8)	85201 (3)
	при уменьшении стоимости бумаг	85201 (3)	85401 (5)
7.	Учет расходов по доверительному управлению		
7.1.	Сборы депозитария:		
	при предварительном перечислении авансовых платежей	80901 (2)	80601 (2)
	без предварительного перечисления авансовых платежей	80901 (2)	80801
7.2.	Другие комиссии:		
7.2.1	Связанные с покупкой - продажей ценных бумаг:		
а)	комиссии биржи, депозитария, клирингового центра, РП		
	при наличии средств на счете у брокера	80901 (1)	80601 (1), 80801
	при отсутствии средств на счете у брокера	80901 (1)	85201 (1)
	комиссии брокера		
	при наличии средств на счете у брокера	80901 (4)	80601 (1), 80801
	при отсутствии средств на счете у брокера	80901 (4)	85201 (1)
б)	прочие расходы, оплачиваемые со счета брокера согласно заключенным договорам		
	при наличии средств на счете у брокера	80901 (8)	80601 (1)
	при отсутствии средств на счете у брокера	80901 (8)	85201 (1)
в)	закрытие задолженности перед брокером		
	зачет требований и обязательств	85201 (1)	80601 (1)
	отправка через счет ДУ	85201 (1)	80801
7.3.	За обслуживание счета ДУ	80901 (3)	80801
7.4.	Вознаграждение ДУ (по договору)		
	в случае достаточности денежных средств в составе имущества, находящегося в ДУ	80901 (5)	80801
	в случае недостаточности денежных средств в составе имущества, находящегося в ДУ, за счет реализации части имущества:		
	возврат средств со счета, открытого у брокера, на счет ДУ после реализации ценных бумаг (порядок реализации ценных бумаг в соответствии с п.3,4,5 настоящего Порядка)	80801	80601 (1)
	удержание вознаграждение ДУ	80901 (5)	80801

	при невозможности удержания вознаграждения в день вывода денежных средств из ДУ (незавершенные расчеты с клиентом)	80901 (5)	85201 (4)
	отнесение расходов на счет прибылей	85501	80901 (5)
	перенос дебетового сальдо на счета убытков	81001	85501
	покрытие убытка за счет уменьшения доли имущества в управлении	85101	81001
7.5.	Возврат излишне удержанного банком вознаграждения	80801	85501
8.	Отнесение финансовых результатов на счета прибылей и убытков		
	Отнесение доходов по ДУ на счет прибылей (ежемесячно или по окончании действия договора) (проводки по каждому договору и виду дохода/расхода)	85401*	85501
	Отнесение расходов по ДУ на счет прибылей (ежемесячно или по окончании действия договора) (проводки по каждому договору и виду дохода/расхода)	85501	80901*
	Перенос дебетового сальдо на счет убытков (в случае образования на счетах 85501 дебетового сальдо)	81001	85501
	Погашение убытка, полученного в предыдущем расчетном периоде, за счет прибыли, полученной по окончании месяца или действия договора	85501	81001
9.	Присоединение прибыли к имуществу, находящемуся в доверительном управлении (после отнесения доходов и расходов на прибыль)	85501	85101 (1)
10.	Погашение убытков в случае отрицательного результата по итогам деятельности ОФБУ		
	за счет имущества, находящегося в управлении	85201 (4)	81001
	за счет доверительного управляющего в соответствии с условиями договора		
	– отражены требования по погашению убытка	80601 (4)	81001
	– перевод средств на счет ДУ	80801	80601 (4)
11.	Удержание и уплата НДФЛ по окончании налогового периода		
	Удержание налогов (на сумму рассчитанных налогов в корреспонденции со счетом учета задолженности в бюджет) ²⁷	85101 85501	85201 (2)
	Перечисление налогов в бюджет	85201 (2)	80801
12.	Возврат из доверительного управления имущества:		
12.1.	Отражение задолженности по выплате учредителю по индивидуальному договору ДУ и ОФБУ		
12.1.1	при выходе учредителя индивидуального ДУ с прибылью, а также при выходе учредителя ОФБУ с прибылью при наличии прибыли ОФБУ	85101 (1)	85201 (4)
12.1.2	при выходе учредителя индивидуального ДУ с убытком, а также при выходе учредителя ОФБУ с убытком при наличии убытка ОФБУ:		
	Возврат из ДУ задолженности по выплате данному учредителю на сумму капитала за минусом убытков данного учредителя	85101 (1)	85201 (4)
	покрытие убытка за счет уменьшения доли имущества в управлении	85101 (1)	81001
12.1.3	при выходе учредителя ОФБУ с убытком при наличии прибыли ОФБУ:		
	возврат из ДУ задолженности по выплате данному учредителю на сумму капитала за минусом убытков данного учредителя	85101 (1)	85201 (4)
	отнесение убытков по ДУ данного учредителя в доходы ОФБУ	85101 (1)	85401 (5)
12.1.4	при выходе учредителя ОФБУ с доходом при наличии убытка ОФБУ:		
	возврат из ДУ задолженности по выплате данному учредителю на сумму капитала	85101 (1)	85201 (4)
	отнесение дохода по ДУ данного учредителя в расходы ОФБУ	80901 (8)	85201 (4)

²⁷ При невозможности удержания налога в случае выплаты в натуральной форме (при отсутствии в управлении денежных средств клиента), банк не начисляет налог к уплате и в течение месяца уведомляет налоговый орган о невозможности удержания налога.

12.1.5.	при выходе учредителя ОФБУ с убытком при наличии убытка ОФБУ и недостаточности средств на счете учета убытков ОФБУ:		
	Возврат из ДУ задолженности по выплате данному учредителю на сумму капитала за минусом убытков данного учредителя	85101 (1)	85201 (4)
	покрытие убытка за счет уменьшения доли имущества в управлении	85101 (1)	81001
		85101 (1)	85401(4)
12.2.	Удержание налога на доходы физических лиц		
	удержание налогов с выплаты в денежной или натуральной форме	85101	85201 (2)
	удержание налогов в конце месяца после распределения прибыли в случае, если в момент выплаты в денежной или натуральной форме налог не удерживался	85501	85201 (2)
	перечисление налогов в бюджет	85201 (2)	80801
12.3.	Выплата задолженности учредителю:		
12.3.1	Денежными средствами:		
	Перечисление учредителю на р/сч	85201 (4)	80801
	Выдача учредителю через кассу	85201 (4)	80101
12.3.2	Ценными бумаги (акции)		
	Стоимость ценных бумаг	85101 (2)	80201(1-3)
12.3.3	Ценные бумаги (облигации с НКД)		
	Стоимость ценных бумаг	85101 (2)	80201(1-3)
13.	Выплата учредителям доходов (прибыли) по окончании договора (включая выплату дивидендов по закрытым договорам):		
	Задолженность по выплате доходов по данному учредителю	85501	85201 (4)
	Удержание налогов (из дохода данного учредителя на сумму рассчитанных налогов) ²⁸	85201 (4)	85201 (2)
	Перечисление налогов в бюджет	85201 (2)	80801
	Выплата причитающихся средств учредителю (за минусом сумм налогов)		
	через кассу	85201 (4)	80101
	на р/сч учредителя	85201 (4)	80801
14.	Перевод средств клиента с одного лицевого счета на другой при окончании срока действия «старого» договора» и заключении «нового» договора:		
	Перевод средств со «старого» текущего счета клиента на «новый» текущий счет	80801 (новый)	80801 (старый)
	Открытие «нового» счета «капитал в управлении» и закрытие «старого» счета	85101 (старый)	85101 (новый)
15.	Депозитарный учет осуществляется в порядке, приведенном в Приложении № 3.8.5. «Порядок бухгалтерского учета депозитарных операций»		
16.	Движение денежных средств по счетам ДУ, переводы между биржами		
	- Движение денежных средств по счетам ДУ	80801	80801
	Незавершенные расчеты (в ситуации, когда с одного счета деньги списаны день в день, а на счет другой зачислены только следующим днем)		
	В день списания денежных средств	80601 (7)	80801
	На следующий день (в день зачисления денежных средств)	80801	80601 (7)
17.	Перевод имущества при выходе из ОФБУ на счет по индивидуальному договору ДУ	85101 (ОФБУ)	85101 (ДУ)

²⁸ При выплате дивидендов по ценным бумагам, выпущенным другими эмитентами, налог на доходы физ. лиц не удерживается

Приложение № 3.8.1**Порядок бухгалтерского учета операций с эмиссионными ценными бумагами**

1. Для учета операций с ценными бумагами используются следующие счета:

1.1. Балансовые счета:

- 10603 – положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для перепродажи
- 10605 – отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для перепродажи
- 30213 – счета участников расчетов в расчетных НКО
- 30219 – счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями
- 30402 – счета участников РЦ ОРЦБ
- 30404 – средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ
- 30408, 30409 – расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ
- 30601 – средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами
- 30602 – расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами
- 30606 – средства клиентов – нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами
- 47101 – средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям
- 47108 – резервы на возможные потери
- 47403, 47404 – расчеты с валютными и фондовыми биржами
- 47407, 47408 – расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам
- 47423 – требования по прочим операциям
- 501 – долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 502 – долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи
- 503 – долговые обязательства, удерживаемые до погашения
- 50407 – процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения
- 50505 – долговые обязательства, не погашенные в срок
- 506 – долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 507 – долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
- 50905 – предварительные затраты для приобретения ценных бумаг
- 60301 – расчеты по налогам и сборам
- 60309 – налог на добавленную стоимость, полученный
- 60310 – налог на добавленную стоимость, уплаченный
- 61210 – выбытие (реализация) ценных бумаг
- 706 – финансовый результат текущего года

1.2. Счета по учету срочных сделок:

- 93001,933 – требования по поставке денежных средств
- 93201,935 – требования по поставке ценных бумаг
- 94001, 95002, 97001, 97102 – в разрезе финансовых активов, подлежащих переоценке в иностранной валюте и рублях, в разрезе наличных и срочных сделок
- 96201,965 – обязательства по поставке ценных бумаг
- 96001,963 – обязательства по поставке денежных средств

2. Для ведения аналитического учета операций с ценными бумагами балансовые счета, указанные в п.1. открываются в следующем порядке:

- 30213 – лицевые счета в разрезе расчетных НКО, участником которых является банк
- 30601, 30602, 30606 – лицевые счета по каждому договору
- 30219 – отдельный лицевой счет, открываемый на НКО «Расчетная палата РТС»
- 30402 – лицевые счета в разрезе участников РЦ ОРЦБ

30404 –лицевые счета в разрезе расчетных центров ОРЦБ, участником которых является банк, в разрезе секторов ОРЦБ

30408, 30409 –лицевые счета по каждому сектору ОРЦБ

47101 – отдельный лицевой счет на ЗАО ТЦ РТС

47108 – отдельный лицевой счет

47403, 47404 – лицевые счета для учета

- (1) операций с ценными бумагами в разрезе бирж (клиринговых центров);
- (2) операций с фьючерсными и опционными контрактами в разрезе бирж (клиринговых центров);

47423 – лицевые счета в разрезе клиентов или видов операций

47407, 47408 – лицевые счета в разрезе клиентов

10603, 10605, 50120, 50121, 50220, 50221, 50620, 50621, 50720, 50721 – в разрезе государственных/идентификационных номеров выпусков ценных бумаг, международных идентификационных кодов (ISIN) (в разрезе эмитентов – для ценных бумаг, не являющихся эмиссионными либо не имеющими кода ISIN);

50104-50116, 50205-50218, 50305-50318, 50505 – в разрезе государственных/идентификационных номеров выпусков ценных бумаг, международных идентификационных кодов (ISIN) (в разрезе эмитентов – для ценных бумаг, не являющихся эмиссионными либо не имеющими кода ISIN) отдельные лицевые счета:

- (1) дисконт начисленный
- (2) ПКД начисленный
- (3) вложения в ценные бумаги

(4) затраты по приобретению ценных бумаг (затраты по приобретению облигаций категории «не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и любых облигаций, приобретенных на внебиржевом рынке, а также списанные с л/с 50905(5))

50605-50618, 50705-50718 – в разрезе государственных/идентификационных номеров выпусков ценных бумаг, международных идентификационных кодов (ISIN) (в разрезе эмитентов – для ценных бумаг, не являющихся эмиссионными либо не имеющими кода ISIN) отдельные лицевые счета:

- (1) вложения в ценные бумаги
- (2) затраты по приобретению ценных бумаг (затраты по приобретению акций категории «не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и любых акций, приобретенных на внебиржевом рынке, а также списанные с л/с 50905(5)).

50407 – отдельные лицевые счета в разрезе государственных/идентификационных номеров выпусков долговых обязательств, международных идентификационных кодов (ISIN) (в разрезе эмитентов – для долговых обязательств, не являющихся эмиссионными либо не имеющими кода ISIN):

- (1) дисконт начисленный
- (2) ПКД начисленный

50905 – в разрезе государственных/идентификационных номеров выпусков ценных бумаг, международных идентификационных кодов (ISIN) (в разрезе эмитентов – для ценных бумаг, не являющихся эмиссионными либо не имеющими кода ISIN) отдельные лицевые счета:

- (1) затраты по приобретению ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости - один лицевой счет,
- (2) затраты по реализации в отчетном месяце ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости - **один лицевой счет,**
- (3) предварительные затраты по опционным и фьючерсным поставочным контрактам на приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости,
- (4) предварительные затраты по опционным и фьючерсным поставочным контрактам на продажу ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости,
- (5) предварительные затраты до приобретения ценных бумаг (информационные, консультационные услуги)

61210 – в разрезе государственных/идентификационных номеров выпусков ценных бумаг, международных идентификационных кодов (ISIN) (в разрезе эмитентов – для ценных бумаг, не являющихся эмиссионными либо не имеющими кода ISIN)

60301 – один лицевой счет по налогу на доходы физических лиц

60309 – один лицевой счет в разрезе структурного подразделения

60310 – отдельный лицевой счет «НДС в стоимости»

93001, 933, 96001, 963 – по видам валют в разрезе каждого договора

93201, 935, 96201, 965 – по видам ценных бумаг, выпускам и номиналам в разрезе каждого договора

94001, 95002, 97001, 97102 – в разрезе финансовых активов, подлежащих переоценке в иностранной валюте и рублях.

70601 – доходы по символам:

- символ 1150_ - процентный доход от вложений в долговые обязательства – для учета купонного дохода
- символ 1310_ - доходы от реализации ценных бумаг – для отражения финансового результата (прибыли) от реализации ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг (долевые, долговые);
- символ 16202 – комиссия, полученная от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам – для учета комиссии за брокерское обслуживание
- символ 16203 – комиссия, полученная по другим операциям – для учета комиссии депозитария
- символ 16102 – полученная премия по опционным контрактам
- символ 16102 – положительная вариационная маржа, полученная при проведении фьючерсных операций

70602 – доходы по символам:

- символ 15101 - доходы от переоценки ценных бумаг – для отражения положительной переоценки в разрезе видов ценных бумаг (долевые, долговые);

70606 – расходы по символам:

- символ 23101-23108 - расходы от продажи (погашения) ценных бумаг – для отражения финансового результата (убытка) от реализации ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг (долевые, долговые),
- символ 25206 - расходы по другим операциям с ценными бумагами, для отражения взимаемой с банка платы за постдепонирование и преддепонирование ценных бумаг;
- символ 23109 – расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)
- символ 25202 – комиссия, уплаченная по расчетным операциям – для отражения комиссии за ведение счета;
- символ 25202 - комиссия, уплаченная по другим операциям - для отражения комиссионного вознаграждения РЦ ОРЦБ, по брокерским операциям за открытие, закрытие счета и другие расходы, осуществляемые за счет банка и не связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, для учета уплаченных комиссий за обслуживание на срочном рынке, вступительный взнос за статус расчетной фирмы, т.д.
- символ 25102 – уплаченная премия по опционным контрактам
- символ 25102 – отрицательная вариационная маржа, уплаченная при проведении фьючерсных операций

70607 – расходы по символам:

- символ 24101 - расходы от переоценки ценных бумаг – для отражения отрицательной переоценки в разрезе видов ценных бумаг (долевые, долговые);

Операции формирования, восстановления и использования резерва на возможные потери осуществляются в порядке, предусмотренном Приложением №3.11 «Порядок бухгалтерского учета формирования, восстановления и использования резервов на возможные потери» к Учетной политике Банка.

I. Собственные операции с ценными бумагами на ОРЦБ

	Характер операций	Дебет	Кредит
1.1.	Расчеты на ОРЦБ:		
	Перечисление денег в РЦ ОРЦБ	30402	30102
	Перевод средств в сектор ОРЦБ	30404	30402
	Зачисление средств по итогам торгов участнику ОРЦБ	30404	30408
	Списание средств по итогам торгов с участника ОРЦБ	30409	30404
	Перевод средств из сектора ОРЦБ	30402	30404
	Отзыв денег из РЦ ОРЦБ	30102	30402
1.2.	Депозитарный учет осуществляется в порядке, приведенном в Приложении №3.8.5. «Порядок бухгалтерского учета депозитарных операций»		
1.3.	Учет комиссий, удерживаемых в пользу третьих лиц:		
1.3.1	Оплата комиссионного вознаграждения РЦ ОРЦБ		
1.3.1.1	При наличии средств на счете в РЦ (30402)		
	– на сумму без НДС	70606	30402
	– на сумму НДС*	60310	30402
1.3.1.2	При отсутствии средств на счете в РЦ (30402)		
	– на сумму комиссии без НДС	70606	301, 303
	– на сумму НДС*	60310	301, 303
1.3.2.	Отражение консультационных, информационных и других услуг, принятых к оплате до приобретения ценных бумаг		
1.3.2.1	отнесение комиссий на счет по учету затрат без НДС по условиям договора независимо от факта оплаты	50905(5)	301, 303, 47422
	на сумму НДС*	60310	
1.3.2.2	отнесение в дату приобретения ценных бумаг стоимости предварительных затрат на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.	501(4),502(4), 503(4),506(2) 507(2)	50905(5)
1.3.2.3	отнесение стоимости предварительных затрат на расходы в случае, если кредитная организация в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг (на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги).	70606	50905(5)
1.4.	Порядок учета операций покупки/продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, б/с 501, 506.		
1.4.1.	Учет комиссий по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1.4.1.1.	Отражение комиссий, удерживаемых при совершении операций на ОРЦБ, при покупке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости:		
	отнесение комиссий на счет по учету затрат без НДС по условиям договора независимо от факта оплаты	50905(1)	47403(1) (47404(1))
	на сумму НДС*	60310	47403(1) (47404(1))
1.4.1.2.	Отражение комиссий, удерживаемых при совершении операций на ОРЦБ, при продаже ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости:		
	отнесение на счет по учету затрат сумм комиссии без НДС при реализации по условиям договора	50905(2)	47403(1) (47404(1))
	на сумму НДС*	60310	47403(1) (47404(1))
1.4.1.3.	Списание затрат «в целом по портфелю» (в дату, определенную в УП - в последний рабочий день месяца)		
	– списание затрат на приобретение ценных бумаг (пропорционально в соответствии с УП)	70606	50905(1)
	– списание затрат на реализацию ценных бумаг (в полной сумме)	70606	50905(2)

1.4.2.	Покупка и продажа ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1.4.2.1	Покупка:		
	зачисление суммы на счета учета вложений в облигации (акции) отдельно по каждой сделке	501(3), 506(1)	47403(1)
1.4.2.1а	Начисление дисконта по облигациям (разница между номиналом и ценой приобретения) в виде наращенного процента отражается ежедневно до момента выбытия (реализации) ценной бумаги		
	– при наличии неопределенности признания дохода	501(1)	50407(1)
	– при отсутствии неопределенности получения дохода	501(1)	70601
1.4.2.1б	Восстановление дисконта в случае, если средневзвешенная цена стала больше номинала		
	– при наличии неопределенности признания дохода	50407(1)	501(1)
	– при отсутствии неопределенности получения дохода	70601	501(1)
1.4.2.1в	Начисление ПКД		
	– при наличии неопределенности признания дохода	501(2)	50407(2)
	– при отсутствии неопределенности получения дохода	501(2)	70601
1.4.2.2.	Продажа:		
	сделка на реализацию ценных бумаг (отдельно по каждой сделке)	47404(1) (47403(1))	61210
	списание учетной стоимости со счета учета вложений (с учетом дисконта и ПКД) в облигации (акции)	61210	501(1- 4), 506(1-2)
	отнесение дисконта на доходы в случае, если ранее начисленный дисконт признавался неопределенным	50407(1)	70601
	отнесение ПКД на доходы в случае, если ранее начисленный ПКД признавался неопределенным	50407(2)	70601
	расчет финансового результата		
	• прибыль	61210	70601
	• убыток	70606	61210
1.4.3.	Отражение переоценки ценных бумаг		
1.4.3.1	1) Отражение переоценки ценных бумаг при приобретении:		
	– отражение положительной переоценки при приобретении	50121, 50621	70602
	– отражение отрицательной переоценки при приобретении	70607	50120, 50620
1.4.3.2	2) Отражение последующей переоценки:		
1.4.3.2.1	2.1) в случае уменьшения рыночной цены:		
	– отражение отрицательной переоценки в пределах положительной (данная проводка делается только в случае наличия остатка на л/с положительной переоценки по данным бумагам)	70602, 70607	50121, 50621
	– отражение отрицательной переоценки (в случае отсутствия предыдущей проводки, либо в случае превышения общей суммы отрицательной переоценки над суммой по предыдущей проводке)	70607	50120, 50620
1.4.3.2.2	2.2) в случае увеличения рыночной цены		
	– отражение положительной переоценки в пределах отрицательной (данная проводка делается только в случае наличия остатка на л/с отрицательной переоценки по данным бумагам)	50120, 50620	70602, 70607
	– отражение положительной переоценки (в случае отсутствия предыдущей проводки, либо в случае превышения общей суммы положительной переоценки над суммой по предыдущей проводке)	50121, 50621	70602

1.4.3.3	3) Списание переоценки (осуществляется, если в течение месяца бумаги были полностью списаны с балансового счета второго порядка)			
	– списание положительной переоценки	70602,70607	50121, 50621	
	– списание отрицательной переоценки	50120,50620	70602, 70607	
1.4.4.	Отражение собственных срочных сделок			
1.4.4.1.	Сделки по покупке:			
	Заключение срочной сделки на покупку ценных бумаг	93201 (935)	96001 (963)	
	Перенос по счетам при изменении срока до исполнения сделки:			
	– бумаги	935 <i>(новый срок)</i>	935 <i>(старый срок)</i>	
	– денежные средства	963 <i>(старый срок)</i>	963 <i>(новый срок)</i>	
	Переоценка бумаг			
	– при росте курса	93201 (935)	97001	
	– при падении курса	94001	93201 (935)	
	При исполнении срочной сделки покупки облигаций (акций)			
	списание со счетов по учету срочных сделок			
	на сумму обязательств по поставке денежных средств	96001 (963)	93201 (935)	
	на сумму положительной переоценки	97001	93201 (935)	
	на сумму отрицательной переоценки	93201 (935)	94001	
	отражены требования по поставке ЦБ и обязательства по оплате	47408	47407	
	зачисление суммы на счета учета вложений в облигации (акции) (отдельно по каждой сделке)	501(3), 506(1)	47408	
	Начисление дисконта по облигациям (разница между номиналом и ценой приобретения) и ПКД - аналогично п. 1.4.2.			
	отражение обязательства по оплате на счетах расчетов с биржами	47407	30402, 47404(1) (47403(1))	
	1.4.4.2	Продажа		
		При заключении срочной сделки продажи ценных бумаг	93001 (933)	96201 (965)
		перенос по счетам при изменении срока до исполнения сделки		
		•денежные средства	933 <i>(новый срок)</i>	933 <i>(старый срок)</i>
•бумаги		965 <i>(старый срок)</i>	965 <i>(новый срок)</i>	
Переоценка бумаг				
•при росте курса		94001	96201 (965)	
•при падении курса		96201 (965)	97001	
При исполнении срочной сделки продажи ценных бумаг				
списание со счетов по учету срочных сделок				
•на сумму обязательств по поставке денежных средств		96201 (965)	93001 (933)	
•на сумму положительной переоценки		97001	96201 (965)	
•на сумму отрицательной переоценки		96201 (965)	94001	
отражены требования по оплате и обязательства по поставке (продаже) ценных бумаг		47408	47407	
сумма сделок на реализацию ценных бумаг (по всем сделкам на реализацию данного выпуска)		47407 (47403(1))	61210	
отражение требования по оплате на счетах расчетов с биржами	30402,47403(1) (47404(1))	47408		

	списание суммы со счета учета вложений в облигации (акции)	61210	501 (1- 4), 506(1-2)
	отнесение дисконта на доходы в случае, если ранее начисленный дисконт признавался неопределенным	50407(1)	70601
	отнесение ПКД на доходы в случае, если ранее начисленный ПКД признавался неопределенным	50407(2)	70601
	расчет финансового результата		
	• прибыль	61210	70601
	• убыток	70606	61210
1.4.5.	Погашение облигаций		
	Стоимость погашаемых ценных бумаг данного выпуска	47404(1) (47403(1))	61210
	Списание суммы со счета вложений в облигации	61210	501 (1-4)
	отнесение дисконта на доходы в случае, если ранее начисленный дисконт признавался неопределенным	50407(1)	70601
	отнесение ПКД на доходы в случае, если ранее начисленный ПКД признавался неопределенным	50407(2)	70601
	Расчет финансового результата		
	• прибыль	61210	70601
	• убыток	70606	61210
1.4.6.	Частичное погашение облигаций		
1.4.6.1	Если бумага была приобретена ниже номинала		
	Сумма частичного погашения, выплаченная эмитентом (списание осуществляется последовательно: сначала списывается 501 (1), а затем пропорционально 501 (3-4))	304, 47404(1) (47403(1))	501(1) 501(3-4)
	отнесение дисконта на доходы в случае, если ранее начисленный дисконт признавался неопределенным	50407(1)	70601
1.4.6.2	Если бумага была приобретена по цене выше номинала		
	Сумма частичного погашения, выплаченная эмитентом (списание осуществляется последовательно: сначала списывается 501 (1), а затем пропорционально 501 (3-4))	47422 304, 47404(1) (47403(1)) 70606	501(1) 501(3-4) 47422 47422
	отнесение дисконта на доходы в случае, если ранее начисленный дисконт признавался неопределенным	50407(1)	70601
1.4.7.	Погашение очередного купона (через ОРЦБ)		
	списание суммы купона, входящего в цену приобретения	30402, 30408	501(3)
	списание суммы купона, начисленного в балансе банка	30402, 30408	501(2)
	отнесение ПКД на доходы в случае, если ранее начисленный ПКД признавался неопределенным	50407(2)	70601
1.4.8.	Закрытие расчетов с валютными и фондовыми биржами на счета по учету расчетов участников ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ по собственным операциям		
	При зачислении средств	30408	47404(1)
	При списании средств	47403(1)	30409
1.5.	Порядок учета операций покупки/продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи б/с 502, 507 и удерживаемых до погашения б/с 503.		
1.5.1.	Учет комиссий по ценным бумагам, имеющих в наличии для продажи, удерживаемых до погашения		
1.5.1.1	Отражение комиссий, удерживаемых при совершении операций на ОРЦБ, при покупке ценных бумаг:		
	отнесение комиссий на счет по учету вложений в ценные бумаги	502 (4), 503(4), 507(2)	47403(1) (47404(1))
	на сумму НДС*	60310	47403(1) (47404(1))

1.5.1.2	Отражение комиссий, удерживаемых при совершении операций на ОРЦБ, при продаже ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:		
	отнесение комиссий на счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.	61210	47403(1) (47404(1))
	на сумму НДС*	60310	47403(1) (47404(1))
1.5.2.	Покупка и продажа ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, удерживаемых до погашения.		
1.5.2.1а	Покупка:		
	зачисление суммы на счета учета вложений в облигации (акции) (отдельно по каждой сделке)	502 (3), 503(3) 507(1)	47403(1)
1.5.2.1б	Начисление дисконта по облигациям (разница между номиналом и ценой приобретения) в виде наращенного процента отражается ежедневно до момента выбытия (реализации) ценной бумаги		
	- при наличии неопределенности признания дохода	502(1), 503(1)	50407(1)
	- при отсутствии неопределенности получения дохода	502(1), 503(1)	70601
1.5.2.2в	Начисление ПКД		
	- при наличии неопределенности признания дохода	502(2), 503(2)	50407(2)
	- при отсутствии неопределенности получения дохода	502(2), 503(2)	70601
1.5.2.2	Продажа:		
	сделка на реализацию ценных бумаг (отдельно по каждой сделке)	47404(1) (47403(1))	61210
	списание учетной стоимости со счета учета вложений (с учетом дисконта и ПКД) в облигации (акции)	61210	502(1-4), 503(1-4), 507(1-2)
	списание положительной переоценки (по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости)	61210	50221, 50721
	списание отрицательной переоценки (по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости)	50220, 50720	61210
	отнесение дисконта на доходы в случае, если ранее начисленный дисконт признавался неопределенным	50407(1)	70601
	отнесение ПКД на доходы в случае, если ранее начисленный ПКД признавался неопределенным	50407(2)	70601
	расчет финансового результата		
	• прибыль	61210	70601
	• убыток	70606	61210
1.5.3.	Отражение переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
1.5.3.1	1) Отражение переоценки ценных бумаг при приобретении:		
	- отражение положительной переоценки при приобретении	50221,50721	10603
	-отражение отрицательной переоценки при приобретении	10605	50220, 50720
1.5.3.2	2) Отражение последующей переоценки:		
1.5.3.2.1	2.1) в случае уменьшения рыночной цены:		
	-отражение отрицательной переоценки в пределах положительной (данная проводка делается только в случае наличия остатка на л/с положительной переоценки по данным бумагам)	10603	50221, 50721
	-отражение отрицательной переоценки (в случае отсутствия предыдущей проводки, либо в случае превышения общей суммы отрицательной переоценки над суммой по предыдущей проводке)	10605	50220, 50720

1.5.3.2.2	2.2) в случае увеличения рыночной цены			
	- отражение положительной переоценки в пределах отрицательной (данная проводка делается только в случае наличия остатка на л/с отрицательной переоценки по данным бумагам)	50220, 50720	10605	
	- отражение положительной переоценки (в случае отсутствия предыдущей проводки, либо в случае превышения общей суммы положительной переоценки над суммой по предыдущей проводке)	50221, 50721	10603	
1.5.3.3	3) Списание переоценки в дату выбытия ценной бумаги			
	– списание положительной переоценки	61210	50221, 50721	
		10603	70601	
	– списание отрицательной переоценки	50220,50720	61210	
		70606	10605	
1.5.3.4	4) Списание переоценки в случае, если дальнейшее надежное определение справедливой стоимости невозможно, либо при наличии обесценения (далее создается резерв на 50219, 50719)	70606	10605	
1.5.4	Отражение собственных срочных сделок			
1.5.4.1.	Покупка:			
	при заключении срочной сделки на покупку ценных бумаг	93201 (935)	96001 (963)	
	перенос по счетам при изменении срока до исполнения сделки:			
	Бумаги	935 (новый срок)	935 (старый срок)	
	денежные средства	963 (старый срок)	963 (новый срок)	
	Переоценка бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости			
	при росте курса	93201 (935)	97001	
	при падении курса	94001	93201 (935)	
	При исполнении срочной сделки покупки облигаций (акций)			
	списание со счетов по учету срочных сделок			
	на сумму обязательств по поставке денежных средств	96001 (963)	93201 (935)	
	на сумму положительной переоценки (по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости)	97001	93201 (935)	
	на сумму отрицательной переоценки (по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости)	93201 (935)	94001	
	отражены требования по поставке ЦБ и обязательства по оплате	47408	47407	
	зачисление суммы на счета учета вложений в облигации (акции) (отдельно по каждой сделке)	502 (3), 503(3), 507(1)	47408	
	Начисление дисконта по облигациям (разница между номиналом и ценой приобретения) и ПКД - аналогично пп. 1.4.1			
	отражение обязательства по оплате на счетах расчетов с биржами	47407	30402,47403(1) (47404(1))	
	1.5.4.2.	Продажа		
		При заключении срочной сделки продажи ценных бумаг	93001 (933)	96201 (965)
		перенос по счетам при изменении срока до исполнения сделки		
•денежные средства		933 (новый срок)	933 (старый срок)	
•бумаги		965 (старый срок)	965 (новый срок)	
Переоценка бумаг оцениваемых по справедливой стоимости				
•при росте курса		94001	96201 (965)	
•при падении курса	96201 (965)	97001		

	При исполнении срочной сделки продажи ценных бумаг		
	списание со счетов по учету срочных сделок		
	•на сумму обязательств по поставке денежных средств	96201 (965)	93001 (933)
	•на сумму положительной переоценки(по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости)	97001	96201 (965)
	•на сумму отрицательной переоценки(по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости)	96201 (965)	94001
	отражены требования по оплате и обязательства по поставке (продаже) ценных бумаг	47408	47407
	сумма сделок на реализацию ценных бумаг (по всем сделкам на реализацию данного выпуска)	47407 (47403(1))	61210
	отражение требования по оплате на счетах расчетов с биржами	30402,47403(1) (47404(1))	47408
	списание суммы со счета учета вложений в облигации (акции)	61210	[502,503](1-4) 507(1-2)
	списание положительной переоценки (по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости)	61210	50221, 50721
	списание отрицательной переоценки (по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости)	50220, 50720	61210
	отнесение дисконта на доходы в случае, если ранее начисленный дисконт признавался неопределенным	50407(1)	70601
	отнесение ПКД на доходы в случае, если ранее начисленный ПКД признавался неопределенным	50407(2)	70601
	расчет финансового результата		
	• прибыль	61210	70601
	• убыток	70606	61210
1.5.5	Погашение облигаций		
	Стоимость погашаемых ценных бумаг данного выпуска	47404(1) (47403(1))	61210
	Списание суммы со счета вложений в облигации	61210	502 (1-4) 503(1-4)
	списание положительной переоценки (по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости)	61210	50221, 50721
	списание отрицательной переоценки (по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости)	50220, 50720	61210
	отнесение дисконта на доходы в случае, если ранее начисленный дисконт признавался неопределенным	50407(1)	70601
	отнесение ПКД на доходы в случае, если ранее начисленный ПКД признавался неопределенным	50407(2)	70601
	Расчет финансового результата		
	• прибыль	61210	70601
	• убыток	70606	61210
1.5.6.	Частичное погашение облигаций		
1.5.6.1	Если бумага была приобретена по цене ниже номинала		
	Сумма частичного погашения, выплаченная эмитентом (списание осуществляется последовательно: сначала списывается 502(1), а затем пропорционально 502 (3-4))	47404(1) (47403(1))	502(1),503(1) 502(3-4) 503(3-4)
	отнесение дисконта на доходы в случае, если ранее начисленный дисконт признавался неопределенным	50407(1)	70601

1.5.6.2	Если бумага была приобретена по цене выше номинала		
	Сумма частичного погашения, выплаченная эмитентом (списание осуществляется последовательно: сначала списывается 501 (1), а затем пропорционально 501 (3-4))	47422	502(1),503(1)
			502(3-4) 503(3-4)
		304, 47404(1) (47403(1))	47422
		70606	47422
отнесение дисконта на доходы в случае, если ранее начисленный дисконт признавался неопределенным	50407(1)	70601	
1.5.7.	Погашение очередного купона (через ОРЦБ)		
	списание суммы купона, входящего в цену приобретения	30402, 30408	502(3)
	списание суммы купона, начисленного в балансе банка	30402, 30408	502(2)
	отнесение ПКД на доходы в случае, если ранее начисленный ПКД признавался неопределенным	50407(2)	70601
1.5.8.	Закрытие расчетов с валютными и фондовыми биржами на счета по учету расчетов участников ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ по собственным операциям		
	При зачислении средств	30408	47404(1)
	При списании средств	47403(1)	30409

Облигации, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. По ним на б/с 50219, 50319, 50719 создается резерв. Порядок формирования и восстановления резервов приведен в Приложении 3.11.

2. Брокерские операции с ценными бумагами на ОРЦБ

	Характер операций	Дебет	Кредит
2.1.	Перечисление клиентом денежных средств на счет расчетов с лицевого/расчетного счета клиента (в т.ч. при использовании лимита овердрафта при проведении маржинальных сделок)	407,408, 42301, 42601, 40817, 40820, 20202, др. счета по учету денежных средств (301,303, др.)	30601, 30606
2.2.	Перечисление клиенту денежных средств со счета расчетов на лицевой/расчетный счет клиента (в т.ч. восстановление суммы на текущем счете при поступлении средств на счет расчетов при проведении маржинальных сделок)	30601, 30606	301,303,407,408, 42301,42601, 40817, 40820, 20202,счета по учету денежных средств
2.3.	Перенос дебетового сальдо, образовавшегося в конце дня при списании средств с текущего счета клиента сверх имеющихся на нем средств	Счета по учету кредитов «овердрафт»	301,303,407,408, 42301,42601, 40817, 40820, 20202,счета по учету денежных средств
2.4.	Расчеты по налогам:		
2.4.1	по НДФЛ:		
	начисление и удержание НДФЛ	30601, 30606	60301
	перечисление НДФЛ	60301	30102
2.4.2	по налогу на доходы юридического лица – нерезидента:		
	удержание из дохода юридического лица – нерезидента сумм налога на доход при наличии объекта налогообложения	30606	60301
	перечисление налога на доходы юридического лица - нерезидента	60301	30102
2.5.	Депозитарный учет осуществляется в порядке, приведенном в Приложении №3.8.5. «Порядок бухгалтерского учета депозитарных операций»		
2.6.	Учет комиссий в пользу банка:		
	Удержание комиссии банка при брокерском обслуживании:		
	сумма комиссии и сумма НДС с комиссии за брокерское обслуживание	30601, 30606	70601,60309 47423
	Удержание комиссии депозитария УБРиР при брокерском обслуживании:		
	сумма комиссии депозитария и сумма НДС с комиссии	30601, 30606	70601,60309 47423
2.7.	Учет комиссий третьих лиц:		
2.7.1.	Удержание комиссий за счет клиента по договору о брокерском обслуживании:		
	при оплате со счета расчетов	30601, 30606	301 (р/сч организаций, счет учета денежных средств)
	при отсутствии денежных средств на счете расчетов	47423	301 (р/сч организаций, счет учета денежных средств)
		30601, 30606	47423
	Удержание комиссий биржей за счет клиента по договору о брокерском обслуживании	30601, 30606	30409
2.7.2.	Оплата за клиентов комиссии НП «НДЦ»	60312 47423	301 60312
	Возмещение клиентом (закрытие задолженности клиента) комиссий НП «НДЦ» (по тарифу с НДС)		
	при наличии средств на счете расчетов	30601, 30606	47423

	при отсутствии средств на Счете расчетов	Счета клиентов, 301,303,20202	47423
2.8.	Клиентские сделки		
2.8.1.	Покупка клиентом ценных бумаг (в том числе по договорам РЕПО):		
	списание суммы сделки со счета расчетов	30601, 30606	30409
	списание ПКД со счета расчетов	30601, 30606	30409
2.8.2.	Продажа клиентом ценных бумаг (в том числе по договорам РЕПО):		
	зачисление сумм от сделки	30408	30601, 30606
	зачисление ПКД	30408	30601, 30606
2.9.	Срочные клиентские сделки с акциями		
2.9.1.	Исполнение срочной сделки по покупке:		
	списание суммы сделки со Счета расчетов	30601, 30606	30409
	списание ПКД со Счета расчетов на дату исполнения (для облигаций с КД)	30601, 30606	30409
2.9.1.	Исполнение срочной сделки по продаже:		
	зачисление суммы сделки	30408	30601, 30606
	зачисление ПКД на дату исполнения (для облигаций с КД)	30408	30601, 30606
2.10.	Погашение клиентских облигаций		
	Зачисление суммы номинала облигации на Счет расчетов	30408	30601, 30606
	Зачисление ПКД на Счет расчетов	30408	30601, 30606
2.11.	Зачисление суммы купона на Счет расчетов	30408	30601, 30606

Учет начисления, уплаты, выноса на просроченную задолженность ссуды и процентов, учет залога и лимитов осуществляется в соответствии с Приложением № 3.3.1. «Порядок бухгалтерского учета операций по кредитованию юридических и физических лиц».

3. Собственные операции с ценными бумагами на других организованных рынках

3.1.	Перечисление денежных средств в РП		
	При зачислении день в день	30213	30102
	При зачислении на следующий день	47404(1)	30102
		30213	47404(1)
3.2.	Отзыв денежных средств из РП		
	При зачислении день в день	30102	30213
	При зачислении на следующий день	47404(1)	30213
		30102	47404(1)
3.3.	Отнесение результатов торгов на счет расчетов с РП		
	На сумму изменения сальдо:		
	Списание	47403(1)	30213
	зачисление	30213	47404(1)
3.4.	Оплата расходов		
	Взимание платы с банка за открытие, закрытие, ведение счета, а также другие расходы, осуществляемые за счет банка и не связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг:		
	на сумму расходов без НДС	70606	30213
	на сумму НДС*	60310	30213
	Взимание платы с банка за постдепонирование и преддепонирование ценных бумаг:		
	на сумму расходов без НДС	70606	30213
	на сумму НДС	60310	30213
3.5.	Погашение купона		
	выплата купонного дохода	30102, 47404(1)	501(2)
	отнесение ПКД на доходы в случае, если ранее начисленный ПКД признавался неопределенным	50407(2)	70601

Порядок приобретения, реализации ценных бумаг (в том числе по срочным сделкам и сделкам РЕПО), отражения по счетам депо, свертки парных счетов в соответствии с порядком, описанным для учета собственных операций на ОРЦБ.

4. Брокерские операции с ценными бумагами на других фондовых рынках.

4.1.	Получение от клиента средств для проведения операций	Счета клиентов, 303 301, 20202	30601, 30606
4.2.	Удержание комиссий организатором торгов (клиринговым центром) за счет клиента по договору о брокерском обслуживании	30601, 30606	47403(1)
4.3.	Списание со Счета расчетов клиента сумм за приобретенные для клиента ценные бумаги (в том числе по договорам РЕПО)	30601, 30606	47403(1)
4.4.	Зачисление сумм на Счет расчетов клиента за принадлежащие ему проданные ценные бумаги (в том числе по договорам РЕПО)	47404(1)	30601, 30606
4.5.	Удержание комиссии банка за совершенные операции: на сумму комиссии и на сумму НДС с комиссии	30601, 30606	70601 60309 47423
4.6.	Возврат остатка средств (закрытие договора)		
	На сумму остатка по поручению клиента (за минусом НДС)	30601, 30606	407, 408, 40817, 40820, 42301, 42601 301, 20202
	Расчет и удержание НДС	30601, 30606	60301
	Перечисление НДС	60301	30102
4.7.	Оплата расходов		
	Оплата расходов, взимаемых согласно договора о брокерском обслуживании с клиента, удерживаемых через РП	30601, 30606	30213 (301)
5.	Излишне удержанная сумма налога на доходы физических лиц в случае получения клиентом убытка по итогам года	60301 (60302)	30601, 30606

5. Собственные внебиржевые сделки.

5.1.	Учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, не включаемых в сумму сделки:		
5.1.1.	Отражение комиссий, удерживаемых при совершении операций на внебиржевом рынке, при покупке ценных бумаг (аналогично блоку В):		
5.1.1.3	отнесение комиссий на счет по учету вложений в ценные бумаги	501(4),502(4), 503(4), 506(2), 507(2)	301, счета клиентов
	на сумму НДС*	60310	301, счета клиентов
5.1.2.	Отражение комиссий, удерживаемых при совершении операций на внебиржевом рынке, при продаже:		
5.1.2.2	отнесение комиссий на счет по учету выбытия (реализации) ценных бумаг	61210	301, счета клиентов
	на сумму НДС*	60310	301, счета клиентов
5.2.	Приобретение ценных бумаг:		
	Отражение заключенной сделки приобретения ценных бумаг	47408	47407
	Перечисление денежных средств за приобретенные ценные бумаги	47407	301, счета клиентов
	При переходе прав собственности на ценные бумаги	501(3),502(3), 503(3), 506(1), 507(1)	47408
	Начисление дисконта по облигациям (разница между номиналом и ценой приобретения)		
	- при наличии неопределенности признания дохода	501(1),502(1), 503(1)	50407(1)
	- при отсутствии неопределенности получения дохода	501(1),502(1), 503(1)	70601
	Начисление ПКД		
	- при наличии неопределенности признания дохода	501(2),502(2), 503(2)	50407(2)
	- при отсутствии неопределенности получения дохода	501(2),502(2), 503(2)	70601
5.3.	Выбытие (погашение) ценных бумаг:		
	Отражение заключенной сделки продажи ценных бумаг	47408	47407
	Зачисление денежных средств от продажи ценных бумаг	301, счета клиентов	47408
	При переходе прав собственности на ценные бумаги – на сумму сделок на реализацию ценных бумаг (по всем сделкам на реализацию данного выпуска)	47407	61210
	Списание учетной стоимости со счета учета вложений в облигации (акции)	61210	501(1-4), 502(1-4), 503(1-4), 506(1-2), 507(1-2)
	списание положительной переоценки (по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости)	61210	50221, 50721
	списание отрицательной переоценки (по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости)	50220, 50720	61210
	отнесение дисконта на доходы в случае, если ранее начисленный дисконт признавался неопределенным	50407(1)	70601
	отнесение ПКД на доходы в случае, если ранее начисленный ПКД признавался неопределенным	50407(2)	70601

5.4.	Определение финансового результата:		
	положительный финансовый результат	61210	70601
	отрицательный финансовый результат	70606	61210
5.5.	Непоступление денежных средств от эмитента в установленный срок		
	По вложениям в ценные бумаги	50505 (3)	501(3), 502(3), 503(3)
	На сумму затрат, связанных с приобретением	50505(4)	501(4), 502(4), 503(4)
	На сумму ПКД, начисленного на балансе банка	50505(2)	501(2), 502(2), 503(2)
	На сумму дисконта, начисленного на балансе банка	50505(1)	501(1), 502(1), 503(1)

Переоценка ценных бумаг, стоимость которых может быть надежно определена, осуществляется аналогично порядку, указанному в пп. 1.4.3., 1.5.3.

6. Порядок учета брокерских операций с фьючерсными и опционными контрактами на срочном рынке

№ п/п	Вид операции	Дебет	Кредит
6.1.	Расчеты с клиринговым центром:		
	Перечисление средств в страховой фонд клирингового центра ЗАО ТЦ РТС	47101	301,303
	Создание резерва на возможные потери под сумму предоставленных средств страхового фонда	70606	47108
	Перечисление средств гарантийного обеспечения на счет клирингового центра ЗАО ТЦ РТС	47404(2)	301,303
	Списание вступительного взноса за статус расчетной фирмы	70606	47404(2)
	Возврат средств гарантийного обеспечения	301,303	47404(2)
	Возврат средств страхового фонда при исключении из числа расчетных фирм	301,303	47101
	Восстановление резерва на возможные потери под сумму предоставленных средств страхового фонда	47108	70601
6.2.	Расчеты с клиентом по договору о брокерском обслуживании:		
	Перечисление средств клиентом согласно договору о брокерском обслуживании	Счета клиентов, 303, 301, 20202	30601, 30606
	Удержание комиссий клиринговым центром	30601, 30606	(47404(2))
	Зачисление положительной вариационной маржи и сумм, причитающихся при исполнении расчетных фьючерсов, премии по опционам	47404(2)	30601, 30606
	Списание отрицательной вариационной маржи и сумм, удержанных при исполнении расчетных фьючерсов, премии по опционам	30601, 30606	47404(2)
	Зачисление средств за проданные ценные бумаги при исполнении поставочного фьючерса	47404(2)	30601, 30606
	Удержание комиссии банком за проведение брокерского обслуживания: на сумму комиссии и на сумму НДС	30601, 30606	70601,60309 47423
	Возврат средств клиенту (без удержания налога на доходы физических лиц)	30601, 30606	Счета клиентов, 301,303,20202
	Удержание и перечисление суммы налога с полученного дохода для физических лиц	30601, 30606	60301
		60301	301,303

7. Порядок учета собственных операций с фьючерсными и опционными контрактами на срочном рынке

	Характер операций	Дебет	Кредит
7.1.	Расчеты с клиринговым центром:		
7.1.1.	Перечисление средств в страховой фонд клирингового центра ЗАО ТЦ РТС	47101	301,303
7.1.2.	Создание резерва на возможные потери под сумму предоставленных средств страхового фонда	70606	47108
7.1.3.	Перечисление средств гарантийного обеспечения на счет клирингового центра ЗАО ТЦ РТС	47404(2)	301,303
7.1.4.	Удержание комиссий клиринговым центром из средств гарантийного обеспечения:		
7.1.4.1	Комиссии, не связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг без НДС	70606	47404(2)
7.1.4.2	Комиссии, связанные с приобретением ценных бумаг (по опционным и поставочным фьючерсным контрактам), в т.ч. комиссия биржи без НДС	50905(3)	47404(2)
7.1.4.3	Комиссии, связанные с реализацией ценных бумаг (по опционным и поставочным фьючерсным контрактам), в т.ч. комиссия биржи без НДС	50905(4)	47404(2)
7.1.4.4	НДС с комиссий*	60310	47404 (2)
7.1.4.5	Перенос по лицевым счетам предварительных затрат в момент перехода прав на ценные бумаги (далее затраты списываются в целом по портфелю в соответствии с п. 1.3.4. раздела А)	50905(1)	50905(3)
		50905(2)	50905(4)
7.1.4.6	Перенос комиссий, уплаченных при заключении опции-онного контракта на расходы в случае отказа от сделки	70606	50905(3),(4)
7.1.5.	Возврат средств гарантийного обеспечения при завершении операций на срочном рынке	301,303	47404(2) (47403(2))
7.1.6.	Возврат средств страхового фонда при исключении из числа расчетных фирм	301,303	47101
7.1.7.	Восстановление резерва на возможные потери под сумму предоставленных средств страхового фонда	47108	70601
7.2.	Расчеты с РП РТС		
7.2.1.	Перечисление денежных средств в РП		
	При зачислении день в день	30213	30102
	При зачислении на следующий день	47404(1)	30102
		30213	47404 (1)
7.2.2.	Отзыв денежных средств из РП		
	При зачислении день в день	30102	30213
	При зачислении на следующий день	47404 (1)	30213
		30102	47404(1)
7.2.3.7	Оплата расходов		
	Взимание платы с банка за открытие, закрытие, ведение счета, а также другие расходы, осуществляемые за счет банка и не связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг:		
	на сумму расходов без НДС	70606	30213
	на сумму НДС*	60310	30213
	Взимание платы с банка за постдепонирование и преддепонирование ценных бумаг:		
	на сумму расходов без НДС	70606	30213
	на сумму НДС*	60310	30213
7.3.	Расчеты банка с брокером по договору о брокерском обслуживании³⁹:		
7.3.1	Перечисление банком денежных средств на счет расчетов с брокером по договору о брокерском обслуживании	30602	303,301,счета клиентов
7.3.2	Перечисление банку денежных средств со счета расчетов с брокером по договору о брокерском обслуживании	303,301,счета клиентов	30602

³⁹ Внебалансовый учет фьючерсных контрактов (опционов) осуществляется в соответствии с п.7.4 данного раздела

7.3.3	Зачисление положительной вариационной маржи и сумм, причитающихся при исполнении расчетных фьючерсов, средств за проданные ценные бумаги при исполнении поставочного фьючерса, премии по опционам	30602	70601
7.3.4	Списание отрицательной вариационной маржи и сумм, удержанных при исполнении расчетных фьючерсов, премии по опционам	70606	30602
7.3.5	Удержание брокером комиссий за проведение брокерского обслуживания, возмещение банком иных комиссий, предусмотренных договором	70606	30602
7.4.	Отражение сделок с фьючерсными контрактами на покупку/продажу ценных бумаг.		
7.4.1.	Ежедневное отражение вариационной маржи по поставочным и расчетным фьючерсам		
	Положительный	47404 (2)	70601
	отрицательный	70606	47404 (2)
7.4.2.	Поставочные контракты на покупку ценных бумаг		
7.4.2.1	При заключении контракта на покупку ценных бумаг	93201(935)	96001(963)
7.4.2.2	Перенос по счетам при изменении срока до исполнения сделки		
	• бумаги	935 (новый срок)	935 (старый срок)
	• денежные средства	963 (старый срок)	963 (новый срок)
7.4.2.3	Переоценка бумаг		
	• при росте курса	93201(935)	97001
	• при падении курса	94001	93201(935)
7.4.2.4	Прекращение контракта путем заключения офсетной сделки:		
	отражение встречных требований и обязательств (по сроку, оставшемуся до исполнения контракта)	93001(933)	96201(965)
	закрытие требований и обязательств		
	бумаги	96201(965)	93201(935)
	денежные средства	96001(963)	93001(933)
7.4.2.5	При исполнении контракта на покупку ценных бумаг		
	списание со счетов по учету срочных сделок		
	на сумму обязательств по поставке денежных средств	96001(963)	93201(935)
	на сумму положительной переоценки	97001	93201(935)
	на сумму отрицательной переоценки	93201(935)	94001
	отражены требования по поставке ЦБ и обязательства по оплате	47408	47407
	зачисление суммы на счет учета вложений в облигации (акции)	501(3),502(3), 503(3), 506(1), 507(1)	47408
	Начисление дисконта по облигациям (разница между номиналом и ценой приобретения) и ПКД - аналогично пп. 1.4.1 раздела А		
	отражение обязательства по оплате на счетах расчетов с биржами	47407	47403(1) (47404(1))
7.4.3.	Поставочные контракты на продажу ценных бумаг		
7.4.3.1	При заключении контракта на продажу ценных бумаг	93001(933)	96201(965)
7.4.3.2	Перенос по счетам при изменении срока до исполнения сделки		
	Денежные средства	933 (новый срок)	933 (старый срок)
	Бумаги	965 (старый срок)	965 (новый срок)
7.4.3.3	Переоценка бумаг		
	при росте курса	94001	96201(965)
	при падении курса	96201(965)	97001
7.4.3.4	Прекращение контракта путем заключения офсетной сделки:		
	отражение встречных требований и обязательств (по сроку, оставшемуся до исполнения контракта)	93201(935)	96001(963)
	закрытие требований и обязательств		
	Бумаги	96201(965)	93201(935)
	денежные средства	96001(963)	93001(933)

7.4.3.5	При исполнении срочной сделки продажи ценных бумаг		
	списание со счетов по учету срочных сделок		
	на сумму обязательств по поставке денежных средств	96201(965)	93001(933)
	на сумму положительной переоценки	97001	96201(965)
	на сумму отрицательной переоценки	96201(965)	94001
	отражены требования по оплате и обязательства по поставке (продаже) ценных бумаг	47408	47407
	сумма сделок на реализацию ценных бумаг (по каждой сделке на реализацию данного выпуска)	47407	61210
	отражение требования по оплате на счетах расчетов с биржами	47403(1) (47404(1))	47408
	Списание учетной стоимости со счета учета вложений в облигации (акции)	61210	501(1-4), 502(1-4), 503(1-4), 506(1-2), 507(1-2)
	списание положительной переоценки (по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости)	61210	50221, 50721
	списание отрицательной переоценки (по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости)	50220, 50720	61210
	отнесение дисконта на доходы в случае, если ранее начисленный дисконт признавался неопределенным	50407(1)	70601
	отнесение ПКД на доходы в случае, если ранее начисленный ПКД признавался неопределенным	50407(2)	70601
	расчет финансового результата		
	прибыль	61210	70601
убыток	70606	61210	
7.4.4.	Отнесение результатов торгов на счет расчетов с РП		
	На сумму изменения сальдо:		
	списание	47403(1) (47404(1))	30213
	зачисление	30213	47403(1) (47404(1))
7.5.	Отражение премии по опционным контрактам:		
	Уплаченная премия	70606	47404(2)
	Полученная премия	47404(2)	70601

Учет на внебалансовых счетах по опционным контрактам ведется так же, как и по фьючерсным контрактам. В случае отказа от сделки при наступлении срока расчетов движения по балансовым счетам не производится.

8. Особенности проведения операций через НКО «Расчетная палата РТС»

№ п/п	Вид операции	Дебет	Кредит
8.1.	Операции с ценными бумагами, проводимые через НКО РП РТС:		
	Перевод денежных средств с основных счетов на торговые счета перед началом торгов или перевод на торговые счета сумм, зачисленных в течение операционного дня на основные счета	30219	30213
	Отнесение результатов торгов по сделкам за день, проводимых небанковскими кредитными организациями с учетом брокерских операций		
	Списание	47403	30219
	Зачисление (в т.ч. погашение купона по собственным сделкам с ценным бумагам с купонным (процентным) доходом)	30219	47404
	Перевод денежных средств с торговых счетов на основные после окончания торгов в конце соответствующего операционного дня (на конец каждого дня остатка по балансовому счету 30219 быть не должно)	30213	30219
	Отражение комиссий по собственным операциям с ценными бумагами на бирже (на сумму комиссии с НДС)	47403 (47404)	30213

* Операции по отдельному учету НДС осуществляются в соответствии с Приложением № 3.12 «Порядок отдельного учета НДС» к Учетной политике.

9. Операции с собственными эмиссионными ценными бумагами

№ п/п	Вид операции	Дебет	Кредит
9.1.	Выплата купона при выполнении функций платежного агента		
	Выплата суммы купона (без НДФЛ – при раскрытии информации о физических лицах)	30603	301, Счет клиента
	Отражение НДФЛ		60301

Приложение № 3.8.2.

Порядок бухгалтерского учета операций с собственными векселями

1. Для учета операций с собственными векселями используются следующие счета:

1.1. Балансовые

47423 – Требования по прочим операциям;
523 – Выпущенные векселя и банковские акцепты;
52406 – Векселя к исполнению;
52501 – Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам;
52503 – Дисконт по выпущенным ценным бумагам;
60301 – Расчеты по налогам и сборам;
60309 / 60310 – Налог на добавленную стоимость, полученный / уплаченный;
60312 – Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
61210 – Выбытие (реализация) ценных бумаг;
70601 / 70606 Доходы / Расходы;
70605 / 70610 – Доходы / Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (НВПИ);

1.2. Внебалансовые

90701- Бланки собственных ценных бумаг для распространения;
90702 – Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения;
90703 – Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи;
90704 – Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения;
90705- Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет;
90803- Ценные бумаги на хранении по договорам хранения;

2. Для ведения аналитического учета счета, указанные в п.1, открываются в следующем порядке:

47423 – на каждого клиента – домицилианта;
523, 52406, 52501, 52503 – на каждый выпущенный вексель;
60301 – отдельные лицевые счета:
- для учета удержанного налога на доходы физических лиц от операций с векселями;
- для учета удержанного налога на доходы юридических лиц – нерезидентов.
60309 – в разрезе структурных подразделений;
60310 – отдельный лицевой счет НДС в стоимости;
61210 – один лицевой счет по виду операции - операции с векселями сторонних эмитентов;
70601 Доходы в разрезе символов дохода:
– 13201 по доходам по операциям с выпущенными векселями (для отнесения на доходы суммы разницы между ценой размещения векселя и ценой его погашения);
– 16203 для отнесения доходов, полученных за операцию по выпуску векселя;
– 17202 для восстановления дисконта предшествующих лет при досрочном погашении векселя;
– 17305 по доходам, полученным от списания кредиторской задолженности;
70605 Доходы от применения НВПИ по символу:
– символ 15202 - для отражения отрицательной переоценки от изменения валютного курса;
70606 Расходы в разрезе символов расхода:
– 21804 процентный (дисконтный) расход по векселям
– 23201 расходы по операциям с выпущенными векселями (кроме процентных расходов)
– 25206 для учета выплаченной домицилианту комиссии
70610 Расходы от применения НВПИ по символу:
– символ 24202 - для отражения отрицательной переоценки от изменения валютного курса.
90701– по видам бланков ценных бумаг с указанием их номеров и серий и по ответственным за хранение должностным лицам;
90702 – по видам бланков ценных бумаг;
90703, 90704 – по каждому векселю;
90705 – в разрезе сертификатов, бланков и ценных бумаг адресатам, которым они отправлены, и подотчетным лицам, которым они выданы;
90803 – по каждому договору в разрезе видов договоров.

Бухгалтерский учет операций с собственными векселями.

№ п/п	Вид операции	Дебет	Кредит
1.	Выпуск векселя.		
	Поступление денежных средств по безналичному расчету за вексель	Счета клиентов, 301, 303	523
	Поступление наличных денежных средств за вексель от физического лица в кассу	20202	523
	Отражение дисконта (в случае, если вексель реализован с дисконтом)	52503	523
	Выдача Банком векселя в рамках договоров исполнения обязательств Банка по операциям, отличным от операций выдачи, мены векселей Банка.	60312	523
2.	Плата за операцию выдачи, мены векселей Банка.		
	Поступление денежных средств за операцию по выпуску векселя (в т.ч. НДС):	Счета клиентов, 301,303,20202	70601(16203) 60309
3.	Отражение начисленных обязательств по процентам в период обращения векселя		
	по процентным векселям	70606(21804)	52501
	по дисконтным векселям	70606(21804)	52503
4.	Учет обязательств, подлежащих исполнению.		
	Перенос суммы начисленных процентов на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению	52501	52406
	Перенос на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению	523	52406
5.	Размен векселей:		
5.1.	Мена процентных векселей:		
5.1.1.	В случае, если мена производится до истечения срока погашения, осуществляется списание излишне начисленных процентов		
	– в части процентов текущего года	52501	70606(21804)
	– в части процентов предшествующих лет	52501	70601(17202)
	Перенос обязательств по размениваемому векселю (по номиналу) на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению	523 (по учету предыдущего векселя)	52406
	Перенос процентов по размениваемому векселю на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению	52501	52406
	Выпуск нового векселя	52406	523 (по учету нового векселя)
	Включение платы за операцию по выпуску векселя в сумму мены	52406	70601(16203) 60309
	Доплата при неравноценном обмене	52406	Счета клиентов, 301, 303
		Счета клиентов, 301, 303,20202	523 (по учету нового векселя)
	При оплате за операцию по выпуску векселя проводки осуществляются аналогично п.2		
5.2.	Мена дисконтных векселей		
5.2.1.	Мена дисконтных векселей со сроком погашения «по предъявлении»		
	Отражение дисконта (при его наличии) по вновь размещенным векселям при неравноценном обмене	52503 (по учету нового векселя)	523 (по учету нового векселя)
	Перенос обязательств по размениваемому векселю (по номиналу) на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению	523 (по учету предыдущего векселя)	52406

	Выпуск нового векселя	52406	523 (по учету нового векселя)
	Включение платы за операцию по выпуску векселя в сумму мены	52406	70601(16203) 60309
	Доплата при неравноценном обмене	52406	Счета клиентов, 301, 303
		Счета клиентов, 301,303,20202	523 (по учету нового векселя)
	При оплате за операцию по выпуску векселя проводки осуществляются аналогично п.2		
5.2.2.	Мена дисконтных векселей, по которым не наступил срок погашения.		
5.2.2.1	Мена дисконтных векселей, по которым не наступил срок погашения (по цене ниже цены размещения):		
	Восстановление дисконта, ранее отнесенного на расходы		
	– в части дисконта текущего года	52503	70606(21804)
	– в части дисконта предшествующих лет	52503	70601(17202)
	Списание излишне начисленного дисконта по векселю (то есть вся сумма, отраженная первоначально по Дт 52503/Кт 523)	523 (по учету предыдущего векселя)	52503
	Перенос обязательств по размываемому векселю на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению	523 (по учету предыдущего векселя)	52406
	Включение платы за операцию по выпуску векселя в сумму мены	52406	70601(16203) 60309
	Выпуск нового векселя	52406	523 (по учету нового векселя)
	Отнесение на доходы суммы разницы между ценой размещения и ценой погашения размываемого векселя		70601(13201)
	Отражение дисконта (при его наличии) по вновь размещенным векселям при неравноценном обмене	52503	523 (по учету нового векселя)
	Доплата при неравноценном обмене	52406	Счета клиентов, 301, 303
		Счета клиентов, 301,303,20202	523 (по учету нового векселя)
	При оплате за операцию по выпуску векселя проводки осуществляются аналогично п.2		
5.2.2.2	Мена дисконтных векселей, по которым не наступил срок погашения (по цене, выше цены размещения, но ниже номинала):		
	Восстановление дисконта, в случае, если ранее он был отнесен на расходы излишне		
	– в части дисконта текущего года	52503	70606 (21804)
	– в части дисконта предшествующих лет	52503	70601 (17202)
	Списание излишне начисленного дисконта, не выплачиваемого при досрочном погашении	523 (по учету предыдущего векселя)	52503
	Перенос обязательств по размываемому векселю на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению	523 (по учету предыдущего векселя)	52406
	Выпуск нового векселя	52406	523
	Отражение дисконта (при его наличии) по вновь размещенным векселям при неравноценном обмене	52503	(по учету нового векселя)
	Доплата при неравноценном обмене	52406	Счета клиентов, 301, 303
		301, 303, счета клиентов, 20202	523 (по учету нового векселя)
	При оплате за операцию по выпуску векселя проводки осуществляются аналогично п.2		

5.2.3	Зачет обязательств по собственному векселю и требований по учтенным векселям сторонних эмитентов:		
	Отражение зачета взаимных требований (дата списания обязательств по собственному векселю/дата передачи контрагенту учтенного векселя не совпадают с датой заключения договора мены).	47408	47407
	Перенос обязательств по размываемому векселю (по номиналу) на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению	523 (по учету предыдущего векселя)	52406
	Погашение обязательств к исполнению по собственному векселю	52406	47408
	Выдача учтенного векселя	47407	61210
		61210	512-519(01_07)
	Перечисление доплаты (в случае ее наличия)	47407	301, 303, счета клиентов
	Получение доплаты (в случае ее наличия)	301, 303, счета клиентов	47408
6.	Погашение векселя		
6.1.	Сумма номинала ценных бумаг, предъявленных для погашения	90704	99999
6.2.	Перенос обязательств по размываемому векселю (по номиналу) на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению	523	52406
6.3.	Перенос суммы начисленных процентов на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению по процентным векселям	52501	52406
6.4.	Удержание налога на доходы:		
	– налога на доходы юр.лиц-нерезидентов	52406	60301(1)
	– налога на доходы физических лиц	52406	60301(2)
6.5.	Погашение обязательств по векселю к исполнению		
	– на счет физического или юридического лица	52406	счета клиентов, 301, 303
	– реализация в соответствии с условиями заключенных договоров	52406	60311, 60312
6.6.	Списание погашенных векселей	99999	90704
7.	Досрочное предъявление векселя:		
7.1.	Предъявление векселя к погашению	90704	99999
7.2.	Дисконтный вексель принимается к погашению досрочно по цене выше цены размещения, но ниже номинала:		
	Восстановление излишне отнесенного на расходы дисконта		
	– в части дисконта текущего года	52503	70606(21804)
	– в части дисконта предшествующих лет	52503	70601(17202)
	Списание излишне начисленного дисконта, не выплачиваемого при досрочном погашении	523	52503
	Перенос на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению	523	52406
	Погашение обязательств к исполнению по векселю	52406	счета клиентов, 301, 303
7.3.	Дисконтный вексель принимается к погашению по цене ниже цены размещения:		
	Восстановление дисконта, ранее отнесенного на расходы		
	– в части дисконта текущего года	52503	70606(21804)
	– в части дисконта предшествующих лет	52503	70601(17202)
	Списание излишне начисленного дисконта по векселю (то есть вся сумма, отраженная первоначально по Дт 52503/Кт 523)	523	52503

	Перенос на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению	523	52406
	Отражение суммы, выплачиваемой по векселю	52406	счета клиента, 301,303
	Отражение разницы между ценой размещения и ценой погашения	52406	70601(13201)
7.4.	Процентный вексель (принимается вексель без выплаты процентов):		
	Перенос на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению	523	52406
	выплата номинала векселя	52406	счета клиента, 301,303
	списание начисленных, но не выплачиваемых процентов по векселю:		
	– в части процентов текущего года	52501	70606(21804)
	– в части процентов предшествующих лет	52501	70601(17202)
7.5.	Процентный вексель с выплатой процентов по ставке ниже указанной в векселе (списываются излишне начисленные проценты)		
	списание излишне начисленных, но не выплачиваемых процентов по векселю:		
	– в части процентов текущего года	52501	70606(21804)
	– в части процентов предшествующих лет	52501	70601 (17102или17202)
	Проводки по выплате номинала и процентов аналогично п.6.2- 6.6. настоящего порядка		
7.6.	Списание погашенных векселей	99999	90704
8.	В случае не предъявления векселя банка к платежу (по истечении срока исковой давности):		
	Дисконтный вексель:		
	Списание обязательств к исполнению на доходы (в сумме номинала векселя)	52406	70601(17305)
	Процентный вексель:		
	Списание обязательств к исполнению на доходы (в сумме номинала векселя и процентов)	52406	70601(17305)
9.	Выкуп собственного векселя для дальнейшей перепродажи		
9.1	Списание суммы выкупленного векселя с балансовых счетов	Аналогично пп.6, 7 настоящего порядка бухгалтерского учета	
	Отражение выкупленного векселя на внебалансовых счетах (проводки формируются в день выкупа векселя)	90703	99999
9.2	Продажа выкупленного векселя новому векселедержателю	Аналогично пп.1 настоящего порядка (в разрезе клиента – нового векселедержателя)	
		99999	90703
10.	Домициляция векселей		
10.1	Перевод денежных средств домицилианту (плательщику по векселю) в оплату предъявляемых ему векселей	47423	Счет клиента, 301, 303
10.2	Уплата банком комиссии за операции домициляции	60312	Счет клиента, 301, 303
		70606(симв.25206)	
		60310	
10.3	Оплата векселей (операции формируются при поступлении в банк реестра оплаченных векселей с приложением векселей)		
	– погашение векселя (ей)	90704	99999
		523	52406
		52406	47423
		99999	90704
	– по векселям для дальнейшей перепродажи	523	52406
		52406	47423
		90703	99999

10.4	Возврат домицилиантом денежных средств в банк при отказе от оплаты векселей		
	- на сумму оплаты векселей	Счет клиента, 301, 303	47423
	- на сумму излишне полученной домицилиантом комиссии	Счет клиента, 301, 303	70606(25206)
			60309
11.	Переоценка НВПИ по вексям с оговоркой эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала	70610	523,525, 54206
		523,525,52406	70605

Примечание:

Списание бланков, отосланных и выданных под отчет, а также отражение в учете испорченных и дефектных бланков, подлежащих уничтожению и не выпущенных в обращение, учет принятых на хранение собственных векселей – описано в Приложении № 3.1. «Порядок бухгалтерского учета кассовых операций».

Приложение № 3.8.3.**Порядок бухгалтерского учета операций с векселями сторонних эмитентов (кроме срочных сделок)**

1. Для учета операций с векселями сторонних эмитентов используются следующие счета:

1.1. Балансовые

- 47407 – Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам
- 47408 – Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам
- 47422 – Обязательства по прочим операциям
- 47423 – Требования по прочим операциям
- 50408 – Процентные доходы по учтенным векселям
- 512-519 – Учтенные векселя
- 60309 – НДС, полученный
- 61210 – Выбытие (реализация) ценных бумаг
- 70601 – Доходы
- 70606 – Расходы
- 70605 / 70610 – Доходы / Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора

1.2. внебалансовые

- 90705 – Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет
- 90802 – Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах
- 91311 – Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам
- 91312 – Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов
- 91315 – Выданные гарантии и поручительства
- 91703 – Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации
- 91704 – Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации
- 91801 – Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери
- 91802 – Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери
- 91803 – Долги, списанные в убыток

2. Для ведения аналитического учета счета, указанные в п.1, открываются в следующем порядке:

- 47407, 47408 – в разрезе контрагентов
- 47422 – по каждому виду операций, в т.ч. для учета по операциям инкассирования векселей:
 - сумм, поступающих в оплату векселей;
 - сумм, поступающих от клиента для совершения протеста по векселю;
 - сумм комиссионного вознаграждения банка по договору.
- 47423 – лицевой счет для учета требований к клиентам по выплатам, связанным с совершением протеста по векселю
- 50408 – аналитический учет ведется по каждому векселю в разрезе:
 - (1) Начисленный процентный доход
 - (2) Начисленный дисконт
- 512-519 – аналитический учет ведется по каждому векселю в разрезе (кроме 51_10):
 - (1) Учтенные векселя
 - (2) Начисленный процентный доход
 - (3) Начисленный дисконт
- 51_10 – аналитический учет ведется по каждому векселю в разрезе:
 - (1) РВПС
 - (2) Резерв по процентам (дисконтам) по учтенным векселям
- 60309 – лицевой счет для учета НДС

- 61210 – один лицевой счет по виду операции: операции с векселями сторонних эмитентов
- 70601 – Доходы отдельные лицевые счета в разрезе символов дохода:
 - 11601-11608 - по процентным (дисконтным) доходам по учтенным векселям
 - 13101-13108 -по дисконтным доходам по учтенным векселям, по которым банк не первый векселедержатель
 - 12102 - по учету сумм комиссионного вознаграждения за инкассацию векселей
 - 12301 - по предоставлению авалей
 - 13101-13108 - по операциям погашения (реализации) учтенных векселей
 - 16203 – по комиссионным операциям с векселями
 - 17101 - по полученным пеням, штрафам, неустойкам
 - 17302 - по учету сумм возмещения расходов от опротестования векселя
- 70605 - Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора по символу:
 - 15202 - доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора,– для отражения отрицательной переоценки от изменения валютного курса
- 70606 - Расходы отдельные лицевые счета в разрезе символов расхода:
 - 23101-23108- по учету убытка от перепродажи
- 70610 Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора по символу:
 - 24202-расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора,– для отражения отрицательной переоценки от изменения валютного курса
- 90705 – лицевые счета, открываемые в разрезе филиалов для учета векселей клиентов, отправленных из головного банка
- 90802 – по каждому договору
- 91311 – счета открываются по каждому договору и виду обеспечения
- 91312 – счета открываются по каждому договору и виду обеспечения
- 91315 – счета открываются по авалю в разрезе договоров
- 91703, 91704 – по каждому векселю
- 91801 – 91803 – счета открываются по каждому долгу.

Порядок бухгалтерского учета операций с векселями сторонних эмитентов

№ п/п	Вид операции	Дебет	Кредит
1.	Покупка векселей (процентных и дисконтных) сторонних организаций:		
1.1.	У юридических лиц		
	Заклучена сделка покупки	47408	47407
	Получение векселей (исполнение требований по сделке – на покупную стоимость векселя в соответствии с условиями договора)	512-519 (01_07) л/с(1)	47408
	Перечисление средств за купленные векселя (исполнение обязательств по сделке)	47407	301, 303, счета клиентов
1.2.	У физических лиц		
	Заклучена сделка покупки	47408	47407
	Получение векселей (исполнение требований по сделке – на покупную стоимость векселя в соответствии с условиями договора)	512-519 (01_07)л/с(1)	47408
	Выплата (перечисление) средств за купленные векселя (исполнение обязательств по сделке)	47407	301, 42301, 40817
1.3.	Оплата бланков векселей сторонних эмитентов (в случае, если условиями соответствующего соглашения не предусмотрено возмещение клиентом стоимости бланка)	47423	Счет клиента (бланк векселя)
		70606	47423
		60310	47423
2.	Переоценка НВПИ по векселям с оговоркой эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала	70610	512-519
		512-519	70605
3.	Начисление процентного (дисконтного) дохода по векселю:		
	При наличии неопределенности признания дохода	512-519 (01_07) л/с(2,3)	50408
	При отсутствии неопределенности признания дохода	512-519 (01_07)л/с(2,3)	70601
4.	Предъявление векселя к погашению (в т.ч. процентных векселей):		
	Погашение векселя эмитентом	счета клиен- тов, 301, 303	61210
	Списание стоимости векселя	61210	512-519 (01_07)л/с(1)
	Списание начисленного процентного (дисконтного) дохода	61210	512-519 (01_07)л/с(2,3)
	Отнесение начисленных процентов (дисконта) на доходы в случае, если их получение признавалось неопределенным	50408	70601
	Отражение расхода при погашении ниже цены приобретения и начисленных процентов (дисконта)	70606	61210
5.	Продажа векселей сторонних организаций (в т.ч. процентных):		
	Заклучена сделки продажи векселей	47408	47407
	Получение средств за проданные векселя (исполнение требований по сделке):		
	- от физических лиц	20202, 301, 42301, 40817	47408
	- от юридических лиц	счета клиен- тов, 301, 303	47408
	Перенос на счет реализации	47407	61210
	Списание покупной стоимости учтенного векселя (исполнение обязательств по сделке)	61210	512-519 (01_07)л/с(1)
	Списание начисленного процентного (дисконтного) дохода	61210	512-519 (01_07)л/с(2,3)

	Отнесение начисленных процентов (дисконта) на доходы в случае, если их получение признавалось неопределенным	50408	70601
	Отражение полученного дохода <i>цена реализации выше цены приобретения и начисленных процентов (дисконта)</i>	61210	70601
	Отражение понесенного расхода <i>(цена реализации ниже цены приобретения и начисленных процентов (дисконта)) – урегулирование задолженности</i>	70606	61210
6.	Перенос векселей по сроку		
	При предъявлении векселя сроком «во столько-то времени от предъявления»	512-519 (02_07)л/с(1)	512-519 (01)л/с(1)
		512-519 (02_07)л/с(2,3)	512-519 (01)л/с(2,3)
	По векселю, выданному сроком «по предъявлению, но не ранее», в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу	512-519 (01)л/с(1)	512-519 (02_07) (срочные)л/с(1)
		512-519 (01)л/с(2,3)	512-519 (02_07) (срочные)л/с(2,3)
7.	Вексель не оплачен основным должником в срок, но протест не совершен (с начислением процентов в дату переноса по п.1а):		
	По цене приобретения	51209-51909 л/с(1)	512-519 (01_07)л/с(1)
	Учет суммы неполученного дисконтного (процентного) дохода	51209-51909 л/с(2,3)	512-519 (01_07)л/с(2,3)
8.	Протест по векселю		
	По неоплаченному в срок векселю совершен протест в установленном порядке	51208-51908 л/с(1,2,3)	51209-51909 л/с(1,2,3)
	Совершен протест по векселю в установленном порядке	51208-51908 л/с(1,2,3)	512-519 (01_07) л/с(1,2,3)
9.	Поступление средств по неоплаченному в срок опротестованному либо неопротестованному векселю:		
	На вексельную сумму	301, 303	61210
	Списание вексельной суммы (с учетом начисленных процентов (дисконта))	61210	51208(51209)– 51908(51909) л/с(1,2,3)
	Отнесение начисленных процентов (дисконта) на доходы в случае, если их получение признавалось неопределенным	50408	70601
	На сумму возмещения понесенных затрат по протесту векселя	301, 303	70601
	На сумму полученных процентов	301, 303	70601
	На сумму пени, присужденной судом по опротестованным векселям, отраженной ранее в балансе в дату вступления решения суда в законную силу по методу начисления проводкой Д 47423 К 70601.	301, 303	47423
	На сумму полученной пени, признанной должником по векселю	301, 303	70601
10.	Списание с баланса нереальной для взыскания задолженности по векселю (в т.ч. по истечении срока исковой давности)		
10.1.	Списание с баланса признанной нереальной для взыскания задолженности по основному долгу по векселю осуществляется в порядке, предусмотренном приложением №3.11 «Порядок бухгалтерского учета формирования, восстановления и использования резерва на возможные потери»		
10.2.	Списание с баланса дисконта (купона, процентов и т.п.), признанных нереальными для взыскания.		
	Списание начисленного, но не полученного дисконтного (процентного) дохода:		
	получение которого признавалось неопределенным	50408	51208-51908 (09)л/с (2,3)

	получение которого признавалось определенным <i>Прил.3.11 п. 9.1 за счет РВП либо расходов</i>	51_10 (2) 70606	51208-51908 (09)л/с (2,3)
	Отражение суммы списанного с баланса дисконтного (процентного) неполученного дохода	91703, 91704	99999
10.3.	Списание непогашенной задолженности по истечении срока исковой давности	99999	91703, 91704
11.	Выдача поручительства по векселю (авалирование):		
	Проставление авая	99998	91315
	Отражение истечения срока авалирования (исполнение авая)	91315	99998
	Выплата суммы авая	60315	301, 303, счета клиентов
	Возмещение клиентом выплаченных сумм	301, 303, счета клиентов	60315
	Поступление вознаграждения по поручительству	301, 303, счета клиентов	70601
12.	Бухгалтерский учет обеспечения по операциям, проводимым с векселями	99998	91311, 91312
	Бухгалтерский учет обеспечения по операциям, проводимым с векселями сторонних эмитентов (в т.ч. прием векселя в залог, принятие обеспечения по операции авалирования векселей и т.п.), осуществляется в порядке, аналогичном учету обеспечения по кредитным операциям (п.3 Приложения №3.3.1 «Порядок бухгалтерского учета операций по кредитованию юридических и физических лиц»)		
13.	Комиссионные операции с векселями:		
	Отражение получения векселей по акту приема-передачи	90802	99999
	Изъятие векселя при его реализации или возврате	99999	90802
	При поступлении средств за векселя	301, 303, счета клиентов	47422
	При перечислении средств на счет клиента	47422	301, 303, счета клиентов
	Удержание комиссии: на сумму комиссии и сумму НДС	301, 303, счета клиентов	70601 60309
14.	Операция мены векселей:		
14.1.	Мена векселей сторонних эмитентов на собственные векселя:		
	Заклучение сделки мены векселей без доплаты	47408	47407
	Заклучение сделки мены векселей с доплатой	47408	47407
	Учет приобретенного векселя	512-519 (01_07)л/с (1)	47408
	Выдача собственных векселей	47407	523
	Перечисление доплаты	47407	301, 303, счета клиентов
	Получение доплаты	301, 303, счета клиентов	47408
15.	Зачет обязательств по собственному векселю и требований по учтенным векселям сторонних эмитентов:		
	Отражение зачета взаимных требований (дата списания обязательств по собственному векселю/дата передачи контрагенту учтенного векселя не совпадают с датой заключения договора мены)	47408	47407
	Перенос на счет реализации	47407	61210
	Списание покупной стоимости учтенного векселя (исполнение обязательств по сделке)	61210	512-519 (01_07)л/с(1)
	Списание начисленного процентного (дисконтного) дохода	61210	512-519 (01_07)л/с(2,3)

	Отнесение начисленных процентов (дисконта) на доходы в случае, если их получение признавалось неопределенным	50408	70601
	Отражение полученного дохода (цена векселя стороннего эмитента по договору мены выше цены приобретения этого векселя и начисленного процентного/дисконтного дохода)	61210	70601
	Отражение понесенного расхода (цена векселя стороннего эмитента по договору мены ниже цены приобретения и начисленного процентного/ дисконтного дохода)	70606	61210
	Перечисление доплаты (при наличии такого условия в договоре мены)	47407	301, 303, счета клиентов
	Получение доплаты (при наличии такого условия в договоре мены)	301, 303, счета клиентов	47408
	Списание обязательств по собственному векселю*	52406	47408
16.	Депозитарный учет осуществляется в порядке, приведенном в Приложении №3.8.5. «Порядок бухгалтерского учета депозитарных операций»		
17.	Порядок передачи векселей клиентов в рамках точек продаж банка⁴⁰		
	Получение от клиента векселей по акту приема – передачи в головном банке	90802	99999
	Отправка векселей в филиал	90705	90802
	Снятие векселей с учета (при поступлении уведомления из филиала о предъявлении векселей эмитенту, либо о помещении векселей в хранилище филиала)	99999	90705
	Помещение в хранилище филиала векселей, поступивших от головного банка при непредъявлении их эмитенту	90802	99999
	Изъятие векселей в филиале при предъявлении	99999	90802
	Получение банком сумм от погашения векселя	301	47422
	Перечисление сумм, полученных от погашения векселей	47422	Счет клиента, 301, 303
	Осуществление платежей, связанных с совершением протеста по векселю (нотариальный сбор, сбор за оповещение обязанных по векселю лиц):		
	при перечислении средств клиентом согласно договора	Счет клиента, 301, 303	47422
		47422	301
	при неперечислении средств клиентом для совершения протеста	47423	301
	Возмещение клиентом средств выплат по совершению протеста	Счет клиента, 301, 303	47423

⁴⁰ Порядок передачи векселей клиентов из филиала в головной банк аналогичен.

Приложение № 3.8.4

Порядок бухгалтерского учета операций РЕПО

1. Для учета операций с ценными бумагами используются следующие счета:

1.1. Балансовые счета:

315	–	депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций
316	–	депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов
322	–	депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях
323	–	депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах
329	–	прочие средства, полученные в банке России и размещенные в банке России
427-440	–	прочие привлеченные средства
460-473	–	прочие размещенные средства
47403,47404	–	расчеты с валютными и фондовыми биржами
47407, 47408	–	расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам
47422	–	обязательства по прочим операциям
47423	–	требования по прочим операциям
47426	–	обязательства по уплате процентов
47427	–	требования по получению процентов
501	–	долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
502	–	долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи
503	–	долговые обязательства, удерживаемые до погашения
50407	–	процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения
506	–	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
507	–	долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
50905	–	предварительные затраты для приобретения ценных бумаг
61210	–	выбытие (реализация) ценных бумаг
706	–	финансовый результат текущего года
91314	–	ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе

2. Для ведения аналитического учета операций с ценными бумагами балансовые счета, указанные в п.1. открываются в следующем порядке:

315, 316, 32901, 427-440 – в разрезе сделок РЕПО (отдельный лицевой счет (А) «Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по сделкам РЕПО» при реализации ценных бумаг внутри обратного РЕПО)

322, 323, 32902, 460-473 – отдельные лицевые счета в разрезе сделок РЕПО

47403, 47404, 47407, 47408 – отдельные лицевые счета в разрезе бирж (клиринговых центров), контрагентов (по внебиржевым сделкам репо);

47422 – отдельные лицевые счета в разрезе клиентов:

(1) обязательства по выплате процентных доходов продавцу по I части РЕПО по ценным бумагам, полученным банком без первоначального признания;

(2) обязательства перед контрагентом при исполнении сделок РЕПО зачетом взаимных требований и обязательств (по биржевым сделкам – в разрезе бирж, по внебиржевым – в разрезе контрагентов)

47423 – отдельные лицевые счета в разрезе клиентов:

(1) требования к эмитенту по выплате процентных доходов по ценным бумагам, полученным банком без первоначального признания;

(2) требования к контрагенту при исполнении сделок РЕПО зачетом взаимных требований и обязательств (по биржевым сделкам – в разрезе бирж, по внебиржевым – в разрезе контрагентов)

47426, 47427 – отдельные лицевые счета в разрезе сделок РЕПО

50104-50121, 50205-50218, 50305-50318, 50505 – в разрезе государственных/идентификационных номеров выпусков ценных бумаг, международных идентификационных кодов (ISIN) (в разрезе эмитентов – для ценных бумаг, не являющихся эмиссионными либо не имеющими кода ISIN) отдельные лицевые счета:

(1) дисконт начисленный

(2) ПКД начисленный

(3) вложения в ценные бумаги

(4) затраты по приобретению ценных бумаг (затраты по приобретению облигаций, не оцениваемых по справедливой стоимости и любых облигаций, приобретенных на внебиржевом рынке, а также списанные с л/с 50905(5))

50605-50621, 50705-50718 – в разрезе государственных/идентификационных номеров выпусков ценных бумаг, международных идентификационных кодов (ISIN) (в разрезе эмитентов – для ценных бумаг, не являющихся эмиссионными либо не имеющими кода ISIN) отдельные лицевые счета:

(1) вложения в ценные бумаги

(2) затраты по приобретению ценных бумаг (затраты по приобретению акций, не оцениваемых по справедливой стоимости и любых акций, приобретенных на внебиржевом рынке, а также списанные с л/с 50905(5)).

50407 – отдельные лицевые счета в разрезе государственных/идентификационных номеров выпусков долговых обязательств, международных идентификационных кодов (ISIN), в разрезе эмитентов – для долговых обязательств, не являющихся эмиссионными/не имеющими кода ISIN:

(1) дисконт начисленный

(2) ПКД начисленный

50905 – в разрезе государственных/идентификационных номеров выпусков ценных бумаг, международных идентификационных кодов (ISIN) (в разрезе эмитентов – для ценных бумаг, не являющихся эмиссионными либо не имеющими кода ISIN) отдельные лицевые счета:

(1) затраты по приобретению ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости - **один лицевой счет,**

(2) затраты по реализации в отчетном месяце ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости - **один лицевой счет,**

(3) предварительные затраты по опционным и фьючерсным поставочным контрактам на приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости,

(4) предварительные затраты по опционным и фьючерсным поставочным контрактам на продажу ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости,

(5) предварительные затраты до приобретения ценных бумаг (информационные, консультационные услуги)

(6) затраты по приобретению (реализации) ценных бумаг по сделкам РЕПО

61210 – в разрезе государственных/идентификационных номеров выпусков ценных бумаг, международных идентификационных кодов (ISIN) (в разрезе эмитентов – для ценных бумаг, не являющихся эмиссионными либо не имеющими кода ISIN)

70601 – доходы по символам:

- символ 1150_ - процентный доход от вложений в долговые обязательства – для учета купонного дохода
- символ 1310_ - доходы от реализации ценных бумаг – для отражения финансового результата (прибыли) от реализации ценных бумаг;
- символ 11201-11217 – начисление процентов;

70602 – доходы по символам:

- символ 15101 - доходы от переоценки ценных бумаг – для отражения положительной переоценки;

70606 – расходы по символам:

- символ 21401-21417 - начисление процентов;
- символ 23101-23108 - расходы от продажи (погашения) ценных бумаг – для отражения финансового результата (убытка) от реализации ценных бумаг,
- символ 23109 – расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги);
- символ 25206 - другие операционные расходы

70607 – расходы по символам:

- символ 24101 - расходы от переоценки ценных бумаг – для отражения отрицательной переоценки

91314 – в разрезе сделок РЕПО.

	Характер операций	Дебет	Кредит
1.	Отражение операций по ценным бумагам, реализованным по договорам с обратной покупкой		
1.1	Продажа (первая часть сделки)		
1.1.1.	Реализация ценных бумаг (ценные бумаги переданы без прекращения признания): списание стоимости переданных ценных бумаг с соответствующего счета на счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.	50118, 50218, 50318 (1-4), 50618, 50718 (1-2)	50104-50116, 50205-50214, 50305-50313(1-4) 50605-50608 50705-50708(1-2)
1.1.2.	Переоценка ценных бумаг на б/с 50118, 50218, 50618 осуществляется в установленном в разделе I порядке.		
1.1.3.	Отражение выручки, поступившей за переданные по I части РЕПО ценные бумаги, на счетах по учету прочих привлеченных средств.	47403, 47404, 47407, 47408, 301,счет клиента	315, 316, 32901,427-440
1.1.4.	Отражение операций по начислению процентов (разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается в балансе как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по ставке РЕПО ежедневно)	70606 (21401- 21417)	47426
1.1.5.	Начисление ПКД по переданным по I части РЕПО облигациям		
	– при наличии неопределенности признания дохода	50118, 50218, 50318 (2)	50407(2)
	– при отсутствии неопределенности получения дохода	50118, 50218, 50318 (2)	70601 (1150_)
1.1.6.	Отражение комиссии биржи по сделке РЕПО	50905(6) 60310	47403(47404) 47407(47408)
1.1.7.	Отражение сделки на внебалансовых счетах.	<i>На внебалансовых счетах сделка не отражается.</i>	
1.2	Покупка (вторая часть сделки)		
1.2.1.	Возврат банку ценных бумаг по II части РЕПО (переданных по I части РЕПО без прекращения признания): обратный перенос стоимости ценных бумаг со счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания на соответствующие счета по п. 1.1.1.	50104-50116, 50205-50214, 50305-50313, (1- 4) 50605-50608, 50705-50708(1-2)	50118, 50218, 50318 (1-4), 50618, 50718 (1-2)
1.2.2.	Возврат привлеченных денежных средств и уплата банком процентов по сделке РЕПО.	315, 316, 32901,427-440 47426	47403, 47404, 47407, 47408, 301,счет клиента
1.2.3.	Отнесение на расходы комиссии биржи по сделке РЕПО	70606(25206)	50905(6)
2.	Отражение операций по ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей		
2.1.	без первоначального признания полученных ценных бумаг		
2.1.1	Покупка (первая часть сделки РЕПО):		
2.1.1.1	Отражение стоимости ценных бумаг, полученных без первоначального признания, на внебалансовых счетах	99998	91314
2.1.2.	Переоценка обязательств по возврату ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости		
	– при увеличении справедливой стоимости	99998	91314
	– при уменьшении справедливой стоимости	91314	99998
2.1.3.	Отражение переданных банком по I части РЕПО денежных средств на счетах по учету прочих размещенных средств	322, 323, 32902, 460-473	47403, 47404, 47407, 47408, 301,счет клиента
2.1.4.	Отражение в бухгалтерском учете операций по начислению процентов (разница между ценой покупки и ценой обратной продажи учитывается в балансе как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по ставке РЕПО ежедневно)		
	– по задолженности, отнесенной в установленном банком порядке к 1-3 категориям качества	47427	70601 (11201-11217)
	– по задолженности, отнесенной в установленном банком порядке к 4-5 категориям качества	91603, 91604	99999

2.1.5.	Отражение комиссии биржи по сделке РЕПО	50905(6) 60310	47403(47404) 47407(47408)
2.1.2.	Продажа (вторая часть сделки РЕПО):		
2.1.2.1	Возврат банком полученных по первой части РЕПО ценных бумаг (II часть РЕПО)	91314	99998
2.1.2.2	Возврат банку размещенных денежных средств	47403, 47404, 47407, 47408, 301,счет клиента	322, 323, 32902,460-473
2.1.2.3	Получение банком процентов, начисленных по сделке РЕПО:		
	- по задолженности 1-3 категории качества	47403, 47404, 47407, 47408, 301,счет клиента	47427,70601 (11201-11217)
	- по задолженности 4-5 категории качества		70601 (11201-11217)
		99999	91603, 91604
2.1.2.4	Отнесение на расходы комиссии биржи по сделке РЕПО	70606(25206)	50905(6)
2.2.	С первоначальным признанием полученных ценных бумаг		
2.2.1	Покупка (первая часть сделки РЕПО):		
	зачисление суммы на счета учета вложений в облигации (акции) отдельно по каждой сделке	501(3), 506(1)	47403, 47407
	Отражение комиссии биржи по сделке РЕПО	50905(6) 60310	47403, 47407
2.2.1a	Начисление дисконта по облигациям (разница между номиналом и ценой приобретения) в виде наращенного процента отражается ежедневно до момента выбытия (реализации) ценной бумаги		
	- при наличии неопределенности признания дохода	501(1)	50407(1)
	- при отсутствии неопределенности признания дохода	501(1)	70601
2.2.1б	Восстановление дисконта в случае, если средневзвешенная цена стала больше номинала		
	- при наличии неопределенности признания дохода	50407(1)	501(1)
	- при отсутствии неопределенности признания дохода	70601	501(1)
2.2.1в	Начисление ПКД		
	- при наличии неопределенности признания дохода	501(2)	50407(2)
	- при отсутствии неопределенности признания дохода	501(2)	70601
2.2.2.	Продажа (вторая часть сделки РЕПО):		
	сделка на реализацию ценных бумаг (отдельно по каждой бумаге)	47404, 47403, 47407, 47408	61210
	списание учетной стоимости со счета учета вложений (с учетом дисконта и ПКД) в облигации (акции)	61210	501(1-4) 506(1-2)
	отнесение дисконта на доходы в случае, если ранее начисленный дисконт признавался неопределенным	50407(1)	70601
	отнесение ПКД на доходы в случае, если ранее начисленный ПКД признавался неопределенным	50407(2)	70601
	Отнесение на расходы комиссии биржи по сделке РЕПО	70606(25206)	50905(6)
	расчет финансового результата		
	• прибыль	61210	70601
	• убыток	70606	61210
3.	Реализация ценных бумаг, полученных по I части обратного РЕПО, до наступления II части сделки, и их дальнейшее приобретение с целью исполнения обязательств по II части сделки		
3.1.	Списание обязательств по ценным бумагам, полученным на возвратной основе, с внебалансового учета (в дату реализации ценных бумаг)	91314	99998
3.2.	Отражение выручки от реализации ценных бумаг внутри сделки РЕПО	47403, 47404, 47407, 47408, 301,счет клиента	61210
3.3.	Отражение обязательств по возврату кредитору приобретенных по I части РЕПО ценных бумаг (в сумме по предыдущей проводке).	61210	315-316,32901 427-440 (А)

3.4.	Переоценка обязательств по возврату ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости		
	- при увеличении справедливой стоимости	70606 (23101-23108)	315, 316,32901, 427-440 (А)
	- при уменьшении справедливой стоимости	315, 316,32901, 427-440 (А)	70601 (13101-13108)
3.5.	Покупка ценных бумаг для исполнения II части РЕПО.		
3.5.1.	Списание с баланса обязательств по возврату ценных бумаг:		
	-по цене, превышающей справедливую стоимость	315, 316,32901, 427-440 (А)	61210
		70606(23101- 23108)	
-по цене, меньшей справедливой стоимости	315, 316,32901, 427-440 (А)	61210 70601(13101- 13108)	
3.6.1.	Перечисление банком денежных средств за приобретенные ценные бумаги.	61210	47403, 47404, 47407, 47408, 301,счет клиента
3.6.2.	Отражение стоимости ценных бумаг, полученных по I части РЕПО, на внебалансовых счетах	99998	91314
	Далее исполнение II части РЕПО производится в соответствии с п.2.2.1.- 2.2.3.		
4.	Отражение в балансе купонного дохода или частичного погашения номинальной стоимости облигаций, выплаченных банку эмитентом внутри сделки РЕПО, по которой банк является покупателем по I части сделки (договор с обратной продажей), в случае, когда данная выплата изменяет цену реализации облигаций по II части РЕПО.		
4.1.	Отражение купонного дохода (частичного погашения номинальной стоимости облигаций), причитающегося продавцу по I части РЕПО (в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате выплаты КД, дате частичного погашения номинальной стоимости облигаций)	47423(1)	47422(1)
4.2.	Выплата банку купонного дохода эмитентом (частичного погашения номинальной стоимости облигаций)	47403, 47404, 47407, 47408, 301,счет клиента	47423(1)
4.3.	Изменение цены реализации облигаций по второй части РЕПО (в дату выплаты КД/частичного погашения).	47422(1)	322, 323, 32902, 460-473
4.4.	С даты выплаты КД, частичного погашения номинальной стоимости облигаций процентные доходы по п.2.1.4. начисляются на новое тело, п.ч. цена исполнения II части РЕПО уменьшается.		
5.	Отражение в балансе купонного дохода, выплаченного контрагенту эмитентом внутри сделки РЕПО, по которой банк является продавцом по I части сделки (договор с обратной покупкой) и уплаты компенсационного взноса в случае, когда данные выплаты изменяет цену реализации облигаций по II части РЕПО. (no 141-Т п.2.5.2):		
5.1.	Изменение цены реализации ценных бумаг по второй части РЕПО (в день выплаты эмитентом КД/ частичного погашения облигаций).	315,316,32901 427-440	50118 (1-4)
5.2.	Отнесение ПКД на доходы в случае, если ранее начисленный ПКД признавался неопределенным.	50407(2)	70601(1150_)
5.3.	Отнесение дисконта на доходы в случае, если ранее начисленный дисконт признавался неопределенным	50407(1)	70601(1150_)
5.4.	Отражение списания компенсационного взноса	315, 316, 32901, 427-440	47403(47404) 47407(47408)
5.5.	Отражение комиссии биржи при списании компенсационного взноса	50905(6)	47403(47404)
		60310	47407(47408)
6.	Исполнение второй части прямого РЕПО (А) и первой части прямого РЕПО (В) зачетом однородных требований и обязательств		
6.1.	Возврат привлеченных денежных средств и уплата банком процентов по сделке РЕПО (А).	315, 316,32901, 427-440 (А)	47422 (2)
		47426	

6.2.	Отражение выручки, поступившей за переданные по I части РЕПО (B) ценные бумаги, на счетах по учету прочих привлеченных средств.	47423(2)	315, 316,32901, 427-440 (B)
7.	Исполнение второй части обратного РЕПО (A) и первой части обратного РЕПО (B) зачетом однородных требований и обязательств		
7.1.	Возврат банку размещенных денежных средств и выплата процентов по сделке РЕПО (A)	47423(2)	322, 323,32902, 460-473 (A) 47427
7.2.	Отражение переданных банком по I части РЕПО (B) денежных средств на счетах по учету прочих размещенных средств	322, 323,32902, 460-473 (B)	47422(2)
7.3.	Перенос суммы вложений в ценные бумаги по сделке РЕПО (A) на счет по учету вложений в ценные бумаги по сделке РЕПО (B)	91314 (A)	91314 (B)
8.	Исполнение второй части прямого РЕПО (A) и второй части обратного РЕПО (B) зачетом однородных требований и обязательств		
8.1.	Возврат привлеченных денежных средств и уплата банком процентов по сделке РЕПО (A).	315,316,32901 427-440 (A) 47426	47422 (2)
8.2.	Возврат банку ценных бумаг по сделке РЕПО (A): обратный перенос стоимости ценных бумаг со счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания на соответствующие счета.	50104-50116, 50205-50214, 50305-50313, (1-4) 50605-50608, 50705-50708 (1-2)	50118, 50218, 50318 (1-4), 50618, 50718 (1-2)
8.3.	Возврат банку размещенных денежных средств и выплата процентов по сделке РЕПО (B)	47423(2)	322, 323,32902, 460-473 (B) 47427
8.4.	Возврат банком ценных бумаг, полученных сделке РЕПО (B)	91314	99998
9.	Перечисление в конце дня итоговой доплаты по неттингам в разрезе бирж (контрагентов)	47403, 47404, 47407, 47408, 301,счет клиента 47422	47423 47403, 47404, 47407, 47408, 301,счет клиента

Приложение №3.8.5**Порядок бухгалтерского учета депозитарных операций с ценными бумагами**

1. Для учета депозитарных операций с ценными бумагами используются следующие балансовые счета второго порядка:

1.1. Активные счета

- 98000 Ценные бумаги на хранении в депозитарии
- 98010 Ценные бумаги на хранении в головном депозитарии (НОСТРО депо базовый)
- 98015 Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)
- 98020 Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении
- 98030 Недостача ценных бумаг
- 98035 Ценные бумаги, изъятые из депозитария

1.2. Пассивные счета

- 98040 Ценные бумаги владельцев
- 98050 Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию
- 98053 Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам
- 98055 Ценные бумаги в доверительном управлении
- 98060 Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)
- 98065 Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный)
- 98070 Ценные бумаги, обремененные обязательствами
- 98080 Ценные бумаги, владельцы которых не установлены
- 98090 Ценные бумаги вне обращения

2. Назначение синтетических счетов депо

2.1. Активные счета

- 98000 Ценные бумаги на хранении в депозитарии предназначен для учета суммарного количества ценных бумаг (как наличных, так и безналичных выпусков), сертификаты которых находятся в хранилищах депозитария (помещенных на хранение);
- 98010 Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый) предназначен для учета ценных бумаг, помещенных на хранение в ведущий депозитарий;
- 98015 Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный) предназначен для учета ценных бумаг (как наличных, так и безналичных выпусков), помещенных на хранение в другие депозитарии;
- 98020 Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении предназначен для учета ценных бумаг (наличных выпусков), сертификаты которых недоступны либо заблокированы для проведения активных операций (находятся в процессе транспортировки, на проверке или на переоформлении);
- 98030 Недостача ценных бумаг предназначен для отражения недостачи ценных бумаг, выявленной в результате проверок депозитариев, а также для отражения несоответствия остатков на счетах ЛОРО и НОСТРО до выяснения причин такого несоответствия;
- 98035 Ценные бумаги, изъятые из депозитария предназначен для учета ценных бумаг, сертификаты которых изъяты по решению судебных органов, а также органов следствия, дознания и иных, уполномоченных на подобные действия, ценные бумаги, сертификаты которых учитываются на этом счете, не могут использоваться в активных операциях.

2.2. Пассивные счета

- 98040 Ценные бумаги владельцев
предназначен для учета ценных бумаг, переданных на хранение в депозитарий и принадлежащих депонентам на праве собственности или ином вещном праве;
- 98050 Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию
предназначен для учета ценных бумаг, отражаемых в основном бухгалтерском балансе депозитария;
- 98053 Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам
предназначен для учета ценных бумаг, переданных клиентом депоненту (депозитарию или клиенту депозитария) для реализации или купленных депонентом в пользу клиента на основании договора комиссии или договора поручения;
- 98055 Ценные бумаги в доверительном управлении
предназначен для учета ценных бумаг, хранящихся в депозитарии и находящихся в доверительном управлении (трасте) у депонента (депозитария, клиента депозитария);
- 98060 Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)
предназначен для учета ценных бумаг, переданных на хранение из низового депозитария (для которого данный депозитарий по данному выпуску ценных бумаг является ведущим);
- 98065 Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный)
предназначен для учета ценных бумаг, переданных на хранение из другого депозитария, который не является низовым для данного выпуска ценных бумаг и по которому с этим депозитарием установлены расчетные корреспондентские отношения;
- 98070 Ценные бумаги, обремененные обязательствами
предназначен для учета ценных бумаг, принадлежащих депонентам и обремененных обязательствами, то есть на проведение операций с которыми наложены ограничения; ценные бумаги учитываются в следующих состояниях:
 - блокированные;
 - заложенные;
 - предназначенные к поставке;
 - выставленные на торги;
 - иные состояния;
- 98080 Ценные бумаги, владельцы которых не установлены
предназначен для учета ценных бумаг, владелец которых в настоящий момент не известен депозитарию;
- 98090 Ценные бумаги вне обращения
предназначен для учета ценных бумаг новых выпусков, эмиссия которых не завершена, и для учета ценных бумаг, изъятых из обращения для погашения или конвертации, а также для учета ценных бумаг, выкупленных эмитентом.

3. В аналитическом учете ведутся аналитические счета депонентов и мест хранения, в том числе:

98010 – в разрезе мест хранения (депозитариям, реестродержателям).

98020 – отдельные лицевые счета по месту хранения:

- в структурном подразделении, осуществляющем хранение векселя вне хранилища депозитария, осуществляющем продажу или предъявление к оплате векселя;
- у эмитента;

98055 – в разрезе депонентов, в том числе - учредителей по индивидуальным договорам, каждому ОФБУ.;

98090 – в разрезе эмитентов или их агентов»

98000 – в разрезе мест хранения

Бухгалтерский учет депозитарных операций

	Характер операций	Дебет	Кредит
1.	Операции с эмиссионными ценными бумагами		
1.1.	Инвентарные операции		
1.1.1	Прием ценных бумаг на учет/хранение		
	• принадлежащих клиентам	98010	98040
	• принадлежащих Банку	98010	98050
	• переданных в доверительное управление	98010	98055
	• принадлежащих клиентам - депозитариям	98010	98060
	• обремененных обязательствами	98010	98070
	• владелец не установлен	98010	98080
1.1.2.	Снятие ценных бумаг с учета/хранения		
	• принадлежащих клиентам	98040	98010
	• принадлежащих Банку	98050	98010
	• переданных в доверительное управление	98055	98010
	• принадлежащих клиентам - депозитариям	98060	98010
	• обремененных обязательствами	98070	98010
	• владелец не установлен	98080	98010
1.1.3.	Внутридепозитарный перевод ценных бумаг		
	• принадлежащих клиентам	98040(1)	98040(2)
	• принадлежащих клиентам или Банку, обремененных обязательствами (цессия)	98070(1)	98070(2)
	• переданных в доверительное управление	98055(1)	98055(2)
	• принадлежащих клиентам - депозитариям	98060(1)	98060(2)
1.1.4.	Перевод ценных бумаг по разделам		
	• в головном депозитарии	98010(2)	98010(1)
	• принадлежащих клиентам	98040(1)	98040(2)
	• принадлежащих Банку	98050(1)	98050(2)
	• переданных в доверительное управление	98055(1)	98055(2)
	• принадлежащих клиентам - депозитариям	98060(1)	98060(2)
	• обремененных обязательствами	98070(1)	98070(2)
1.2.	Комплексные операции		
1.2.1.	Регистрация обременения ценных бумаг обязательствами		
1.2.1.1	Отражение перевода бумаг между разделами в головном депозитарии на основании отчета-выписки депозитария места хранения	98010(2)	98010(1)
1.2.1.2	Отражение обременения ценных бумаг		
	• принадлежащих клиентам	98040	98070
	• принадлежащих Банку	98050	98070
	• переданных в доверительное управление	98055	98070
	• принадлежащих клиентам - депозитариям	98060	98070
1.2.2.	Снятие обременения ценных бумаг обязательствами		
1.2.2.1	Отражение перевода бумаг между разделами в головном депозитарии на основании отчета-выписки депозитария места хранения	98010(2)	98010(1)
1.2.2.2	Отражение снятия обременения ценных бумаг		
	• принадлежащих клиентам	98070	98040
	• принадлежащих Банку	98070	98050
	• переданных в доверительное управление	98070	98055
	• принадлежащих клиентам – депозитариям	98070	98060

1.2.3	Блокировка ценных бумаг		
1.2.3.1	Отражение перевода бумаг между разделами в головном депозитарии на основании отчета - выписки депозитария места хранения	98010(2)	98010(1)
1.2.3.2	Отражение блокировки ценных бумаг		
	• принадлежащих клиентам	98040	98070
	• принадлежащих Банку	98050	98070
	• переданных в доверительное управление	98055	98070
	• принадлежащих клиентам – депозитариям	98060	98070
1.2.4.	Снятие блокировки ценных бумаг		
1.2.4.1	Отражение перевода бумаг между разделами в головном депозитарии на основании отчета-выписки депозитария места хранения	98010(2)	98010(1)
1.2.4.2	Отражение снятия блокировки ценных бумаг		
	• принадлежащих клиентам	98070	98040
	• принадлежащих Банку	98070	98050
	• переданных в доверительное управление	98070	98055
	• принадлежащих клиентам - депозитариям	98070	98060
1.3.	Глобальные операции		
1.3.1	Конвертация выпуска ценных бумаг		
	• принадлежащих клиентам	98040	98010
		98010	98040
	• принадлежащих Банку	98050	98010
		98010	98050
	• переданных в доверительное управление	98055	98010
		98010	98055
	• принадлежащих клиентам - депозитариям	98060	98010
		98010	98060
	• ценных бумаг, обремененных обязательствами	98070	98010
		98010	98070
1.3.2.	Аннулирование (погашение) выпуска ценных бумаг		
	• принадлежащих клиентам	98040	98010
	• принадлежащих Банку	98050	98010
	• переданных в доверительное управление	98055	98010
	• принадлежащих клиентам - депозитариям	98060	98010
	• ценных бумаг, обремененных обязательствами	98070	98010
1.3.3.	Дробление/консолидация ценных бумаг		
	• принадлежащих клиентам	98040	98010
		98010	98040
	• принадлежащих Банку	98050	98010
		98010	98050
	• переданных в доверительное управление	98055	98010
		98010	98055
	• принадлежащих клиентам - депозитариям	98060	98010
		98010	98060
	• ценных бумаг, обремененных обязательствами	98070	98010
		98010	98070
1.3.4.	Начисление дохода ценными бумагами		
	• принадлежащих клиентам	98010	98040
	• принадлежащих Банку	98010	98050
	• переданных в доверительное управление	98010	98055
	• принадлежащих клиентам - депозитариям	98010	98060
	• владелец не установлен	98010	98080

1.3.5.	Аннулирование кода дополнительного выпуска ценных бумаг		
	• принадлежащих клиентам	98040	98010
		98010	98040
	• принадлежащих Банку	98050	98010
		98010	98050
	• переданных в доверительное управление	98055	98010
		98010	98055
	• принадлежащих клиентам - депозитариям	98060	98010
		98010	98060
	• обремененных обязательствами	98010	98070
	98070	98010	
• владелец не установлен	98010	98080	
	98080	98010	
2.	Операции с неэмиссионными ценными бумагами		
2.2.1.	Покупка векселя:		
	Прием векселя на хранение со сдачей в хранилище депозитария	98000	98050
	Прием векселя на хранение без сдачи в хранилище депозитария	98020	98050
	Сдача векселя в хранилище депозитария	98000	98020
2.2.2.	Покупка векселя для дальнейшей реализации:		
	Прием векселя на хранение без сдачи в хранилище депозитария	98020	98050
	Снятие векселя с хранения	98050	98020
2.2.3.	Предъявление к погашению и оплата векселя:		
	Изъятие векселя из хранилища депозитария	98020(1)	98000
	Предъявление векселя эмитенту к погашению	98020(2)	98020(1)
		98050	98090
	Снятие погашенного векселя с хранения	98090	98020(2)
2.2.4.	Предъявление векселя через филиал		
	Передача векселя филиалу (доп.офису)	98020(3)	98020(1)
		98050	98050(1)
	Сдача векселя в хранилище филиала (доп.офиса)	98000(1)	98020(3)
	При наступлении срока погашения векселя (передача для погашения)	98050	98090
2.2.5.	Залог векселя		
	Сдача векселя в хранилище залогодержателя	98000(2)	98020
		98050	98070
	Снятие векселя с хранения при выполнении условий договора залога	98070	98000(2)

Приложение № 3.8.6**Учет некотируемых паев закрытого паевого
инвестиционного фонда недвижимости.**

1. Бухгалтерский учет ведется на следующих балансовых счетах:

- 10603 Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи
- 10605 Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи
- 50706 Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
- 50719 Резервы на возможные потери
- 50905 Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг
- 60347 Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям
- 60323 Расчеты с прочими дебиторами
- 61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг
- 70601 Доходы
- 70606 Расходы

2. Аналитический учет по указанным в п.1 балансовым счетам ведется:

- 10603, 10605, 61210, 60347 - в разрезе паевых инвестиционных фондов
- 50706 – в разрезе паевых инвестиционных фондов отдельные лицевые счета:
 - (1) вложения в паи;
 - (2) затраты по приобретению паев, а также списанные с л/с 50905;
- 60323 – по каждому дебитору
- 70601 – по символам отчета о прибылях и убытках
- 70606 – по символам отчета о прибылях и убытках

Порядок бухгалтерского учета ПИФН

п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
1.	Формирование фонда объектами недвижимости.		
1.1.	Списание балансовой стоимости ОС при выбытии	61209	60401
1.2.	Списание начисленной амортизации	60601	61209
1.3.	Отражение требований по получению паев, в оплату которых переданы основные средства.	60323	61209
1.4.	Отражение финансового результата в случае если проведенная оценка имущества не совпадает с его остаточной стоимостью	70606 (26307)	61209
		61209	70601 (16302)
1.5.	Отнесение на нераспределенную прибыль остатка фонда переоценки основного средства при его выбытии	10601	10801
2.	Приобретение паев.		
2.1.	Отражение консультационных, информационных услуг, услуг оценщика и других услуг, принятых к оплате до приобретения паев		
2.1.1	Отнесение расходов на счет по учету затрат без НДС по условиям договора	50905	301, 303, 407, 47422
	на сумму НДС	60310	
2.1.2	Отнесение стоимости предварительных затрат на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги при поступлении паев.	50706 (2)	50905
2.2.	Денежные средства, переданные в счет оплаты инвестиционных паев.	60323	301, 303, 407
2.3.	Поступление паев.	50706 (1)	60323
3.	Переоценка паев по справедливой стоимости.		
3.1.	Отражение переоценки паев при приобретении:		
	– отражение положительной переоценки при приобретении	50721	10603
	– отражение отрицательной переоценки при приобретении	10605	50720
3.2.	Отражение последующей переоценки:		
3.2.1	в случае уменьшения рыночной цены:		
	– отражение отрицательной переоценки в пределах положительной (данная проводка делается только в случае наличия остатка на л/с положительной переоценки по данным бумагам)	10603	50721
	– отражение отрицательной переоценки (в случае отсутствия предыдущей проводки, либо в случае превышения общей суммы отрицательной переоценки над суммой по предыдущей проводке)	10605	50720
3.2.2	в случае увеличения рыночной цены		
	– отражение положительной переоценки в пределах отрицательной (данная проводка делается только в случае наличия остатка на л/с отрицательной переоценки по данным бумагам)	50720	10605
	– отражение положительной переоценки (в случае отсутствия предыдущей проводки, либо в случае превышения общей суммы положительной переоценки над суммой по предыдущей проводке)	50721	10603
3.3.	Списание переоценки в дату выбытия ценной бумаги		
	– списание положительной переоценки	61210	50721
		10603	70601
	– списание отрицательной переоценки	50720	61210
70606		10605	
3.4.	Списание переоценки в случае, если дальнейшее надежное определение справедливой стоимости невозможно, либо при наличии обесценения (далее создается резерв на 50719)	70606	10605

4.	Учет причитающихся банку выплат по паям.		
4.1.	Начисление доходов по инвестиционным паям.	60347	70601 (14303)
4.2.	Поступление денежных средств от управляющей компании.	301,303, 407	60347
5.	Выбытие паев.		
5.1.	Поступление денежных средств в оплату, погашение паев (отдельно по каждой сделке)	301, 303, 407	61210
5.2.	Списание учетной стоимости со счета учета вложений	61210	50706(1),(2)
5.3.	Расчет финансового результата		
	• прибыль	61210	70601 (13105)
	• убыток	70606 (23105)	61210

Приложение № 3.9**Порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций.**

1. Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка ведется на следующих балансовых счетах:
 - 10601 Прирост стоимости имущества при переоценке
 - 47701 Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)
 - 60301 Расчеты по налогам и сборам
 - 60305, 60306 Расчеты с работниками по оплате труда
 - 60307, 60308 Расчеты с работниками по подотчетным суммам
 - 60309 60310 Налог на добавленную стоимость, полученный / Уплаченный
 - 60311, 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями
 - 60313, 60314 Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям
 - 60322, 60323 Расчеты с прочими дебиторами
 - 60401 Основные средства (кроме земли)
 - 60404 Земля
 - 60601 Амортизация основных средств
 - 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов
 - 60702 Оборудование к установке
 - 60804 Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)
 - 60805 Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)
 - 60806 Арендные обязательства
 - 60901 Нематериальные активы
 - 60903 Амортизация нематериальных активов
 - 61002 Запасные части
 - 61008 Материалы
 - 61009 Инвентарь и принадлежности
 - 61010 Издания
 - 61011 Внеоборотные запасы
 - 61209 Выбытие (реализация) имущества
 - 61211 Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)
 - 61403 Расходы будущих периодов по другим операциям
 - 70605 / 70610 Доходы / Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора
 - 91501 Основные средства, переданные в аренду
 - 91502 Другое имущество, переданное в аренду
 - 91506 Имущество, переданное на баланс лизингополучателей
 - 91507 Арендные основные средства
 - 91508 Арендное другое имущество
2. Аналитический учет по указанным в п.1 балансовым счетам ведется:
 - 10601 – отдельные лицевые счета по каждому переоцениваемому инвентарному объекту;
 - 60301 – по каждому налогу;
 - 60305, 60306 – по каждому работнику, включая лиц, выполнивших работу по отдельным трудовым договорам;
 - 60307, 60308 – по каждому работнику и по целевому назначению;
 - 60309, 60310 – в соответствии с Учетной политикой Стандарты налогового учета
 - 60311, 60312, 60313, 60314 – по каждому поставщику, подрядчику, покупателю;
 - 60322, 60323 – по каждому дебитору;
 - 60401, 60402, 60601- по каждому инвентарному объекту;
 - 60701- по каждому сооружаемому(строящемуся), создаваемому, реконструируемому, приобретаемому объекту;
 - 60702- по каждому объекту оборудования, требующему монтажа;
 - 60901, 60903- по каждому инвентарному объекту;
 - 61002, 61008, 61009, 61010, 61011 – по каждому объекту, предмету, видам материалов, материально-ответственным лицам, местам хранения; ГСМ
 - 60804, 60805 – по каждому инвентарному объекту и договорам;
 - 61209 – по каждому выбывающему объекту или виду ценностей;
 - 70605, 70610 – по символам отчета
 - 61211, 47423, 47701, 47702, 60806 – в разрезе каждого договора,
 - 91501, 91502, 91507, 91506, 91508 - по каждому арендатору, арендодателю, договору, предмету.

Порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций.

	Наименование операции	Дебет	Кредит
1.	Учет капитальных вложений и основных средств		
1.1.	Оплата счета поставщика за ПСД, основные средства, строительные и другие материалы, оборудование, строительные работы и услуг по монтажу, доставке и дооборудованию ОС	60312	Счет клиента, 301, 20202, 303
	Получение счета-фактуры по уплаченному авансу	60310	60312
1.2.	Получение ТМЦ (материалов и оборудования стоимостью ниже установленного лимита для ОС)		
	Восстановление НДС, принятого к вычету по уплаченным авансам	60312	60310
	в случае, если на этапе получения есть информация об их дальнейшем использовании для капитальных вложений	60701 60702	60312
	в случае, если на этапе получения нет информации об их дальнейшем использовании для капитальных вложений	610	60312,60307 60308
	Выделение НДС	60310	60312,60307 60308
1.3.	Выполнены работы и оказаны услуги по приобретению, созданию, монтажу, получение ПСД и пр.	60701	60312,60305 60307,60308 610
	Выделение НДС	60310	60312,60307 60308
1.4.	Получены от поставщика основные средства		
	Требующих монтажа	60702	60312,60307 60308
	не требующих монтажа	60701	60312,60307 60308
	Выделение НДС	60310	60312,60307 60308
1.5.	Учет затрат на капитальные вложения, произведенные собственными силами и по договорам подряда	60701	610, 60305 60301
1.6.	Передача в монтаж:		
	Оборудования, учитываемого на 60702	60701	60702
	Оборудования, стоимостью ниже лимита для ОС, учтенного на сч.610	60702	610
	стоимость которого после монтажа позволит отнести его к ОС	60701	60702
1.7.	Передача ОС в эксплуатацию	60401	60701
1.8.	Распределение НДС - в соответствии с приложением 3.12		
1.9.	Учет безвозмездно полученных ОС	60401, 60701, 60702	70601(16302)
1.10.	Переоценка ОС		
	Дооценка	60401 10601	10601 60601
	Уценка	60601 10601	10601 60401
	Отнесение на расходы суммы превышения уценки ОС над остатком фонда переоценки	70706(26306)	60401
	Дооценка ОС, уцененных в предыдущих периодах:		
	Отнесение на доходы суммы дооценки ОС в части отнесения на расходы в предыдущие периоды при уценке	60401	70701(16303)
	Дооценка за счет фонда переоценки		10601
	Дооценка накопленной амортизации	10601	60601
1.11.	Модернизация, реконструкция и расширение ОС		
	Оплата услуг	60312	Счет клиента, 301,20202,303
	Получение счета-фактуры по уплаченному авансу	60310	60312

	Выполнение работ	60701	60312, 610, 60301, 60305, 60307, 60308
	Восстановление НДС, принят. к вычету по уплаченным авансам	60312	60310
	Одновременно удорожание модернизруемого ОС	60401	60701
	Выделение НДС	60310	60312, 60307 60308
	Распределение НДС осуществляется в соответствии с приложением 3.12		
1.12.	Начисление амортизации	70606 (26201)	60601
1.13.	Списание ОС, пришедших в негодность.	61209	60401
	Списание балансовой стоимости ОС	61209	60401
	Списание начисленной амортизации	60601	61209
	Стоимость оприходованных узлов, деталей и материалов	610	61209
	Суммы возмещения ущерба	60308, 60323	61209
	Финансовый результат	61209	70601(16302)
		70606 (26201)	61209
	Отнесене на нераспределенную прибыль остатка фонда переоценки основного средства при его выбытии	10601	10801
1.14.	Реализация ОС		
	Списание балансовой стоимости ОС	61209	60401
	Списание начисленной амортизации	60601	61209
	Затраты на реализацию (с НДС)	61209	60312
	Выручка от реализации	Счет клиента, 301, 20202, 303	60311
		60311	61209
	Начисление НДС	60311	60309
	Финансовый результат	61209	70601(16302)
		70606 (26307)	61209
	Отнесение на нераспределенную прибыль остатка фонда переоценки по основному средству при его выбытии	10601	10801
1.15.	Учет основных средств, полученных по договорам мены:		
1.15.1.	Учет основных средств, полученных по договорам мены, не предусматривающих перечисление НДС отдельным платежным поручениям:		
	Оприходование ОС, полученных по договору мены	60702, 60701	61209
	Выделение НДС	60310	61209
	Выбытие ОС по договору мены	61209	60401
		60601	61209
		61209	60309
	Доплата в случае неравноценного обмена	61209	60311
		60312	61209
	Финансовый результат	61209	70601(16302)
		70606 (26307)	61209
	Затраты по доставке, монтажу и др	60701	60312, 60301 60305
	Ввод в эксплуатацию ОС, полученных по договору мены	60401	60701
1.15.2	Учет основных средств, полученных по договорам мены, предусматривающих перечисление НДС отдельными поручениями:		
	Оприходование ОС, полученных по договору мены	60702, 60701	61209
	Выделение НДС	60310	60311
	Уплата банком НДС (в сумме по проводке Дт60310 Кт60311)	60311	Счет клиента, 301, 20202, 303
	Выбытие ОС по договору мены	61209	60401
		60601	61209
		61209	60309

	Уплата контрагентом НДС (в сумме по проводке Дт 61209 Кт 60309)		
	при уплате НДС в дату реализации основного средства	Счет клиента, 301, 20202, 303	61209
	при уплате НДС позднее даты реализации основного средства	60323	61209
		Счет клиента, 301, 20202, 303	60323
	Доплата в случае неравноценного обмена	61209	60311
		60312	61209
	Финансовый результат	61209	70601(16303)
		70606 (26307)	60312
	Затраты по доставке, монтажу и др	60701	60312, 60301, 60305
	Ввод в эксплуатацию ОС, полученных по договору мены	60401	60701
1.16.	Учет услуг, оплаченных зачетом взаимных требований/обязательств:		
	Оприходованы услуги, оплаченные по акту взаимозачета	70606	60311
	Выделение НДС	60310	60311
	Зачет взаимных требований/обязательств	60311	60322
	Оказание банком услуг по акту взаимозачета	60322	706
		60322	60309
1.17.	Реализация капвложений:		
	Списание балансовой стоимости КВ	61209	60701
	Затраты на реализацию (с НДС)	61209	60312
	Выручка от реализации	Счет клиента, 301, 20202, 303	60311
		60311	61209
	Начисление НДС	60311	60309
	Финансовый результат	61209	70601(16302)
		70606 (26307)	61209
1.18.	Реализация имущества по агентским договорам:		
	Выручка от реализации	Счет клиента, 301, 20202, 303	60311
	Перечисление выручки комитенту (доверителю, принципалу)	60311	Счет клиента, 301,20202,303
	Оприходование агентского вознаграждения	Счет клиента, 301, 20202, 303	70601(16306)
			60309
2.	Учет нематериальных активов		
2.1.	Оплата счета поставщика за НМА	60312	Счет клиента, 301,20202,303
2.2.	Получение НМА	60701	60312
2.3.	Выделение НДС	60310	60312
2.4.	Ввод в эксплуатацию	60901	60701
2.5.	Распределение НДС - в соответствии с приложением 3.12		
2.6.	Начисление амортизации	70606 (26203)	60903
2.7.	Списание НМА:		
	Выбытие НМА	61209	60901
	Списание износа НМА	60903	61209
	Финансовый результат	70606(26307)	61209
		61209	70601(16302)
2.8.	Реализация НМА:		
	Выбытие НМА	61209	60901
	Списание износа НМА	60903	61209
	Получение выручки от реализации НМА	301, р/сч, 202	60311
		60311	61209
	Начисление НДС	60311	60309
	Финансовый результат	70606 (26307)	61209
		61209	70601

2.9.	Оплата счета поставщика нематериального объекта, на которые отсутствуют исключительные права, а также объекты используемые не свыше 12 месяцев	60312	Счет клиента, 301,20202,303
2.10.	Получение и ввод в эксплуатацию нематериального объекта :		
	Объекты, по которым срок использования определен документами поставщика на сумму, приходящуюся на текущий отчетный период	70606	60312
	на сумму, приходящуюся на следующие отчетные периоды	61403	60312
	объекты, по которым срок использования не определен документами поставщика	70606	60312
2.11.	Выделение НДС (относящегося к расходам текущего месяца)	60310	60312
2.12.	Ежемесячное списание расходов будущих периодов (начиная с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию)	70606	61403
		60310	61403
2.13.	Распределение НДС - в соответствии с приложением 3.12		
3.	Учет командировочных расходов		
3.1.	Выдача денежных средств под отчет на командировочные расходы	60308	40817,20202
3.2.	Отчет по командировочным расходам	70606	60308
3.3.	Выделение НДС	60310	60308
	Распределение НДС в соответствии с приложением 3.12		
3.4.	Сдача неиспользованных наличных денег	20202	60308
3.5.	Закрытие остатка с карт/счета	карт/счет	20202
4.	Учет материальных ценностей и оказанных услуг		
4.1.	Предварительная оплата ТМЦ и услуг	60312	Счет клиента, 301,20202,303
4.2.	Получение счета-фактуры по уплаченному авансу	60310	60312
4.3.	Выдача денежных средств под отчет на хозяйственные расходы	60308	карт/счет, 20202
4.4.	Получение ТМЦ	60701, 60702, 610	60312,60308
4.5.	Выделение НДС	60310	60312,60308
4.6.	Выполнены работы и оказаны услуги	70606	60312,60308
4.7.	Восстановление НДС, принятого к вычету по уплаченным авансам	60312	60310
4.8.	Выделение НДС	60310	60312,60308
	Распределение НДС в соответствии с приложением 3.12		
4.9.	Оплаченные расходы, относящиеся к следующим отчетным периодам	61403	60312,60308
4.10.	Списание расходов будущих периодов при наступлении отчетного периода	706,60310	61403,61403
	Распределение НДС в соответствии с приложением 3.12		
4.11.	Отнесение на расходы материальных ценностей при передаче в эксплуатацию	706	610
4.12.	Распределение НДС в соответствии с приложением 3.12		
4.13.	Дооборудование, модернизация, монтаж материальных запасов, доставка оборудования, не введенного в эксплуатацию	610	60312,60308 60305,60301
4.14.	Выделение НДС	60310	60312,60308
4.15.	Ремонт, дооборудование, модернизация материальных запасов, списанных на расходы при вводе в эксплуатацию	70606	60312, 60308 60305,60301, 610
	Выделение НДС	60310	60312
	Распределение НДС в соответствии с приложением 3.12		
4.16.	Реализация материальных запасов, списанных на расходы при вводе в эксплуатацию.	301, 202, р/счет	60311
		60311	61209
		60311	60309
		61209	70601
4.17.	Оказана благотворительность, финансовая помощь	70606 (27305)	60323

4.18	Безвозмездная передача в рекламных целях материальных ценностей, стоимостью свыше 100 руб. с учетом части НДС, включаемой в стоимость согласно порядка о раздельном учете НДС.	61209	610
		61209	60309
		70606 (26404)	61209
4.19	Оплата расчетных услуг, плата за повторный пересчет,	47422	301,303
	Оплата ежегодного членского взноса, депозитарного обслуживания	60323	
	Оплата госпошлины	60312	
	Сумма платы за расчетные услуги, платы за повторный пересчет, ежегодный членский взнос, госпошлина, плата депозитарное обслуживание списана в расходы	70606	47423(47422) 60323,60312
	Распределение НДС в соответствии с приложением 3.12	60310	60323
4.20	Реализация ТМЦ со склада (в т.ч. внеоборотных запасов)		
	Списание стоимости ТМЦ	61209	610
	Затраты на реализацию (с НДС)	61209	60312
	Выручка от реализации	Счет клиента, 301, 20202, 303	60311
		60311	61209
	Начисление НДС	60311	60309
	Финансовый результат	61209	70601(16302)
	70606(26307)	61209	
4.21	Учет НДС по полученным авансам по хозяйственным договорам		
	Получен аванс по договору	Счет клиента, 301, 20202, 303	60311
	Начисление НДС (с суммы аванса)	60311	60309
	После подписания акта по договору:		
	Восстановление НДС, принятого к вычету по уплаченным авансам	60310	60311
	Начисление НДС (с суммы договора)	60311	60309
5.	Учет ГСМ		
5.1.	Оприходование		
	полученного по карточкам в течение месяца ГСМ	61008	60312
	полученного за наличный расчет	61008	60308
5.2.	Выделение НДС	60310	60312,60308
5.4.	Распределение НДС отражается в соответствии с Приложением 3.12 к Учетной Политике		
5.3.	Отнесение на расходы банка ГСМ в пределах норм, установленных по банку	70606(26305)	61008
5.5.	Перерасход бензина сверх установленных норм	60308	61008,60310
5.6.	Возмещение стоимости бензина по карточкам банка, переданным в пользование другим организациям:		
	стоимость бензина без НДС	61209	61008
	НДС	60311	60309
	Финансовый результат	61209	70601(17303)
	Получение денежных средств	60311	61209
6.	Учет возмещений аренды, коммунальных и других услуг контрагентами (в т. ч. сотрудниками банка), а также госпошлины по делам, рассматриваемым в судах		
6.1.	Оплата коммунальных и других услуг, подлежащих полной или частичной компенсации дебиторами, а также госпошлины по делам, рассматриваемым в судах	60312	Счет клиента 20202,301,303
6.2.	Получение услуг банком и отнесение сумм:		
	- на расходы; <ul style="list-style-type: none"> • в части услуг, потребленных банком; • в части суммы уплаченной госпошлины по решениям суда, состоявшимся не в пользу банка 	70606	60312
		60310	

	- на счета расчетов с прочими дебиторами <ul style="list-style-type: none"> • в части перепредъявленных услуг; • по суммам госпошлины, возмещаемой клиентами⁴¹ 	60322, 60323	60312
	Распределение НДС производится в соответствии с Приложением 3.12		
6.3.	Поступление средств от дебиторов на сумму возмещаемых услуг; возмещаемым суммам госпошлины по решениям суда, состоявшимся не в пользу банка	счет клиента, 20202, 301, 303	60323
7.	Учет аренды ОС: <ul style="list-style-type: none"> • по договорам аренды • по договорам лизинга при заключении договора с поставщиком ранее заключения договора лизинга • по договорам лизинга при учете имущества на балансе лизингодателя 		
7.1.	Учет у арендатора		
	Поступили ОС на условиях аренды	99998	91507
	Перечисление арендной платы	60312	301, 202
	Удержание НДС с сумм арендной платы, в случае, если контрагент является физическим лицом	60312	60301
	Отнесение арендной платы за текущий отчетный период на расходы	70606	60312
	Выделение НДС (относящегося к расходам текущего месяца)	60310	60312
	Учет уплаченной арендной платы за будущие отчетные периоды	61403	60312
	Отнесение на расходы арендной платы при наступлении срока	70606,60310	61403
	Распределение НДС производится в соответствии с Приложением 3.12		
	Возврат арендованных ОС по окончании аренды	91507	99998
7.2	Учет у арендодателя (Ведется на сч.60401)		
	Переданы ОС на условиях аренды	91501	99999
	Начисление амортизации по переданным в аренду ОС	70606	60601
	Суммы полученной арендной платы	301, 202	60311
	Арендная плата за текущий месяц	60311	70601(16301) 60309
	Полученная арендная плата, относящаяся к будущим отчетным периодам	60311	61304,60309
	Учет доходов при наступлении срока	61304	70601-16301
	Получение ОС по окончании срока аренды	99999	91501
7.3	Учет выкупа арендованного имущества на балансе арендатора		
	Списание выкупленных ОС с внебалансового учета	91507	99998
	Доплата при выкупе к ранее выплаченной сумме учитывается как приобретение основных средств	60312	Счет клиента, 301,303,20202
		60310	60312
		60701	60312
		60401	60701
	Распределение НДС производится в соответствии с Приложением 3.12		
	При досрочном выкупе при наличии счета 61403:		
	арендная плата, включаемая в выкупную цену,	70606	61403
	арендная плата, подлежащая возврату	60312	61403
7.4	Учет выкупа арендованного имущества на балансе арендодателя		
	Учет выкупа арендованного имущества у арендодателя осуществляется как реализация (выбытие) основных средств (п.п.13-14)		
	Списание выкупленного имущества с внебалансового учета	99999	91501
	При досрочном выкупе при наличии счета 61304:		
	арендная плата, включаемая в выкупную цену,	61304	70601
	арендная плата, подлежащая возврату	61304	60312

⁴¹ Учет поступивших от клиентов сумм возмещений по госпошлине, уплаченной банком до 14.07.08, производится в соответствии с порядком бухгалтерского учета, действующим до 14.07.08

7.5	Аренда недвижимости по договорам с Госкомимуществом		
	отнесение суммы арендной платы на расходы	70606	60311
	НДС по аренде к уплате	60310	60311
	Удержание из доходов арендодателя суммы НДС к уплате	60311	60301
	Перечисление НДС в бюджет	60301	301
	Распределение НДС в соответствии с Приложением 3.12		
	Перечисление арендной платы	60311	301
8.	Учет лизинга по договорам лизинга при учете имущества на балансе лизингополучателя		
8.1	Учет в балансе лизингодателя		
	Перечисление авансов за ОС, работы и услуги по лизинговой сделке оплата поставок	47423	301,303 счет клиента
	Получение счета-фактуры по уплаченному авансу	60310	47423
	Принятие к оплате документов поставщиков, подтверждающих поставку ОС, выполнение работ, услуг	47701	47423
	Восстановление НДС, принятого к вычету по уплаченным авансам	47423	60310
	НДС к зачету	60310	47423
	Отражение на внебалансе переданного имущества (без НДС)	91506	99999
	Поступление аванса от лизингополучателя в т.ч. в счет выкупа имущества.	Счет клиента, 301, 20202, 303	47422
	НДС с авансового платежа	47422	60309
8.2	Учет лизингового платежа		
	начисление лизингового платежа по сроку уплаты	47423	61211
	возмещение инвестиционных затрат	61211	47701
	Проценты в составе лизингового платежа (учет осуществляется согласно Приложению №3.3.1		
	вознаграждение в составе лизингового платежа	61211	70601-12405
	НДС по лизинговому платежу к уплате	61211	60309
	поступление денежных средств	Счет клиента, 301, 20202, 303	47423
	зачет части аванса в счет лизингового платежа	47422	47423
	восстановление НДС с зачтенной суммы аванса	60310	47423
8.3	Непоступление лизингового платежа	45801-45817	47423
	Выкуп предметов лизинга по окончании договора лизинга:	99999	91506
	поступление денежных средств	Счет клиента, 301, 20202, 303	61209
	финансовый результат	61209	70601 (16302)
8.4	НДС к уплате	61209	60309
	Досрочный выкуп предметов лизинга:	99999	91506
	поступление денежных средств	Счет клиента, 301, 20202, 303	61209
	зачет оставшейся части аванса в счет договора купли-продажи лизингового имущества	47422	61209
	восстановлен НДС с оставшейся части аванса	60310	61209
	списание начисленного и/или просроченного лизингового платежа в составе выкупной цены	61209	47423, 45801-45817
	возмещение оставшейся части инвестиционных затрат	61209	47701
	НДС к уплате со всей выкупной стоимости	61209	60309
8.5	финансовый результат	61209	70601-16302
	Изъятие (возврат) лизингового имущества		
	Учтено имущество в сумме остатка инвестиционных затрат, до принятия банком решения о его реализации или использования в собственной деятельности (если на момент изъятия есть остаток на счете № 458, то в дебет счета № 60701 списывается не вся сумма просроченного лизингового платежа, а только в части инвестиционных затрат)	60701	47701, 45801-45817

	Восстановление части НДС, ранее принятой к зачету (пропорционально остаточной стоимости)	60310 «НДС по операциям отступного и изъятия»	60309
	Затраты по изъятию (возврату) лизингового имущества	60701	60312
		60310 «НДС по операциям отступного и изъятия»	60312
	Оприходование неотделимых улучшений лизингового имущества, подлежащих оплате	60701	60312
	НДС к распределению	60310 «НДС по операциям отступного и изъятия»	
	Оприходование неотделимых улучшений лизингового имущества, полученных безвозмездно	60701	70601
9.	Учет операций лизинга при учете имущества на балансе у лизингодателя		
9.1	Переданы ОС на условиях лизинга	91501	99999
	Начисление амортизации по переданным в лизинг ОС	70606 (26201)	60601
	Начисление лизингового платежа за текущий месяц: Если уплата произведена в срок (в соответствии с графиком)		
	Суммы полученного лизингового платежа, аванса в счет выкупной стоимости	Счет клиента, 301, 20202, 303	60311
	Начислен лизинговый платеж за текущий месяц (в срок уплаты по графику) если уплата произведена позже срока, установленного графиком	60311	70601(16301)
			60309
	Отражена сумма дебиторской задолженности по лизинговым платежам (в срок уплаты по графику)	60312	70601(16301) 60309
	Списание суммы дебиторской задолженности оплаченной покупателем	Счет клиента, 301, 20202, 303	60312
	Полученный лизинговый платеж, относящийся к будущим отчетным периодам	60311	61304
			60309
	Учет доходов при наступлении срока	61304	70601(16301)
9.2	Учет выкупа предмета лизинга при окончании или досрочном расторжении договора лизинга		
	Учет лизингодателя		
	Оплата при выкупе лизингового имущества	Счет клиента, 301, 20202, 303	60311
	Учтена доплата по досрочному выкупу лизингового имущества (без НДС), аванс в счет выкупной стоимости	60311	61209
	Начислен НДС по досрочному выкупу лизингового имущества (со всей выкупной стоимости по договору)	60311	60309
	Начисление амортизации по ОС	70606 (26201)	60601
	Списание суммы начисленных амортизационных отчислений	60601	61209
	Списание балансовой стоимости основных средств	61209	60401
	Списание ранее полученного аванса со счета учета доходов будущих периодов	61304	61209
	Восстановление НДС с суммы ранее полученного аванса, в т.ч. аванса в счет выкупной стоимости	60310	60311
	Финансовый результат, полученный от реализации лизингового имущества	61209 70606 (26307)	70601(16301) 61209
	Списаны с баланса ОС в связи с выбытием	99999	91501

9.3	Учет сумм страхования предмета лизинга у лизингодателя		
	Предварительная оплата услуг страхования предмета лизинга	60312	Счет клиента, 301,20202,303
	Признаны расходы по услугам страхования предмета лизинга (дата оказания услуги (день уплаты) по договору)	70606 (26410)	60312
	Выделение НДС	60310	60312
	Оплаченные расходы (суммы страховых платежей по договору страхования), относящиеся к следующим отчетным периодам	61403	60312
	Списание расходов будущих периодов при наступлении отчетного периода	70606 (26410) 60310	61403 61403
9.4	Изъятие (возврат) лизингового имущества		
	Списание изъятых имущества с внебалансового учета	99999	91501
	Списание балансовой стоимости ОС	61209	60401
	Списание начисленной амортизации	60601	61209
	Учтено имущество, до принятия банком решения о его реализации или использования в собственной деятельности	60701	61209
	Восстановление части НДС, ранее принятой к зачету (пропорционально остаточной стоимости)	60310 «НДС по операциям отсутствующего и изъятия»	60309
9.5	Уступка прав требования по договорам лизинга		
9.5.1	Уступка прав требования лизингополучателем третьему лицу отражается в бухгалтерском балансе Банка путем переноса остатков по данному договору лизинга со счетов действующего лизингополучателя на счета нового лизингополучателя.		
9.5.2	Уступка прав требования лизингодателем (Банком) третьему лицу осуществляется в порядке, аналогичном уступке прав требования по кредитным договорам (пп.13.3-13.4 Приложения №3.3.1)		
10.	Учет услуг, оказанных иностранными организациями, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации:		
	Перечисление дохода нерезиденту (за вычетом НДС и налога на доходы, в случае наличия объектов налогообложения)	60314	301
	Отнесение стоимости услуги на расходы (за вычетом НДС)	70606	60314
	НДС со стоимости услуги	60310	60314
	Удержание из доходов нерезидента суммы НДС к уплате (включая уплату банком НДС за счет собственных средств)	60314	60301
	Удержание из доходов нерезидента суммы налога на доходы нерезидента	60314	60301
	Перечисление НДС в бюджет	60301	301
	Перечисление налога на доходы в бюджет	60301	301
11.	Учет расчетов по оплате труда и выплате сотрудникам других доходов.		
11.1	Учет доходов сотрудников за выполненные трудовые обязанности и оплата больничных.		
11.1.1	Выплата авансов сотрудникам в счет предстоящих начислений зарплаты и премий в срок с 15 по 20 число текущего месяца либо по решению руководства.		
	На счета сотрудников	60306	423,40817,301,303
	Путем направления на гашение ссуды		455
	Путем направления на гашение процентов по ссуде		70601,47427,459
Денежными средствами	20202		
11.1.2	Начисление заработной платы и других выплат в балансе за последний рабочий день месяца:		
	сумм премий, оклада, районного коэффициента, двух первых дней больничных	70606(26101)	60305
	больничных за месяц	60301	
11.1.3	Удержания из начисленной заработной платы:		
	НДФЛ	60305	60301
	гашение ссуды		455
	проценты по ссуде		70601,47427,459
	возмещение работниками телефонных разговоров, другие возмещения		60323
	списание сумм выданных авансов		60306

11.1.4	Выплата окончательного расчета по заработной плате	60305	20202,423,301 303, 40817
11.1.5	Перечисление НДФЛ в бюджет в день выплаты окончательного расчета по заработной плате за месяц	60301	30102
11.1.6	Учет возмещения сотрудниками расходов на внешнее обучение		
11.1.6.1	Начислена сумма задолженности сотрудника по возмещению расходов на внешнее обучение	60312	70606(26401)
	- по расходам текущего года		
	- по расходам предыдущих лет		70601(17203)
11.1.6.2	Возмещение сумм за обучение (в части не превышающей ограничений размеров удержаний из заработной платы, установленных ст. 138 ТК РФ)	60305	60312
11.1.6.3	Начислена задолженность сотрудника перед банком (в части превышающей размер удержаний из заработной платы, установленных ст. 138 ТК РФ)	60323	60312
11.1.6.4	Возмещение сотрудником сумм задолженности (по решению суда либо добровольно по п. 11.1.6.3)	202,301,303, счет клиента	60323
11.2	Учет прочих доходов сотрудников и договоров подряда		
11.2.1	Начисление заработной платы в день фактической выплаты дохода:		
	отпускные, компенсация к неиспользованному отпуску и прочие выплаты при увольнении сотрудника, выплаты по договорам подряда	70606(26101)	60305
	материальная помощь по заявлению сотрудника	70606(26104)	
11.2.2	Удержания из заработной платы в день фактической выплаты дохода:		
	НДФЛ	60305	60301
	Гашение ссуды (при увольнении)		455
	Проценты по ссуде (при увольнении)		70601,47427,459
	возмещение работниками телефонных разговоров и другие возмещения		60323
11.2.3	Выплата дохода после произведенных удержаний	60305	20202,301, 303,423,40817
11.2.4	Перечисление НДФЛ в бюджет в день фактической выплаты дохода	60301	30102
12.	Учет расходов на оплату труда по договорам подряда:		
	- услуги рекламного характера	70606(27308)	60305
	- информационно-консультационные услуги		
13.	Переоценка НВПИ обязательств по оплате оприходованных товаров (работ, услуг) в валюте РФ при условии, что цена по договору рассчитывается в иностранной валюте либо путем применения валютной оговорки	70610	60311,60322
		60311, 60322	70605
14.	Бухгалтерский учет операций, связанных с оставлением предмета залога за собой (в т.ч. при объявлении торгов несостоявшимися) до принятия решения об использовании имущества, переданного в залог, при получении Банком товарно-материальных ценностей, финансовых активов и нематериальных активов в качестве отступного осуществляется в порядке, изложенном в п.12.4 Приложения №3.3.1 к настоящей Учетной политике		

Приложение № 3.10.**Порядок бухгалтерского учета результатов инвентаризации имущества, денежных средств и обязательств Банка**

1. Для учета результатов инвентаризации имущества и обязательств Банка используются следующие балансовые счета:

60308 Расчеты с работниками по подотчетным суммам

70601 – Доходы

70606 – Расходы

2. Для ведения аналитического учета операций на балансовых счетах, указанных в п.1, открываются следующие лицевые счета:

60308, 70601 (символ доходов 17303), 70606 (символ расходов 27302) – по каждому материально ответственному лицу, допустившему недостачу.

Бухгалтерский учет результатов инвентаризации

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
1.	Выявлен излишек материальных ценностей, нематериальных активов		
	оприходование излишков ценностей	60401 60901 610	70601 (17303)
	начисление амортизации по выявленным излишкам основных средств, нематериальных активов	70606	60601 60903
2.	Выявлен излишек денежных средств	20202 20207	70601 (17304)
3.	Выявлена недостача материальных ценностей, основных средств, нематериальных активов		
	Списание недостачи материальных ценностей	61209	60401 60901 610
	сумма начисленной амортизации на выбывающий объект основных средств, нематериальных активов	60601 60903	61209
	Зачисление суммы переоценки в доходы банка	10601	70601
	Отнесение суммы недостачи на виновное лицо	60308	61209
4.	Выявлена недостача денежных средств	60308	20202,20207
5.	Погашение суммы недостачи виновным лицом	20202, 20207 30102, 40817	60308
6.	Отнесение на расходы банка суммы недостачи при отсутствии виновных лиц, отказе от взыскания суммы недостачи	70606 (27302)	60308 61209

Приложение № 3.11

Порядок бухгалтерского учета формирования, восстановления и использования резерва на возможные потери.**1. Бухгалтерский учет операций по формированию, восстановлению и использованию резерва на возможные потери ведется:****1.1. на балансовых счетах «Резервы на возможные потери» (далее – РВП), открытых по следующим группам операций**

20321	-	РВП по операциям с драгоценными металлами
30126	-	РВП по операциям, проводимым по корреспондентским счетам
30226	-	РВП по операциям, проводимым по счетам кредитных организаций по другим операциям
30410	-	РВП по расчетам на организованном рынке ценных бумаг
30607	-	РВП по расчетам по ценным бумагам
32015	-	РВП по кредитам, предоставленным кредитным организациям
32115	-	РВП по кредитам, предоставленным банкам - нерезидентам
32211	-	РВП по депозитам и иным размещенным средствам в кредитных организациях
32311	-	РВП по депозитам и иным размещенным средствам в банках – нерезидентах
32403	-	РВП по просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам
32505	-	РВП по просроченным процентам по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам, и прочим размещенным средствам
(441-457)15-		РВП по предоставленным кредитам
45818	-	РВП по просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам
45918	-	РВП по просроченным процентам по просроченным процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам
(460-473)08-		РВП по прочим размещенным средствам
47425	-	РВП по счетам расчетов по отдельным операциям
47702	-	РВП по операциям финансовой аренды (лизинга)
47804	-	РВП по вложениям в приобретенные права требования
47902	-	РВП по активам, переданным в доверительное управление
50219	-	РВП по долговым обязательствам, имеющимся в наличии для продажи
50319	-	РВП по долговым обязательствам, удерживаемым для погашения
50507	-	РВП по долговым обязательствам, не погашенным в срок
50719	-	РВП по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
50908	-	РВП по прочим счетам по операциям с приобретенными ценными бумагами
(512-519)10-		РВП по учтенным векселям
60105	-	РВП по операциям участия в дочерних и зависимых акционерных обществах
60206	-	РВП по операциям прочего участия (раздел 6 «Средства и имущество»)
60324	-	РВП по расчетам с дебиторами и кредиторами
60348	-	РВП по предстоящим расходам
60405	-	РВП по основным средствам

1.2. на счетах учета доходов и расходов:

70601	-	«Доходы»
70606	-	«Расходы»

1.3. на внебалансовых счетах учета «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания»:

91801	-	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет РВП
91802	-	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет РВП
91803	-	Долги, списанные в убыток

2. Для аналитического учета операций формирования, восстановления и использования РВП на указанных в п.1 балансовых и внебалансовых счетах открываются следующие лицевые счета:

2.1. на балансовых счетах РВП открываются лицевые счета в разрезе:

- заключенных договоров (соглашений, сделок);
- портфелей однородных требований (состав портфелей однородных требований определяется внутрибанковскими положениями), отдельно по:
 - активам, относимым к процентным доходам;
 - активам, относимым к иным (непроцентным) доходам;
- контрагентов - по сделкам с дебиторами и кредиторами;
- валюты активов (активы в рублях и активы в иностранной валюте), являющихся элементами расчетной базы (за исключением портфелей однородных ссуд физических лиц).

2.2. для учета операций по формированию и восстановлению РВП на указанных в п.1.2. счетах открываются следующие лицевые счета:

2.2.1. счет 70601 «Доходы»: по символу ОПУ **16305** «Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери» открываются отдельные лицевые счета для учета:

- (1) восстановления сумм резервов (относимых на себестоимость) по ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС), отдельно:
 - ❖ по задолженности в иностранной валюте и задолженности в валюте Российской Федерации,
 - ❖ по видам активов;
 - ❖ по задолженности юридических (включая ИП) и физических лиц;
 - ❖ по задолженности физических лиц, включенной в ПОС;
- (2) восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим операциям (РВПА).

2.2.2. счет 70606 «Расходы»: по символу ОПУ **25302** «Другие операционные расходы: отчисления в резервы на возможные потери» открываются отдельные лицевые счета для учета:

- (1) формирования сумм резервов (относимых на себестоимость) по ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС), отдельно:
 - ❖ по задолженности в иностранной валюте и задолженности в валюте Российской Федерации,
 - ❖ по видам активов;
 - ❖ по задолженности юридических (включая ИП) и физических лиц;
 - ❖ по задолженности физических лиц, включенной в ПОС;
- (2) формирования сумм резервов на возможные потери по прочим операциям (РВПА).»

Бухгалтерский учет операций формирования, восстановления и использования РВП

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
1.	Учет резерва на возможные потери (РВП)		
1.1.	Формирование резерва на возможные потери, увеличение суммы ранее сформированного резерва	70606 (25302)	Счет по учету РВП
1.2.	Восстановление резерва на возможные потери, уменьшение суммы ранее сформированного резерва	Счет по учету РВП	70601 (16305)
1.3.	Перенос созданного резерва на возможные потери при неисполнении обязательств по договору (если учет текущих и просроченных обязательств по данному виду операций ведется на различных балансовых счетах)		
	<ul style="list-style-type: none"> при наличии технической возможности осуществления переноса прямыми бухгалтерскими проводками 	Счета по учету РВП (по текущей задолженности)	Счета по учету РВП (по просроченной задолженности)
	<ul style="list-style-type: none"> при отсутствии технической возможности осуществления переноса прямыми бухгалтерскими проводками 	Счета по учету РВП (по текущей задолженности)	70601 (16305)
		70606 (25302)	Счета по учету РВП (по просроченной задолженности)
2.	Списание балансовой стоимости активов, отраженных на балансовых счетах, признанных в установленном порядке безнадежными и/или нереальными для взыскания		
	<ul style="list-style-type: none"> – по ссудной и приравненной к ней задолженности (учет ЭРБ и резерва ведется в балансе одного подразделения) – в части иных активов, учет ЭРБ по которым ведется в балансе головного банка 	Счет по учету РВП	Балансовый счет по учету стоимости актива
	– в части иных активов, учет ЭРБ по которым ведется в балансе филиала (учет РВПА ведется в балансе головного банка)	Счет по учету РВП	303 (головной банк)
		303 (филиал)	Балансовый счет по учету стоимости актива
3.	Учет на внебалансовых счетах стоимости актива, признанного безнадежным и/или нереальным для взыскания, и списанного с баланса за счет РВП		
3.1	По задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным за счет резерва на возможные потери	91801, 91802	99999
3.2	По списанным материальным ценностям и дебиторской задолженности (включая суммы непогашенных комиссионных доходов банка, а также штрафов (пеней), должным образом признанных и списанных с баланса за счет сформированного под них резерва на возможные потери)	91803	99999
3.3	По процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания		
	<ul style="list-style-type: none"> в части процентов, списанных с балансовых счетов 	91703,	99999
	<ul style="list-style-type: none"> в части процентов, учет которых ведется на внебалансовых счетах 	91704	91604 (99999)
4.	Погашение должником (иным лицом) стоимости актива		

	– списанного с баланса за счет РВП ³⁰	99999	91801, 91802, 91803
		счет клиента, 301, 202	70601 (16305)
	– не отражаемого на балансовых счетах (например, не признанные пени, штрафы, отражение которых на балансовых счетах не осуществляется)	Счет клиента, 301, 302	70601
5.	Списание невзысканной суммы актива по решению уполномоченного органа либо по истечении установленного законодательством срока с момента ее списания с баланса		
	По задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным за счет резерва на возможные потери	99999	91801, 91802
	По списанным материальным ценностям и дебиторской задолженности	99999	91803
	По задолженности по неполученным процентам	99999	91704

³⁰ Сумма, поступившая в погашение списанного с баланса актива, относится при поступлении на счета доходов в зависимости от того, за счет каких средств было произведено списание актива (за счет резерва либо путем отнесения на убытки), а так же в зависимости от даты поступления средств в погашение задолженности и даты ее списания с баланса за счет РВП (текущим годом либо различными годами)

Приложение № 3.12.

Порядок раздельного учета НДС (бухгалтерский учет)

1 Для учета НДС по приобретенным Банком товарам (работам, услугам) используется следующий балансовый счет:

60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный.

2 Для ведения аналитического учета НДС по балансовому счету 60310 открываются следующие лицевые счета:

- НДС к распределению по услугам (в разрезе подразделений),
- НДС к распределению по основным средствам,
- НДС к распределению по материальным запасам,
- НДС в стоимости,
- НДС к зачету,
- НДС к зачету по экспорту,
- НДС к зачету по авансовым платежам по операциям лизинга,
- НДС к распределению по авансовым платежам (кроме операций лизинга)
- НДС по операциям отступного и изъятия.

Порядок раздельного учета НДС по б/с 60310

№п/п	Наименование операции	Дт	Кт
1.	Учет б/с 60310 л/с «НДС к распределению по услугам»		
1.1.	Оприходована работа (услуга) без учета НДС	70606	603, 61403, 474
1.2.	Учтен НДС	60310 «НДС к распределению по услугам»	603, 61403, 474
2.	Учет б/с 60310 л/с «НДС к распределению по основным средствам»		
2.1.	Оприходование затрат на приобретение (создание) основных средств и НМА без учета НДС	60701, 60702	603
2.2.	Учтен НДС	60310 «НДС к распределению по основным средствам»	603
3.	Учет НДС по б/с 60310 л/с «НДС к распределению по мат запасам»		
3.1.	Оприходованы материальные ценности без учета НДС	610	603
3.2.	Учтен НДС	60310 «НДС к распределению по мат. запасам»	603
4.	Учет НДС по б/с 60310 л/с «НДС к зачету»		
4.1.	Учет НДС со стоимости расходов		
4.1.1.	Оприходована работа (услуга) без учета НДС	70606	603, 61403, 474
4.1.2.	Учтен НДС	60310 «НДС к зачету»	603, 61403, 474
4.2.	Учет НДС со стоимости материалов		
4.2.1.	Оприходованы материальные ценности без учета НДС	610	603
4.2.2.	Учтен НДС	60310 «НДС к зачету»	603
5.	Учет б/с 60310 л/с «НДС к зачету по экспорту»		
5.1.	Оприходована работа (услуга) без учета НДС	70606	603, 61403, 474
5.2.	Учтен НДС	60310 «НДС к зачету по экспорту»	603, 61403, 474

6.	Учет НДС по б/с 60310 «НДС в стоимости»		
6.1.	Учет НДС со стоимости расходов		
6.1.1.	Оприходована работа (услуга) без учета НДС	70606, 50905	603, 61403, 474, 30213
6.1.2.	Учтен НДС	60310 «НДС в стоимости»	603, 61403, 474, 30213
6.1.3.	Учтен НДС в стоимости работы (услуги)	70606, 50905	60310 «НДС в стоимости»
6.2.	Учет НДС со стоимости основных средств и нематериальных активов		
6.2.1.	Оприходование затрат на приобретение (создание) основных средств и НМА без учета НДС	60701, 60702	603
6.2.2.	Учтен НДС	60310 «НДС в стоимости»	603
6.2.3.	Учтен НДС в стоимости основного средства (НМА)	60701, 60702	60310 «НДС в стоимости»
6.3.	Учет НДС со стоимости материалов		
6.3.1.	Оприходованы материальные ценности без учета НДС	610	603
6.3.2.	Учтен НДС	60310 «НДС в стоимости»	603
6.3.3.	Учтен НДС в стоимости материальных средства (НМА)	610	60310 «НДС в стоимости»
7.	Порядок распределения НДС		
7.1.	Распределение НДС по б/с 60310 л/с «НДС к распределению по услугам»		
7.1.1.	Отражение суммы НДС, принимаемой к зачету по пропорции	60309	60310 «НДС к распределению по услугам»
7.1.2.	Отражение суммы НДС, включаемой в стоимость работы (услуги) по пропорции	70606	60310 «НДС к распределению по услугам»
7.2.	Распределение НДС по б/с 60310 л/с «НДС к распределению по основным средствам»		
7.2.1.	по основным средствам (нематериальным активам) типа «Си»:		
7.2.1.1.	Отражение суммы НДС, принимаемой к зачету по пропорции	60309	60310 «НДС к распределению по основным средствам»
7.2.1.2.	Отражение суммы НДС, включаемой в стоимость основного средства, нематериального актива по пропорции	60401 (60901)	60310 «НДС к распределению по основным средствам»
7.2.2.	по основным средствам (нематериальным активам) типа «Ои»		
7.2.2.1.	Отражение суммы НДС, принимаемой к зачету	60309	60310 «НДС к распределению по основным средствам»
7.3.	Распределение НДС по б/с 60310 л/с «НДС к распределению по материальным запасам»		
7.3.1.	Отражение суммы НДС, принимаемой к зачету по пропорции	60309	60310 «НДС к распределению по мат. запасам»
7.3.2.	Отражение суммы НДС, включаемой в стоимость материальных ценностей по пропорции		
7.3.2.1.	в случае, когда материал находится на складе	610	60310 «НДС к распределению по мат. запасам»
7.3.2.2.	В случае, когда материал списан со склада на расходы	70606 (л/с расхода, на который списан сам материал)	60310 «НДС к распределению по мат. запасам»

7.3.2.3.	В случае, когда материал списан со склада на кап вложения	60310 «НДС к распределению по кап. вложениям	60310 «НДС к распределению по мат. запасам»
8.	Учет НДС по оплате, частичной оплате в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг).		
8.1.	При оплате авансового платежа	60312	л/счет денежных средств
8.2.	При получении счета-фактуры от поставщика на сумму аванса:		
8.2.1.	по операциям лизинга	60310 «НДС к зачету по авансовым платежам по операциям лизинга»	60312
8.2.2.	по авансовым платежам на сумму равную или больше 10 000 000,00 руб. (кроме операций лизинга)	60310 «НДС к распределению по авансовым платежам (кроме операций лизинга)»	60312
8.3.	Распределение НДС по авансовым платежам на сумму равную или больше 10 000 000,00 руб. (кроме операций лизинга)	60309 (на сумму НДС к зачету по пропорции текущего квартала)	60310 «НДС к распределению по авансовым платежам (кроме операций лизинга)»
		60312 (на сумму НДС, не принимаемого к вычету)	
8.4.	Распределение НДС по авансовым платежам по операциям лизинга	60309	60310 «НДС к зачету по авансовым платежам по операциям лизинга»
8.5.	Восстановление НДС, принятого к вычету по авансовым платежам на сумму равную или больше 10 000 000,00 руб. (кроме операций лизинга)	60310 «НДС к распределению по авансовым платежам (кроме операций лизинга)» (на сумму НДС к вычету)	60309
		60312 (на сумму НДС к вычету)	60310 «НДС к распределению по авансовым платежам (кроме операций лизинга)»
8.6.	Восстановление НДС, принятого к вычету по авансовым платежам по операциям лизинга	60310 «НДС к зачету по авансовым платежам по операциям лизинга» (на сумму НДС к вычету)	60309
		60312 (на сумму НДС к вычету)	60310 «НДС к зачету по авансовым платежам по операциям лизинга»
9.	Учет НДС при оприходовании имущества по договорам отступного.		
9.1.	Оприходование основного средства в качестве внеоборотных запасов без учета НДС до принятия банком решения о его реализации или использовании в банковской деятельности	61011	Счета по учету задолженности клиента перед банком
9.2.	Учтен НДС ⁴²	60310 «НДС по операциям отступного или изъятия»	

⁴² После принятия банком решения об использовании данного имущества (на основании соответствующего распоряжения) осуществляется перенос суммы НДС на лицевой счет учета НДС, соответствующий типу данного имущества.

3. Для учета НДС по реализованным Банком товарам (работам, услугам) используется балансовый счет 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

Для ведения аналитического учета НДС по балансовому счету 60309 открываются лицевые счета в разрезе структурных подразделений в валюте РФ.

В случае, если по состоянию на последний рабочий день отчетного месяца материальные ценности (работы, услуги, имущественные права) оприходованы на склад (подписан акт выполненных работ), но банком не оплачены⁴³, в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца происходит оприходование НДС (при обязательном наличии счета - фактуры) проводкой Дт 60310 Кт 60311 и далее НДС распределяется в порядке согласно п.2 настоящего Приложения.

4. Ежемесячно остатки по открытым в разрезе структурных подразделений лицевым счетам б/с 60309 подлежат перечислению в последний день месяца на л/с 60309810134000001722 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

После списания в дебет л/с 60309810134000001722 сумм, подлежащих зачету, с б/с 60310, ответственным сотрудником делается проводка Дт 60310 «НДС к зачету по экспорту» Кт 60309810134000001722 в сумме, рассчитанной исходя из доли пропорции по экспорту (в день получения от ФНС уведомления о применении налоговой ставки 0 % по НДС ответственный сотрудник относит подтвержденные налоговыми органами суммы НДС на расчеты с бюджетом проводкой Дт 60302 Кт 60310 «НДС к зачету по экспорту»).

Далее кредитовое сальдо по л/с 60309810134000001722 на конец отчетного квартала списывается на отдельный лицевой счет учета расчетов с бюджетом по НДС 60301 «Налог на добавленную стоимость» и перечисляется в бюджет в установленные сроки.

В случае отсутствия кредитового остатка на л/с 60309810134000001722 суммы входного НДС, числящиеся на б/с 60310, списываются на б/с 60302 «Налог на добавленную стоимость».

В филиалах лицевой счет расчетов с бюджетом по НДС 60301 не открывается, сумма полученного НДС не позднее последнего рабочего дня отчетного квартала передается со счета 60309 через счета межфилиальных расчетов в головной офис.

⁴³ Данный порядок оприходования НДС применяется и в случае, если по состоянию на последний рабочий день отчетного месяца основные средства введены в эксплуатацию, но банком не оплачены.

Приложение № 3.13.

**Порядок бухгалтерского учета операций финансирования под
уступку денежного требования (факторинг)»**

1. Учета операций финансирования под уступку денежного требования (факторинг) осуществляется с использованием следующих балансовых и внебалансовых счетов:

1.1. балансовые счета:

47803	-	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования;
47423	-	Требования по прочим операциям;
60309	-	НДС, полученный;
60323	-	Расчеты с прочими дебиторами;
61212	-	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования;

1.2. внебалансовые счета:

91418	-	Номинальная стоимость приобретенных прав требования;
-------	---	--

1.3. счета доходов и расходов:

70601	-	Доходы;
70606	-	Расходы.

2. Для аналитического учета операций факторинга на указанных в п.1 балансовых и внебалансовых счетах открываются следующие лицевые счета:

2.1. аналитический учет на указанных в п.1.1. балансовых счетах ведется:

47803	-	лицевые счета в разрезе заключенных генсоглашений для учета: <ul style="list-style-type: none">• текущей задолженности по сумме финансирования (1);• просроченной задолженности по сумме финансирования (2);
47423	-	лицевые счета по каждому клиенту;
61212	-	лицевые счета в разрезе Генеральных соглашений.

2.2. аналитический учет на указанных в п.1.2. внебалансовых счетах ведется:

91418	-	лицевые счета в разрезе заключенных генеральных соглашений;
-------	---	---

2.3. для учета полученных доходов и выплаченных расходов по операциям факторинга на указанных в п.1.3. счетах открываются следующие лицевые счета:

70601 по символам

12401	-	для учета: <ul style="list-style-type: none">▪ комиссии за факторинговое обслуживание;▪ комиссии за предоставление денежных средств;
16203	-	для учета сбора за обработку денежного требования;
17102	-	для учета сумм комиссий (пеней) за просроченный возврат финансирования.

Порядок бухгалтерского учета операций факторинга.

№ п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
1.	Заключение генсоглашения и его ведение		
1.1.	Установление лимитов факторингового обслуживания при подписании Генерального соглашения об оказании услуг факторинга	Бухгалтерскими проводками не отражается	
1.2.	Отражение номинальной стоимости приобретенного права требования	91418	99999
1.3.	Перечисление Клиенту суммы финансирования	47803 (1)	Счет клиента
1.4.	Начисление сумм комиссий, величина которых рассчитывается в зависимости от установленного договором срока (дн.) – проводки формируются ежемесячно в последний календарный день месяца, если срок оплаты наступил (просрочка)	47423	70601 (12401)
1.5.	Начисление НДС с комиссий, величина которых рассчитывается в зависимости от установленного договором срока (дн.) (п.1.4.) – проводки формируются ежемесячно в последний календарный день месяца	47423	60309
1.6.	Учет формирования, восстановления и использования резервов на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования и по суммам требований банка к клиентам осуществляется в порядке, установленном Приложением №3.11 к действующей Учетной политике		
2.	Погашение финансирования		
2.1.	Перечисление Дебитором или Клиентом суммы платежа на счет Банка	301, 303, Счет дебитора, клиента	61212
2.2.	Отнесение сумм на счета расчетов с прочими дебиторами в случае, когда нет возможности отразить операции по погашению финансирования в день поступления сумм в банк	61212	60323
2.3.	Погашение задолженности по договору факторинга		
2.3.1.	Удержание необходимых комиссий, сборов, пеней	61212 (60323)	70601 (12401,16203, 17102)
	Удержание комиссий и НДС (если проводка п.1.5. формировалась)	61212 (60323)	47423
	Удержание НДС (если проводка п.1.5. не формировалась)	61212 (60323)	60309
2.3.2.	частичное (полное) погашение суммы финансирования	61212 (60323)	47803 (1)
2.3.5.	частичное (полное) списание номинальной стоимости прав требования списание осуществляется в сумме, поступившей на счет 61212 от Дебитора (Клиента)	99999	91418
2.4.	Перечисление Клиенту суммы остатка (при наличии)		
	– если такое перечисление предусмотрено в день совершения операции	61212(60323)	Счет клиента
	– если такое перечисление предусмотрено на следующий день или более поздние даты	61212(60323) 60322	60322 Счет клиента
2.5.	Частичное (полное) списание номинальной стоимости прав требования в соответствии с условиями договора (соглашения) (в сумме, установленной соответствующим распоряжением уполномоченного лица)	99999	91418

3.	Отражение операций по истечении установленного договором срока финансирования.		
3.1.	Учет просроченной задолженности Клиента по договору факторинга (в сумме финансирования)	47803 (2)	47803 (1)
3.2.	Погашение просроченной суммы финансирования из сумм, поступивших от Дебиторов по истечении срока финансирования		
3.2.1.	Поступление суммы от Дебитора	301, 303, Счет дебитора	61212
	Возврат Дебитору суммы, поступившей в Банк после полного погашения задолженности Клиента по факторингу, осуществляется в сроки, предусмотренные соответствующим внутрибанковским положением, в порядке, аналогичном порядку возврата денежных средств, поступивших в Банк по расчетным операциям.		
3.2.2.	Отнесение сумм на счета расчетов с прочими дебиторами в случае, когда нет возможности отразить операции по погашению финансирования в день поступления сумм в банк	61212	60323
3.2.3.	Погашение просроченной задолженности по договору факторинга		
	Удержание необходимых комиссий и сборов, предусмотренных тарифом по просроченной задолженности по финансированию	61212 (60323)	70601 (12401, 16203, 17102)
	Удержание комиссий и НДС (если проводка п.1.5. формировалась)		47423
	Удержание НДС (если проводка п.1.5. не формировалась)		60309
	частичное (полное) погашение суммы финансирования		47803 (2)
	перечисление остатка клиенту (при наличии)		Счет клиента
	частичное (полное) списание номинальной стоимости прав требования <i>списание осуществляется в сумме, поступившей на счет 61212 от Дебитора</i>		99999
3.3.	Списание со счета Клиента убытков, выставленных Банком (фактором)		
3.3.1.	Удержание необходимых комиссий, пеней и сборов, предусмотренных тарифом по просроченной задолженности по финансированию	Счет клиента	70601
	Удержание комиссий и НДС (если проводка п.1.5. формировалась)		47423
	Удержание НДС (если проводка п.1.5. не формировалась)		60309
3.3.2.	Погашение суммы финансирования		47803 (2)
3.3.3.	Списание номинальной стоимости прав требований	99999	91418

Приложение № 4

«Регламент организации документооборота и формирования бухгалтерских документов дня банка»

**Регламент
организации документооборота и
формирования бухгалтерских документов дня банка.**

1. Общие положения.

Порядок документооборота, свода и подшивки бухгалтерских документов в Уральском банке реконструкции и развития разработан на основании следующих нормативных документов:

- Положение Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту – Положение №302-П);
- Положение 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» (далее по тексту – Положение №318-П);

Для целей настоящего регламента под бухгалтерскими документами понимаются:

- расчетные документы:
 - платежные поручения;
 - платежные требования;
 - инкассовые поручения;
 - платежные ордера;
 - аккредитивы;
- кассовые документы:
 - приходные кассовые ордера;
 - расходные кассовые ордера;
 - объявления на взнос наличными;
 - препроводительная ведомость к сумке;
 - денежные чеки;
- мемориальные документы по внутрибанковским операциям:
 - мемориальные ордера по балансовым счетам;
 - мемориальные ордера по внебалансовым счетам;
 - мемориальные ордера по срочным сделкам;
 - мемориальные ордера по доверительному управлению.

2. Оформление бухгалтерских документов и организация документооборота.

- 2.1. Все операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями Положения №302-П либо нормативных документов Банка России по отдельным операциям.
- 2.2. Операции проводятся на основании принятых к исполнению документов клиентов.
- 2.3. Операции, совершаемые без документов клиентов банка, оформляются документами, составляемыми согласно требованиям Правил и нормативных документов Банка России по отдельным операциям, на бланках действующих форм или программным способом и оформляются уполномоченными сотрудниками подразделений банка.
- 2.4. Каждый из документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должен иметь следующие обязательные реквизиты:
 - номер документа;
 - дату документа;
 - дату проводки;

- контрировку, то есть обозначение номеров счетов и наименование счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись;
 - сумму операции (эквивалент);
 - назначение операции (детали платежа);
 - подписи работников, оформивших или исполнивших операцию, и контролирующего работника (под подписью понимается как собственноручная подпись, так ее аналоги, применяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации);
 - другие реквизиты, предусмотренные действующим законодательством и нормативными документами Банка России.
- 2.5. Подписи на документах, оформленных на бумажных носителях, должны быть сделаны чернилами или пастой шариковой ручки черного, синего или фиолетового цвета.
- 2.6. Электронные платежные документы (документы, полученные по каналам связи) должны содержать все реквизиты платежных документов, предусмотренные утвержденными форматами и нормативными актами Банка России.
- 2.7. Подписанию электронно-цифровой подписью (далее ЭЦП) подлежат все бухгалтерские документы по операциям, зарегистрированным в операционном дне (включая кассовые операции и бухгалтерские документы, подлежащие хранению на бумажных носителях).
- 2.8. Подписание бухгалтерских документов (реестров документов) электронно-цифровой подписью осуществляется с использованием ПО АБС Бухгалтерия XXI и СВОД в соответствии с Порядком подписания документов дня банка электронно-цифровой подписью (Приложение №4.7 к настоящему Регламенту).
- 2.9. Все документы, регистрируемые непосредственно в АБС Бухгалтерия XXI, подписываются ЭЦП регистратором документа в момент регистрации в ПО АБС Бухгалтерия XXI.
- 2.10. Документы по операциям, импортируемым в АБС Бухгалтерия XXI из модулей, подписываются ЭЦП сотрудника подразделения, осуществившего импорт в АБС Бухгалтерия XXI.
- 2.11. Все документы подразделения подписываются ЭЦП ответственных исполнителей и контролирующих работников до закрытия операционного дня.
- 2.12. Подписание контролирующей ЭЦП документов и реестров документов производится руководителем (ответственным исполнителем) подразделения, ответственного за данные операции, с использованием ПО «СВОД» при завершении проведения данных операций (группы операций).
- 2.13. Документы и реестры документов по переоценке остатков лицевых счетов в иностранной валюте, выравниванию эквивалентов, свертке парных счетов подписываются контролирующей ЭЦП начальником ОКБО (главным бухгалтером филиала).
- 2.14. Документы, регистрируемые сотрудниками филиалов в балансе головного банка (по операциям клиентов переводов средств в рублях и иностранной валюте и т.д.), подписываются ЭЦП исполнителя филиала и контролируются ответственным сотрудником соответствующего структурного подразделения головного банка, ответственного за проведение данных операций.
- 3. Формирование бухгалтерских документов дня.**
- 3.1. Кассовые, бухгалтерские и иные документы, указанные в Приложении №4.1 к Регламенту, подлежат своду и подшивке (либо хранению в электронном виде) в документы дня банка.
- 3.2. Все документы по операциям, отраженным в балансе банка, за каждый операционный день группируются в отдельные сшивы (папки) по следующим разделам отдельно по операциям в рублях и иностранной валюте:
- по внутрибанковским операциям,
 - по операциям с иностранной валютой,
 - по операциям с драгоценными металлами,
 - по операциям с вкладами,
 - по операциям с корсчетами,

- по операциям с банковскими картами,
 - по операциям доверительного управления,
 - кассовые документы.
- 3.3. Внутри каждой папки (сшива) документы группируются по главам баланса (балансовые, внебалансовые, по счетам срочных операций, доверительного управления); внутри главы – в реестры по подразделениям в порядке возрастания номеров их МВЗ.
- 3.4. Внутри каждого реестра документов по балансовым счетам, срочным счетам и счетам доверительного управления, документы, входящие в них, сортируются в следующем порядке:
- в возрастающем порядке номеров дебетованных балансовых счетов;
 - внутри одного балансового счета - по возрастанию дебетованных лицевых счетов (с учетом возрастания номера подразделения, указанного в 10-13 разрядах номера лицевого счета и порядкового номера лицевого счета, указанного в 14-20 разрядах номера лицевого счета);
 - внутри одного лицевого счета – в порядке возрастания суммы операции.
- 3.5. Реестры документов по внебалансовым счетам формируются в следующем порядке:
- в возрастающем порядке номеров сначала дебетуемых внебалансовых счетов (кроме счетов №99998 и 99999), затем кредитуемых (кроме счетов №99998 и 99999),
 - внутри одного балансового счета - по возрастанию номеров лицевых счетов (с учетом возрастания номера подразделения, указанного в 10-13 разрядах номера лицевого счета и порядкового номера лицевого счета, указанного в 14-20 разрядах номера лицевого счета);
 - внутри одного лицевого счета – в порядке возрастания суммы операции, и помещаются в документы дня после документов по балансовым счетам.

4. Свод и подшивка документов, подлежащих хранению на бумажных носителях.

- 4.1. Хранению на бумажных носителях подлежат следующие документы:
- исправительные мемориальные ордера;
 - мемориальные ордера, сформированные в результате разбора технического счета по документам клиентов, поступивших на бумажных носителях (и данные документы клиентов к ним);
 - платежные поручения клиентов по операциям в рублях, поступившие в банк на бумажных носителях;
 - инкассовые поручения сторонних организаций, поступившие в банк на бумажных носителях;
 - платежные требования, выставленные сторонними организациями;
 - аккредитивы и реестры счетов к ним;
 - документы сторонних организаций, списанные с картотеки 2, и последний платежный ордер к ним;
 - кассовые документы.
- 4.2. Свод и подшивка бухгалтерских документов, подлежащих хранению на бумажных носителях, по головному банку и однородным дополнительным (операционным) офисам и филиалу «ССБ» осуществляется отделом контроля банковских операций.
- 4.3. Свод и подшивка кассовых документов по подразделениям банка (центральное хранилище, операционным кассам вне кассового узла и дополнительным (операционным) офисам) осуществляется ответственными сотрудниками подразделений банка в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, регламентирующих порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ и Регламента ведения кассовых операций ОАО «УБРиР».
- 4.4. В каждый раздел бухгалтерских документов дня подшивается выписка из Бухгалтерского журнала по форме Приложения №4.4 к настоящему Регламенту, содержащая документы по соответствующему разделу, подлежащие хранению на бумажных носителях. Выписка из бухгалтерского журнала заменяет ленту подсчета.

- 4.5. В шивы (папки) бухгалтерских документов дня в конце папки после всех документов помещаются справки о количестве и итоговых суммах первичных учетных документов по каждому счету, сформированных и хранящихся в электронном виде, по форме Приложения №4.5 к настоящему Регламенту.
- 4.6. В справке о документах, хранение которых осуществляется в электронном виде, по бухгалтерским документам указывается следующая информация:
- полное (сокращенное) фирменное наименование кредитной организации (наименование филиала кредитной организации);
 - дата операционного дня;
 - уникальный номер (номера) единицы хранения, содержащей соответствующие документы, хранение которых осуществляется в электронном виде;
 - собственноручная подпись работника, сформировавшего справку;
 - по каждому дебетуемому балансовому счету в возрастающем порядке номеров счетов, по которым указывается:
 - номер счета по дебету (указывается номер счета второго порядка);
 - количество документов, помещаемых на хранение в электронном виде (шт.);
 - сумма в валюте Российской Федерации, а по операциям в иностранной валюте (драгоценных металлах) также и сумма в номинале иностранной валюты (учетных единицах массы металла);
 - по внебалансовым счетам (кроме документов, учитываемых в книгах хранилища ценностей) в возрастающем порядке сначала дебетуемых внебалансовых счетов (кроме счетов №99999 и №99998), затем кредитуемых внебалансовых счетов (кроме счетов №99999 и №99998), указывается:
 - по дебетуемым счетам – номер счета по дебету, по кредитуемым счетам – номер счета по кредиту (указывается номер счета второго порядка);
 - количество документов, помещаемых на хранение в электронном виде (шт.);
 - сумма в валюте Российской Федерации, а по операциям в иностранной валюте (драгоценных металлах) также и сумма в номинале иностранной валюты (учетных единицах массы металла).
- 4.7. Сброшированные документы в каждом разделе сверяются с выпиской из бухгалтерского журнала.
- 4.8. На лицевой стороне основной папки помещается текст, указанный в Приложении №4.2 к настоящему Регламенту. На лицевой стороне остальных папок (кроме кассовых документов, указанных в п. 3.1, 3.2 и 3.4 части III Приложения №4.1 к данному Регламенту) помещается текст, указанный в Приложении №4.3 к данному Регламенту.
- 4.9. Бухгалтерские документы по операциям банка и клиентов за текущий операционный день, подлежащие хранению на бумажных носителях, предоставляются из подразделений головного банка, однородных дополнительных (операционных) офисов и филиала «ССБ» в отдел контроля банковских операций по мере отражения операций на счетах, но не позднее 15 часов дня следующего за днем проведения операций. Документы предоставляются в отдел контроля банковских операций сформированными в соответствии с описью документов, подлежащих хранению на бумажных носителях, из ПО «СВОД».
- 4.10. При получении бухгалтерских документов для сшива сотрудники отдела контроля банковских операций осуществляют проверку каждого представленного документа на предмет наличия всех реквизитов, указанных в п.2.4. настоящего Регламента. При наличии незаполненных обязательных реквизитов документ подлежит возврату в подразделение, оформившее данный документ.
- 4.11. При зачислении суммы с разнесением ее на несколько балансовых счетов по документам клиентов, поступившим на бумажных носителях, в документы дня подшиваются мемориальные ордера и поступивший (подтверждающий) документ на бумажном носителе.
- 4.12. Бухгалтерские документы по операциям иногородних дополнительных (операционных) офисов, подлежащие хранению на бумажных носителях, подшиваются в соответствующем дополнительном (операционном) офисе в порядке, установленном настоящим разделом.

- 4.13. В выписке из бухгалтерского журнала документов дня головного банка по документам иногородних дополнительных (операционных) офисов (филиалов), подлежащих хранению на бумажных носителях, указывается «Изыты и хранятся на бумажных носителях в доп. офисе (филиале) «...».
- 4.14. Начальники иногородних дополнительных (операционных) офисов обеспечивают формирование документов дня дополнительного (операционного) офиса не позднее 17 часов дня, следующего за днем проведения операций. Ежедневно организуют осуществление сверки сводного бухгалтерского журнала с документами дня, сформированными в иногороднем дополнительном (операционном) офисе.
- 4.15. Документы, на основании которых совершены соответствующие операции (первичные документы, указанные в Приложении №2 к Учетной политике, а так же утвержденные внутрибанковскими документами): заявки, распоряжения, поручения клиентов на покупку, продажу, перевод средств в иностранной валюте, распоряжения на выдачу кредита, распоряжение на изменение категории качества и т.п. подшиваются в соответствующих подразделениях банка (в т.ч. в дополнительных (операционных) офисах, филиалах банка) в отдельных делах, досье и т.д., кроме документов, указанных в Приложении №4.1 к данному Порядку (за исключением ч. III «Кассовые документы»).
- 4.16. Ответственность за наличие и надлежащее оформление указанных документов несут руководители соответствующих подразделений банка, в т.ч. дополнительных (операционных) офисов и филиалов.
- 4.17. Порядок сдачи в архив и хранения вышеуказанных документов определяется внутренними документами банка и нормативными актами Банка России.
- 4.18. Документы клиентов (заявки, распоряжения, поручения клиентов на покупку, продажу, перевод средств в иностранной валюте) по операциям, проводимым сотрудниками филиалов в балансе головного банка, подшиваются в соответствующем филиале в отдельный сшив «Подтверждающие документы клиентов, изъятых из головного банка и подлежащих хранению в филиале «наименование»» и хранятся в течение 5 лет.
- 4.19. Ответственность за соблюдение порядка свода и сшива документов (кроме кассовых) по головному банку и филиалу «ССБ» несет начальник отдела контроля банковских операций, ответственность за соблюдение порядка свода и сшива кассовых документов по головному банку несет заведующий центральным хранилищем, ответственность за соблюдение порядка свода и сшива кассовых документов по структурным подразделениям несут руководители соответствующих структурных подразделений.
- 4.20. Ответственность за наличие, надлежащее оформление, сшив и хранение бухгалтерских и кассовых документов в иногородних дополнительных (операционных) офисах несут руководители соответствующих дополнительных (операционных) офисов.
- 4.21. Ответственность за наличие, надлежащее оформление, сшив и хранение бухгалтерских и кассовых документов в филиалах (кроме филиала «ССБ») банка несут главные бухгалтеры филиалов.
- 4.22. Ответственность за правильное оформление помещаемых в документы дня бухгалтерских документов, а также за их полноту и своевременное представление для контроля и сшива несут руководители подразделений, совершивших и (или) проконтролировавших операцию.

5. Хранение документов на бумажных носителях.

- 5.1. Несброшюрованные бухгалтерские документы за операционный день (за исключением документов иногородних (операционных) офисов) до проверки полноты формирования документов дня, не позднее рабочего дня, следующего за операционным днем, хранятся в отделе контроля банковских операций в условиях, исключающих несанкционированный доступ к ним.
- 5.2. Сохранность бухгалтерских документов головного банка и одногородних дополнительных (операционных) офисов после свода и подшивки, обеспечивает отдел контроля банковских операций до передачи их в архив, сохранность документов, формируемых в иногородних

дополнительных (операционных) офисах, - начальники иногородних дополнительных (операционных) офисов.

- 5.3. Сброшированные бухгалтерские документы (кроме кассовых) на бумажном носителе (за исключением документов иногородних (операционных) офисов) за каждый операционный день комплектуются отделом контроля банковских операций в хронологическом порядке и передаются на архивное хранение не реже одного раза в месяц (не позднее десятого рабочего дня следующего месяца) с оформлением описи документов. До истечения указанного срока они хранятся в отделе контроля банковских операций с ограничением к ним доступа. Транспортировка документов, переданных в архив отделом контроля банковских операций, осуществляется в соответствии с установленным в банке порядком сдачи дел в архив.
- 5.4. Хранение бухгалтерских документов на бумажном носителе осуществляется в специально оборудованных помещениях (архивах).
- 5.5. Срок хранения бухгалтерских документов в архивах иногородних дополнительных (операционных) офисах до сдачи их в архив головного банка (филиала) устанавливается начальником дополнительного (операционного) офиса, в зависимости от наличия помещения архива, и в соответствии с графиком приема дел в архив, утвержденным управлением делами.
- 5.6. Выдача документов из отдела контроля банковских операций (до момента их передачи в архив банка) другим подразделениям банка осуществляется на основании служебной записки руководителя подразделения на имя главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера).
- 5.7. Хранение кассовых документов осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, регламентирующих порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ и Регламента ведения кассовых операций ОАО «УБРиР».

6. Особенности формирование бухгалтерских документов дня в электронном виде.

- 6.1. Документы каждого подразделения, подлежащие хранению в электронном виде, сформированные в соответствии с п.3.5. настоящего Регламента, группируются по видам в реестры:
 - сводный мемориальный ордер;
 - СПОД. Сводный мемориальный ордер;
 - реестр платежных поручений, полученных по системе Банк-Клиент, Интернет-Банк;
 - реестр дебетовых платежных поручений;
 - реестр платежных требований;
 - реестр кредитовых документов.
- 6.2. По документам, подлежащим хранению в электронном виде, обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России на момент совершения операции.
- 6.3. Формирование и вывод на печать бухгалтерских документов, хранение которых осуществляется в электронном виде, осуществляется по запросу проверяющих органов ответственным сотрудником ООИ (в филиалах – ответственным сотрудником, назначенным главным бухгалтером филиала). Бумажные копии электронных документов заверяются подписью ответственного исполнителя и подписью главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера).

7. Свод документов, подлежащих хранению в электронном виде.

- 7.1. Хранению в виде электронных баз данных подлежат следующие документы:
 - мемориальные ордера (кроме исправительных и мемориальных. ордеров, сформированных в результате разбора технического счета по документам клиентов, поступивших на бумажных носителях);
 - платежные поручения, полученные по системе Банк-Клиент, Интернет-Банк;
 - кредитовые платежные поручения, поступающие по каналам связи в адрес банка;
 - инкассовые поручения, выставленные банком;
 - внутрибанковские платежные требования;
 - межбанковские платежные требования, выставленные клиентам филиала «ССБ»;

- платежные ордера (кроме последнего платежного ордера к документам сторонних организаций).
- 7.2. Формирование и свод документов, подлежащих хранению в электронном виде, осуществляется с использованием ПО «СВОД» отделом контроля банковских операций (в филиале – главным бухгалтером филиала).
- 7.3. Бухгалтерские документы (реестры документов) по операциям банка и клиентов за текущий операционный день подписываются ответственными исполнителями и руководителями подразделений ЭЦП в соответствии с разделом 2 настоящего Регламента и графиком подписания документов ЭЦП при закрытии операционного дня Приложением №7.1 к Учетной политике по мере отражения операций на счетах.
- 7.4. Ответственность за правильность оформления и своевременное подписание ЭЦП документов подразделения (включая оформленные сотрудниками других подразделений документы по операциям, контролируемым данным подразделением) несут руководители соответствующих подразделений.
- 7.5. Контроль за подписанием ЭЦП всех бухгалтерских документов (реестров документов) производится ответственным сотрудником ОКБО (в филиалах главным бухгалтером филиала) в соответствии с Приложением №7.1 к Учетной политике.
- 7.6. Ответственный сотрудник ОКБО (главный бухгалтер филиала) производит сверку оборотов в сводном бухгалтерском журнале с балансом кредитной организации, после чего подписывает ЭЦП сводный бухгалтерский журнал.
- 7.7. Ответственный сотрудник ОКБО производит сверку реестра сводных бухгалтерских журналов всех балансовых единиц с данными сводного баланса кредитной организации, после чего реестр сводных бухгалтерских журналов подписывается ЭЦП главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) банка.

8. Хранение документов дня в виде электронных баз данных.

- 8.1. Хранение документов в электронном виде осуществляется в рамках Положения «Об архивировании, резервном копировании, хранении и восстановлении данных» на отчуждаемых машинных носителях информации однократной записи (далее – единица хранения) в фонде единиц хранения, который представляет собой совокупность единиц хранения, снабженных ярлыками, и описей на единицы хранения.
- 8.2. При формировании единиц хранения каждая резервная копия содержит информацию за все предыдущие даты с начала календарного года для обеспечения резервных копий (не менее одной), а также обеспечивается регистрация действий, связанных с созданием единицы хранения и их резервных копий.
- 8.3. Запись документов в электронном виде за каждый операционный день на единицы хранения производится не позднее третьего рабочего дня, следующего за этим операционным днем.
- 8.4. Помещение единиц хранения в фонд единиц хранения производится в сроки, установленные нормативными актами Банка России для передачи на архивное хранение документов на бумажном носителе, – не реже одного раза в месяц (не позднее десятого рабочего дня следующего месяца).
- 8.5. Единицы хранения снабжаются ярлыком на бумажном носителе по форме Приложения №4.6 к настоящему Регламенту, содержащим:
 - полное (сокращенное) фирменное наименование кредитной организации;
 - уникальный номер единицы хранения;
 - уникальные номера дисков, входящих в единицу хранения;
 - наименование (код) подразделения, сформировавшего единицу хранения;
 - срок хранения единицы хранения;
 - наименование документов, помещенных на единицу хранения;
 - дата (период) документов, помещенных на единицу хранения;
 - дата записи документов на единицу хранения;

- тип файлов, содержащих документы в электронном виде;
 - название и версия программного обеспечения для воспроизведения документов в электронном виде;
 - результат вычисления хэш-функции для всех файлов, записанных на единицу хранения, который при печати в целях визуализации всех его символов преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления (далее – значение функции хэширования).
- 8.6. Информация, содержащаяся на ярлыке, подписывается собственноручными подписями работников ООИ УОиКФО, осуществивших запись электронных документов на единицу хранения (их резервную копию), с указанием их фамилий, имен, отчеств (ФИО).
- 8.7. В случае если на одну единицу хранения помещаются разные типы файлов, то реквизиты типа файла, название и версия программного обеспечения для воспроизведения документов, хранение которых осуществляется в электронном виде, указываются на ярлыке отдельно по каждому типу файла.
- 8.8. На единицу хранения помещаются логическая копия АБС и программное обеспечение рабочего места оператора печати, необходимые для воспроизведения документов.
- 8.9. На единицы хранения, снабженные ярлыками и передаваемые в фонд единиц хранения, ответственным сотрудником ООИ УОиКФО составляются описи, которые включают:
- вид отчуждаемого машинного носителя информации;
 - информацию, содержащуюся на ярлыках единиц хранения (в том числе значение функции хэширования);
 - ФИО и собственноручную подпись (ЭЦП) сотрудника УОиКФО, составившего опись;
 - ФИО и собственноручную подпись (ЭЦП) сотрудника УОиКФО, осуществившего передачу единиц хранения с описью в фонд единиц хранения;
 - ФИО и собственноручную подпись (ЭЦП) сотрудника ОАИС УЭИС ДОБиИТ, принявшего единицы хранения для хранения в фонде единиц хранения
- 8.10. Описи формируются в электронном виде. При этом в течение всего срока хранения описи обеспечивается ее неизменность и возможность идентификации составителя и работника кредитной организации, принявшего единицы хранения для хранения в фонде единиц хранения.
- 8.11. При хранении единиц хранения в фонде единиц хранения, в соответствии с Положением «Об архивировании, резервном копировании, хранении и восстановлении данных» обеспечивается:
- прием единиц хранения на хранение и их учет;
 - поиск и предоставление единиц хранения по запросам;
 - уничтожение единиц хранения по истечении установленного для них срока хранения;
 - регистрация действий, связанных с передачей, поступлением, выдачей и процедурой уничтожения ЕХ;
 - информационную безопасность фонда единиц хранения;
 - сохранность фонда единиц хранения.
- 8.12. Срок хранения единицы хранения устанавливается в соответствии со сроком хранения содержащихся в ней документов, применяемых при архивном хранении документов на бумажном носителе.
- 8.13. Ответственность за функционирование технических средств и программного обеспечения (аппаратно-программных комплексов), за хранение информации в электронном виде несет ДОБИТ.
- 8.14. Безопасность бухгалтерских документов, сформированных в электронном виде, обеспечивается комплексом мероприятий, согласно принятой в Банке политике обеспечения информационной безопасности. Целостность документов обеспечивается использованием ЭЦП, конфиденциальность – режимом работы с АБС, доступность – режимом хранения электронных документов. Организация процесса обеспечения безопасности возлагается на УБИС.

Приложение №4.1.
«Формирование документов дня»**Формирование документов дня****Часть I Внутрибанковские операции.****1.1. Документы по внутрибанковским операциям в российских рублях:**

- Сводный бухгалтерский журнал;
- Выписка из бухгалтерского журнала;
- Мемориальные ордера;
- Платежные требования;
- Платежные поручения;
- Аккредитивы и реестры счетов к ним;
- Платежные ордера;
- Инкассовые поручения;
- Заявления взыскателя;
- Копии исполнительных листов, заверенные подписями уполномоченного сотрудника и главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера);
- Заявления об отзыве исполнительного документа;
- Заявления об акцепте, отказе от акцепта;
- Реестры кредитовых документов.

1.2. Документы по внутрибанковским операциям в иностранной валюте:

- Выписка из бухгалтерского журнала;
- Мемориальные ордера;
- Валютные платежные требования;
- Валютные платежные ордера;
- Инкассовые поручения;
- Заявления взыскателей;
- Копии исполнительных листов, заверенные подписями уполномоченного сотрудника и главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера);
- Заявления об отзыве исполнительного документа.

Часть II Операции по корреспондентским счетам и счетам межфилиальных расчетов.**2.1. Документы по операциям по корреспондентским счетам и счетам межфилиальных расчетов в российских рублях:**

- Выписка из бухгалтерского журнала;
- Мемориальные ордера;
- Платежные требования;
- Платежные поручения;
- Аккредитивы и реестры счетов к ним;
- Платежные ордера;
- Инкассовые поручения;
- Заявления взыскателей;
- Копии исполнительных листов, заверенные подписями уполномоченного сотрудника и главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера);
- Заявления об отзыве исполнительного документа;
- Заявления об акцепте, отказе от акцепта.

2.2. Документы по операциям по корреспондентским счетам и счетам межфилиальных расчетов в иностранной валюте:

- Выписка из бухгалтерского журнала;
- Мемориальные ордера;
- Валютные платежные требования;

- Аккредитивы и реестры счетов к ним;
- Валютные платежные ордера;
- Инкассовые поручения;
- Заявления взыскателей;
- Копии исполнительных листов, заверенные подписями уполномоченного сотрудника и главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера);
- Заявления об отзыве исполнительного документа.

Часть III Кассовые операции.

3.1. Кассовые операции по операционной кассе (20202):

- 3.1.1. Кассовые документы в национальной валюте;
- 3.1.2. Кассовые документы в иностранной валюте;
- 3.1.3. Кассовые документы по операциям по вкладам граждан в национальной валюте;
- 3.1.4. Кассовые документы по операциям по вкладам граждан в иностранной валюте;
- 3.1.5. Кассовые документы по операциям, совершаемым с использованием банковских карт в национальной валюте;
- 3.1.6. Кассовые документы по операциям, совершаемым с использованием банковских карт в иностранной валюте.

3.2. Кассовые операции по операционной кассе вне кассового узла (20207):

- 3.2.1. Кассовые документы в национальной валюте по операциям, совершаемым в операционных кассах вне кассового узла;
- 3.2.2. Кассовые документы в иностранной валюте по операциям, совершаемым в операционных кассах вне кассового узла;
- 3.2.3. Кассовые документы по операциям по вкладам граждан в национальной валюте в операционных кассах вне кассового узла;
- 3.2.4. Кассовые документы по операциям по вкладам граждан в иностранной валюте в операционных кассах вне кассового узла;
- 3.2.5. Кассовые документы по операциям, совершаемым с использованием банковских карт в национальной валюте в операционных кассах вне кассового узла;
- 3.2.6. Кассовые документы по операциям, совершаемым с использованием банковских карт в иностранной валюте в операционных кассах вне кассового узла.

3.3. Операции по банкоматам (20208)

- 3.3.1. Документы по операциям в банкоматах в национальной валюте:
 - Мемориальные ордера;
- 3.3.2. Документы по операциям в банкоматах в иностранной валюте:
 - Мемориальные ордера.

3.4. Кассовые операции с драгоценными металлами (20302):

- Приходные и расходные кассовые ордера.

Часть IV Операции по вкладам физических лиц

4.1. Документы по операциям физических лиц в российских рублях:

- Выписка из бухгалтерского журнала;
- Мемориальные ордера;
- Платежные требования;
- Платежные поручения.

4.2. Документы по операциям физических лиц в иностранной валюте:

- Выписка из бухгалтерского журнала;
- Мемориальные ордера.

Часть V Операции с драгоценными металлами:

- Выписка из бухгалтерского журнала;
- Мемориальные ордера.

Часть VI Операции по банковским счетам, совершаемые с использованием банковских карт**6.1. Документы по операциям в российских рублях:**

- Выписка из бухгалтерского журнала;
- Мемориальные ордера;
- Платежные требования;
- Платежные поручения.

6.2. Документы по операциям в иностранной валюте:

- Выписка из бухгалтерского журнала;
- Мемориальные ордера.

Часть VII Операции доверительного управления**7.1. Документы по операциям в российских рублях:**

- Выписка из бухгалтерского журнала;
- Мемориальные ордера.

7.2. Документы по операциям в иностранной валюте:

- Выписка из бухгалтерского журнала;
- Мемориальные ордера.

Приложение №4.2
«Бухгалтерские документы (основная папка)»Срок хранения _____
Архивный индекс _____Открытое акционерное общество
«УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ»

Бухгалтерские документы за «__» _____ г.

	<i>На бумажном носителе</i>	<i>В электронном виде</i>	<i>Всего</i>
по балансовым счетам на сумму			
по внебалансовым счетам на сумму			
по счетам срочных сделок на сумму			
по счетам доверительного управления на сумму			
Из них находится в отдельных папках:			
<i>Кассовые документы</i>			срок хранения __ лет
по балансовым счетам на сумму			
по внебалансовым счетам на сумму			
по операциям с иностранной валютой:			
<i>Бухгалтерские документы</i>			срок хранения __ лет
по балансовым счетам на сумму			
по внебалансовым счетам на сумму			
по счетам срочных сделок на сумму			
<i>Кассовые документы</i>			срок хранения __ лет
по балансовым счетам на сумму			
по внебалансовым счетам на сумму			
по операциям с драгоценными металлами:			
<i>Бухгалтерские документы</i>			срок хранения __ лет
по балансовым счетам на сумму			
по внебалансовым счетам на сумму			
по счетам срочных сделок на сумму			
<i>Кассовые документы</i>			срок хранения __ лет
по балансовым счетам на сумму			
по внебалансовым счетам на сумму			
по операциям по банкоматам:			
<i>Бухгалтерские документы</i>			срок хранения __ лет
по балансовым счетам на сумму			
по операциям с вкладами:			
<i>Бухгалтерские документы</i>			срок хранения __ лет
по балансовым счетам на сумму			
по операциям с корсчетами:			
<i>Бухгалтерские документы</i>			срок хранения __ лет
по балансовым счетам на сумму			
по операциям с банковскими картами:			
<i>Бухгалтерские документы</i>			срок хранения __ лет
по балансовым счетам на сумму			
по операциям доверительного управления:			
<i>Бухгалтерские документы</i>			срок хранения __ лет
по балансовым счетам на сумму			

Документы сброшюрованы и подшиты _____ / _____

С данными бухгалтерского учета сверено.

Начальник управления организации учета и отчетности
_____ / _____

Приложение №4.3
«Бухгалтерские документы (прочие)»

Срок хранения _____

Архивный индекс _____

**Открытое акционерное общество
«Уральский банк реконструкции развития»****Бухгалтерские документы за «__» _____ г.****по разделу _____ « _____ »**
(наименование раздела)

А) по балансовым счетам _____ руб. ___ коп. _____ документов

Б) по внебалансовым счетам _____ руб. ___ коп. _____ документов

В) по счетам срочных сделок _____ руб. _____ коп. _____ документов

документы сброшюрованы и подшиты _____ / _____ /

Приложение №4.4
«Выписка из бухгалтерского журнала»**Вид выписки из бухгалтерского журнала.**

А. Балансовые счета.

1. Мемориальные документы

Головной банк / Филиал**Документы, подлежащие хранению на бумажных носителях.****Подразделение <МВЗ, название>**Документы, подлежащие хранению на бумажных носителях (документы, которые не вошли в перечень ниже) (с итога)
..... (и так далее по остальным подразделениям головного офиса).....**Однородный доп. офис (опер. офис) <МВЗ, название>**Документы, подлежащие хранению на бумажных носителях (документы, которые не вошли в перечень ниже) (с итога)
..... (и так далее по остальным однородным доп. (опер.) офисам).....

Итого по всем однородным подразделениям:

Изъятые и находятся в отдельной папке дополнительного (операционного) офиса:**Иногородный доп. офис (опер. офис) <МВЗ, название>**Документы, подлежащие хранению на бумажных носителях (документы, которые не вошли в перечень ниже) (с итога)
Итого по иногороднему доп. офису (опер. офису) № 1
..... (и так далее по остальным иногородним доп. (опер.) офисам).....**итого по документам, подлежащим хранению на бумажных носителях****Документы, подлежащие хранению в виде электронных баз данных.****Подразделение <МВЗ, название>**Платежные требования банка (кроме сформированных автоматически, для головного банка оператор АBR)
(сформированные по подразделениям головного офиса с итога по каждому)

Платежные требования банка, сформированные автоматически (с итога)

Платежные поручения банка (по подразделениям головного офиса с итога по каждому)

Мемориальные ордера (кроме кассовых, исправительных операций, и ордеров, сформированных в результате разбора технического счета) (по подразделениям головного офиса/филиала с итога по каждому)

СПОД, мемориальные ордера.

Автоматически формируемые проводки (с итога по каждому)

Кредитовые документы банка (с итога по каждому)

Итого, подразделение №1:

Итого, головной банк/филиал:

(1)**Однородный доп. офис (опер. офис) <МВЗ, название>**

Платежные требования банка (кроме сформированных автоматически) (с итога)

Платежные поручения банка (с итога)

Платежные поручения, полученные по системе Банк-Клиент, Интернет-Клиент (с итога)

Мемориальные ордера (кроме кассовых, исправительных операций и ордеров, сформированных в результате разбора технического счета) (с итога)

Итого, однородный доп. офис (опер. офис) №1:

(2)**Однородный доп. офис (опер. офис) <МВЗ, название>**

Платежные требования банка (кроме сформированных автоматически) (с итога)

Платежные поручения банка (с итога)

Платежные поручения, полученные по системе Банк-Клиент, Интернет-Клиент (с итога)

Мемориальные ордера (кроме кассовых, исправительных операций и ордеров, сформированных в результате разбора технического счета) (с итога)

Итого, однородный доп. офис (опер. офис) №2:

(3)

..... (и так далее по остальным однородным доп. (опер.) офисам).....

Итого по всем однородным подразделениям:

(А = 1+2+3....)

Иногородный доп. офис (опер. офис) <МВЗ, название>

Платежные требования банка (кроме сформированных автоматически) (с итога)
 Платежные требования банка, сформированные автоматически (с итога)
 Платежные поручения, полученные по системе Банк-Клиент, Интернет-Клиент (с итога)
 Платежные поручения банка (с итога)
 Мемориальные ордера (кроме кассовых, исправительных операций, и ордеров, сформированных в результате разбора технического счета) (с итога)
 Итого по иногороднему доп. офису (опер. офису) № 1: (Б)

Иногородный доп. офис (опер. офис) <МВЗ, название>

Платежные требования банка (кроме сформированных автоматически) (с итога)
 Платежные требования банка, сформированные автоматически (с итога)
 Платежные поручения, полученные по системе Банк-Клиент, Интернет-Клиент (с итога)
 Платежные поручения банка (с итога)
 Мемориальные ордера (кроме кассовых, исправительных операций, и ордеров, сформированных в результате разбора технического счета) (с итога)
 Итого по иногороднему доп. офису (опер. офису) № 2: (В)
 (и так далее по остальным иногородним доп. (опер.) офисам)
 Итого по мемориальным документам: (АА= А+Б+В...)

2. Кассовые документы

Итого по кассовым документам: (ББ)
Итого по балансовым счетам (кол-во, сумма): (=АА+ББ)

В. Внебалансовые счета.

1. Мемориальные документы

Документы, подлежащие хранению на бумажных носителях.**Головной банк / Филиал**

Документы, подлежащие хранению на бумажных носителях (документы, которые не вошли в перечень ниже) (с итога)
 (по подразделениям головного офиса/филиала с итога по каждому)
 Итого, головной банк/филиал: (1)

Однородный доп. офис (опер. офис) <МВЗ, название>

Документы, подлежащие хранению на бумажных носителях (документы, которые не вошли в перечень ниже) (с итога)
 Итого, Однородный доп. офис (опер. офис) № 1: (2)

Однородный доп. офис (опер. офис) <МВЗ, название>

Документы, подлежащие хранению на бумажных носителях (документы, которые не вошли в перечень ниже) (с итога)
 Итого, Однородный доп. офис (опер. офис) № 2: (3)

..... (и так далее по остальным однородным доп. (опер.) офисам).....

Итого по всем однородным подразделениям: (А = 1+2+3....)

Изыяты и находятся в отдельных папках дополнительного (операционного) офиса:**Иногородный доп. офис (опер. офис) <МВЗ, название>**

Документы, подлежащие хранению на бумажных носителях (документы, которые не вошли в перечень ниже) (с итога)
 Итого, иногородный доп. офис (опер. офис) № 1: (Б)

Иногородный доп. офис (опер. офис) <МВЗ, название>

Документы, подлежащие хранению на бумажных носителях (документы, которые не вошли в перечень ниже) (с итога)
 Итого, иногородный доп. офис (опер. офис) № 2: (В)

..... (и так далее по остальным иногородним доп. (опер.) офисам)

Документы, подлежащие хранению в виде электронных баз данных.**Головной банк / Филиал**

Мемориальные ордера (кроме кассовых, исправительных операций) (по подразделениям головного офиса/филиала с итога по каждому)
 Итого, головной банк/филиал: (1)

Однородный доп. офис (опер. офис) <МВЗ, название>

Мемориальные ордера (кроме кассовых, исправительных операций)
 Итого, Однородный доп. офис (опер. офис) № 1: (2)

Одногородний доп. офис (опер. офис) <МВЗ, название>
Мемориальные ордера (кроме кассовых, исправительных операций)
Итого, Одногородний доп. офис (опер. офис) № 2: (3)

..... (и так далее по остальным одногородним доп. (опер.) офисам).....

Итого по всем одногородным подразделениям: (А = 1+2+3....)

Иногородный доп. офис (опер. офис) <МВЗ, название>
Мемориальные ордера (кроме кассовых, исправительных операций)
Итого, иногородний доп. офис (опер. офис) № 1: (Б)

Иногородный доп. офис (опер. офис) <МВЗ, название>
Мемориальные ордера (кроме кассовых, исправительных операций)
Итого, иногородний доп. офис (опер. офис) № 2: (В)

..... (и так далее по остальным иногородним доп. (опер.) офисам) ...

Итого по мемориальным документам: (АА= А+Б+В...)

2. Кассовые документы

Итого по кассовым документам: (ББ)

Итого по внебалансовым счетам (кол-во, сумма): (=АА+ББ)

Г. Счета по срочным операциям.

1. Мемориальные документы

Документы, подлежащие хранению на бумажных носителях.

Головной банк

Документы, подлежащие хранению на бумажных носителях (документы, которые не вошли в перечень ниже) (с итога)

Документы, подлежащие хранению в виде электронных баз данных.

Головной банк

Мемориальные ордера (кроме кассовых, исправительных операций и ордеров, сформированных в результате разбора технического счета) (по подразделениям головного офиса с итога по каждому)

Итого по счетам по срочным операциям:

Б. Счета доверительного управления

1. Мемориальные документы

Документы, подлежащие хранению на бумажных носителях.

Головной банк

Документы, подлежащие хранению на бумажных носителях (документы, которые не вошли в перечень ниже) (с итога)

Документы, подлежащие хранению в виде электронных баз данных.

Головной банк

Мемориальные ордера (кроме кассовых, исправительных операций) (по подразделениям головного офиса с итога по каждому)

Итого по счетам доверительного управления:

Приложение №4.5 «Справка»

№ ЕХ 01ГГГГММДДОткрытое акционерное общество
"УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ"
<филиал>Справка о количестве и итоговых суммах первичных учетных документов,
сформированных и хранящихся в электронном виде по бухгалтерским документам

за " ____ " _____ г.

БС2	валюта	количество (шт)	сумма		
			в валюте РФ (рубли)	в номинале иностранной валюты	в учетных единицах массы металла
По балансовым счетам:					
БС2 (1)	RUR				
	USD				
	EUR				
	A98				
	A76				
БС2 (2)	RUR				
	USD				
.....					
Итого по балансовым счетам					
	RUR				
	USD				
	EUR				
	A98				
	A76				
Всего				x	x
По внебалансовым счетам					
.....					
Итого по внебалансовым счетам					
.....					
Всего				x	x
.....					
По счетам срочных сделок					
.....					
Итого по счетам срочных сделок					
.....					
Всего				x	x
.....					
По счетам доверительного управления					
.....					
Итого по счетам доверительного управления					
.....					
Всего				x	x
.....					

_____ / _____ /

Приложение №4.6 «Ярлык»

Ярлык на единицу хранения документов в виде электронных баз данных.

Ярлык на единицу хранения документов в виде электронных баз данных	
Номер ярлыка	ГТГГММДД-01
Полное (сокращенное) фирменное наименование кредитной организации	Открытое Акционерное Общество "Уральский Банк Реконструкции и Развития" (ОАО "УБРиР")
Уникальные номера дисков однократной записи, входящих в единицу хранения	
Наименование подразделения, сформировавшего единицу хранения	Отдел обработки информации Управления обработки и контроля финансовых операций
Срок хранения единицы хранения	75 лет
Наименование документов, помещенных на единицу хранения	Бухгалтерские документы
Дата (период) документов помещенных на единицу хранения	<дата (период)>
Дата записи документов на единицу хранения	<дата>
Тип файлов, содержащих документы в электронном виде	Логическая копия АБС
Название и версия ПО для воспроизведения документов в электроном виде	Программное обеспечение рабочего места оператора печати, необходимое для воспроизведения документов
Результат вычисления хэш-функции	
Специалист ООИ УОиКФО	<Подпись, ФИО>

Приложение №4.7 «Порядок подписания ЭЦП»

**Порядок подписания документов дня банка
электронно-цифровой подписью (ЭЦП).****1. Определение права уровня (роли) ЭЦП**

Подписанию электронно-цифровой подписью (ЭЦП) подлежат все документы, регистрируемые в ПО «АБС Бухгалтерия XXI», включая документы клиентов, кассовые документы и иные документы в соответствии с изменениями в Учетную политику, хранение которых осуществляется на бумажных носителях.

ЭЦП подразделяется на 5 уровней:

- ЭЦП первого уровня предоставляется всем бухгалтерским и кассовым работникам, осуществляющим регистрацию документов в ПО АБС с правами регистратора документа. Этот уровень подписи разрешает подписывать документы подписью исполнителя (требующей дополнительного контроля) при регистрации их в ПО АБС, а так же из реестра документов АБС, если они не были подписаны ЭЦП в момент регистрации;

Таким образом, ЭЦП1 – это подпись первого уровня на документе (регистратор документа или лицо, осуществившее импорт документа);

- ЭЦП второго уровня предоставляется для осуществления дополнительного контроля документов – для подписания документов контролирующей подписью в ПО АБС и реестров документов в ПО СВОД. В каждом подразделении предоставляется три ЭЦП второго уровня – руководителю подразделения, и двум лицам, на которых также возлагаются функции контролирующих работников;

Таким образом, ЭЦП2 – это подпись второго уровня на документах и реестре документов, подписанных ЭЦП1 (руководитель подразделения, ответственный за данный вид операций);

- ЭЦП третьего уровня предоставляется для подписания сводных дебетовых реестров банка первой и второй подписью лицам, указанным в карточке с образцами подписей, предоставленной в РКЦ.

Таким образом ЭЦП3 – это подпись третьего уровня на сводный дебетовый реестр, состоящий из дебетовых реестров подразделений, подписанных ЭЦП2 руководителем подразделения (руководитель, главный бухгалтер);

- ЭЦП четвертого уровня для подписания свода документов по балансовой единице предоставляется в головном банке – начальнику ОКБО, и лицу, выполняющему его функции на время отсутствия; в филиалах – главному бухгалтеру филиала, и лицу, выполняющему его функции на время отсутствия.

Таким образом, ЭЦП4 – это подпись четвертого уровня на реестр реестров документов, подписанных ЭЦП2 (дебетовые реестры – ЭЦП 3) (ОКБО, главный бухгалтер филиала);

- ЭЦП пятого уровня предоставляется главному бухгалтеру (заместителю главного бухгалтера) головного банка для подписания консолидированного свода банка (реестров сводов всех балансовых единиц).

Таким образом, ЭЦП5 – подпись пятого уровня на реестр реестров документов, подписанных ЭЦП4 (главный бухгалтер банка).

ЭЦП высшего уровня включает в себя все ЭЦП низшего уровня.

Уровень подписи	Вид подписи	Система	Что подписывать	Кому предоставляется
ЭЦП 1	Подпись исполнителя, требующая дополнительного контроля	АБС	Документы в момент регистрации, импорта или автоматической генерации, либо в реестре документов, если они не были подписаны в момент регистрации, импорта или автоматической генерации (в том числе документы, регистрируемые в АБС других балансовых единиц)	Бухгалтерские и кассовые работники
ЭЦП 2	Контролирующая подпись	АБС	Документы, подписанные исполнителем (в том числе документы, регистрируемые в АБС других балансовых единиц)	Руководитель подразделения, и лицо, его замещающее
		СВОД	Реестры документов по операциям, контролируемых подразделением (в т.ч. документов, зарегистрированных сотрудниками других балансовых единиц)	Руководитель подразделения, и лицо, его замещающее
ЭЦП 3	Первая подпись	СВОД	Сводный дебетовый реестр	Вице-президент (в соответствии с карточкой образцов подписей, предоставленной в РКЦ)
	Вторая подпись	СВОД	Сводный дебетовый реестр	Заместитель главного бухгалтера (в соответствии с карточкой образцов подписей, предоставленной в РКЦ)
ЭЦП 4	Единоличная	СВОД	Сводный бухгалтерский баланс (все реестры балансовой единицы)	Начальник ОКБО (в филиале - главный бухгалтер), и лицо, его замещающее
ЭЦП 5	Единоличная	СВОД	Реестр всех сводных бухгалтерских балансов	Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) головного банка

2. Подписание документов исполнителем в ПО «АБС Бухгалтерия XXI»

- 2.1. Подписание документов подписью исполнителя (ЭЦП 1) может производиться только при наличии у данного пользователя ЭЦП, при этом подписью исполнителя документ может быть подписан пользователем, имеющим любой уровень ЭЦП (ЭЦП 1 – ЭЦП 5).
- 2.2. Исполнитель в момент регистрации документа в ПО «АБС Бухгалтерия XXI» должен подписать его своей ЭЦП первого уровня (ЭЦП 1) в соответствии с Инструкцией пользователя по подписанию документов ЭЦП.
- 2.3. Исполнитель, в случае отказа им от подписания документа ЭЦП в момент регистрации, должен произвести подписание данного документа своей ЭЦП 1 из реестра документов ПО «АБС Бухгалтерия XXI» в соответствии с Инструкцией пользователя по подписанию документов ЭЦП по завершению проведения данных операций, но в любом случае до окончания своего рабочего дня.
- 2.4. Документы, регистрация которых в ПО «АБС Бухгалтерия XXI» производится путем импорта из модулей АБС, должны быть подписаны исполнителем, осуществившим импорт документов, своей подписью исполнителя первого уровня (ЭЦП 1) из реестра документов ПО «АБС Бухгалтерия XXI» в соответствии с Инструкцией пользователя по подписанию документов ЭЦП по завершению импорта документов, но в любом случае до окончания своего рабочего дня.
- 2.5. Перед окончанием своего рабочего времени исполнитель должен убедиться, что все документы, зарегистрированные (или импортированные) им в ПО «АБС Бухгалтерия XXI» подписаны его ЭЦП.
- 2.6. Наличие на документе подписи исполнителя (ЭЦП 1) не препятствует возможности его удаления или изменения.
- 2.7. В случае внесения изменений в документ, подписанный подписью исполнителя, - данная подпись становится недействительной. Документ должен быть снова подписан подписью исполнителя (ЭЦП 1).

3. Подписание документов контролером в ПО «АБС Бухгалтерия XXI»

- 3.1. Подписание документов контролирующей подписью (ЭЦП 2) может производиться только при наличии у данного пользователя ЭЦП уровня выше первого (ЭЦП 2 – ЭЦП 5).
- 3.2. Руководитель подразделения (либо ответственный исполнитель, выполняющий контролирующие функции) должен подписать документы своего подразделения (включая оформленные сотрудниками других подразделений документы по операциям, контролируемым данным подразделением, в том числе и проводки сотрудников филиалов, зарегистрированных в балансе головного банка по операциям, контролируемым соответствующим подразделением головного банка), подписанные ЭЦП исполнителей, своей контролирующей подписью (ЭЦП 2) в ПО «АБС Бухгалтерия XXI» в соответствии с Инструкцией пользователя по подписанию документов ЭЦП.
- 3.3. Подписание документов контролирующей подписью (ЭЦП 2) производится в течение рабочего дня по мере завершения проведения операций (группы операций) и подписания документов подписями исполнителей (ЭЦП 1).
- 3.4. Руководитель подразделения должен обеспечить подписание исполнителями всех зарегистрированных и импортированных ими документов в ПО «АБС Бухгалтерия XXI» к моменту завершения их рабочего времени.
- 3.5. Перед окончанием своего рабочего времени руководитель подразделения (либо ответственный исполнитель, выполняющий контролирующие функции) должен убедиться, что все документы подразделения, зарегистрированные или импортированные в ПО «АБС Бухгалтерия XXI» (включая оформленные сотрудниками других подразделений документы по операциям, контролируемым данным подразделением, в том числе и проводки сотрудников филиалов, зарегистрированных в балансе головного банка по операциям, контролируемым соответствующим подразделением головного банка), подписаны подписями исполнителей (ЭЦП 1) и контролирующей подписью (ЭЦП 2).
- 3.6. Руководитель подразделения должен обеспечить подписание всех документов подразделения (включая оформленные сотрудниками других подразделений документы по операциям, контролируемым данным подразделением, в том числе и проводки сотрудников филиалов, зарегистрированных в балансе головного банка по операциям, контролируемым соответствующим подразделением головного банка) подписями исполнителей (ЭЦП 1) и контролирующей подписью (ЭЦП 2) до закрытия операционного дня в соответствии с Графиком подписания ЭЦП документов дня банка при закрытии операционного дня (Приложение №7.1 к Учетной политике).
- 3.7. Документ, подписанный контролирующей подписью (ЭЦП 2), не может быть изменен или удален.
- 3.8. Для внесения изменений или удаления документа необходимо произвести процедуру снятия контролирующей подписи (ЭЦП 2) в соответствии с Инструкцией пользователя по подписанию документов ЭЦП.
- 3.9. Снять контролируемую подпись (ЭЦП 2) на документе может любой пользователь, имеющий ЭЦП уровня, выше первого (ЭЦП 2 – ЭЦП 5).
- 3.10. После внесения изменений в документ, он должен быть снова подписан подписью исполнителя (ЭЦП 1) контролирующей подписью (ЭЦП 2).

4. Подписание документов и реестров документов контролером в ПО «СВОД с ЭЦП»

- 4.1. Все документы подразделения в ПО «СВОД с ЭЦП» группируются в реестры по разделам и видам операций.
- 4.2. Подписание реестров документов контролирующей подписью (ЭЦП2) может производиться только при наличии у данного пользователя ЭЦП уровня, выше первого (ЭЦП2 – ЭЦП5).
- 4.3. Подписание реестров документов производится в ПО «СВОД с ЭЦП» ответственным исполнителем, имеющим право подписания документов контролирующей подписью, после завершения выполнения операций (группы операций) и при условии подписания всех

- документов, входящих в реестр, подписью исполнителя (ЭЦП1) контролирующей подписью (ЭЦП2).
- 4.4. При наличии в реестре подразделения документов, не подписанных контролирующей подписью (ЭЦП2), руководитель подразделения (либо ответственный исполнитель, выполняющий контролирующие функции) должен предварительно подписать данные документы. Подписание документов можно выполнить непосредственно в ПО «АБС Бухгалтерия XXI» в соответствии с разделом 3 настоящего Порядка, либо в открывающемся окне «реестр документов» ПО «СВОД с ЭЦП», отображающем входящие в реестр документы, в соответствии с Инструкцией пользователя по подписанию документов ЭЦП.
 - 4.5. Руководитель подразделения (либо ответственный исполнитель, выполняющий контролирующие функции) должен подписать в ПО «СВОД с ЭЦП» все реестры документов своего подразделения (включая оформленные сотрудниками других подразделений документы по операциям, контролируемым данным подразделением, в том числе и проводки сотрудников филиалов, зарегистрированных в балансе головного банка по операциям, контролируемым соответствующим подразделением головного банка) контролирующей подписью (ЭЦП2).
 - 4.6. Подписание реестра документов контролирующей подписью (ЭЦП2) блокирует возможность снятия контролирующей подписи (ЭЦП2) с какого-либо документа, входящего в данный реестр.
 - 4.7. Для снятия контролирующей подписи с документа, входящего в реестр, также подписанный контролирующей подписью (ЭЦП2), необходимо снять эту подпись с реестра.
 - 4.8. Если после подписания реестра документов подразделения по данному виду операций регистрируется новый документ, который относится к этому же реестру, то ЭЦП на измененном реестре становится недействительной, и данный реестр необходимо подписать ЭЦП2 снова.
 - 4.9. Руководитель подразделения должен обеспечить подписание ЭЦП2 всех реестров документов своего подразделения в срок до 13-15 второго операционного дня (время Екатеринбург) в соответствии с Графиком подписания ЭЦП документов дня банка при закрытии операционного дня (Приложение №7.1 к Учетной политике), кроме реестров документов, регистрируемых после 13-00 (в соответствии с Графиком).
 - 4.10. Руководитель подразделения должен обеспечить подписание ЭЦП2 всех реестров документов своего подразделения, регистрируемых после 13-00 (в соответствии с Графиком), в срок до 16-00 второго операционного дня (время Екатеринбург) в соответствии с Графиком подписания ЭЦП документов дня банка при закрытии операционного дня (Приложение №7.1 к Учетной политике).
- 5. Подписание сводного реестра дебетовых платежных поручений банка первой и второй подписью в ПО «СВОД с ЭЦП»**
- 5.1. Подписание сводного реестра дебетовых платежных поручений банка первой и второй подписью (ЭЦП3) производится только при наличии у данного пользователя ЭЦП уровня не ниже третьего (ЭЦП3 – ЭЦП5).
 - 5.2. Сводный реестр дебетовых платежных поручений банка подписывается первой и второй подписью (ЭЦП3) уполномоченными лицами в соответствии с Инструкцией пользователя по подписанию документов ЭЦП после подписания всех входящих в него реестров дебетовых платежных поручений подразделений банка контролирующей подписью ответственных исполнителей подразделений в соответствии с разделом 4 настоящего Порядка.
 - 5.3. Ответственный сотрудник ОКБО производит проверку наличия контролирующей подписи на всех дебетовых платежных поручениях подразделений в соответствии с Графиком подписания ЭЦП документов дня банка при закрытии операционного дня (Приложение №7.1 к Учетной политике) и направляет уведомление о необходимости подписания сводного реестра дебетовых платежных поручений банка первой и второй подписями руководителю и главному бухгалтеру (либо уполномоченным лицам).
 - 5.4. Подписание сводного реестра дебетовых платежных поручений банка первой и второй подписью (ЭЦП3) производится в срок до 11-00 второго дня, следующего за операционным, в соответствии с Графиком подписания ЭЦП документов дня банка при закрытии операционного дня (Приложение №7.1 к Учетной политике).

- 5.5. Подписание сводного реестра дебетовых платежных поручений банка первой и второй подписью (ЭЦП3) блокирует возможность снятия контролирующей подписи (ЭЦП2) с какого-либо реестра дебетовых платежных поручений подразделения, входящего в данный сводный реестр.
- 5.6. Для внесения изменений в реестры документов, либо в документы, входящие в состав данных реестров, необходимо снять первую и вторую подпись со сводного реестра дебетовых платежных поручений.
- 6. Подписание сводного реестра документов балансовой единицы единоличной подписью в ПО «СВОД с ЭЦП»**
- 6.1. В сводный реестр документов балансовой единицы включаются реестры документов всех подразделений балансовой единицы за операционный день.
- 6.2. Подписание сводного реестра документов балансовой единицы (головного офиса или филиала) единоличной подписью (ЭЦП4) производится только при наличии у данного пользователя ЭЦП уровня не ниже четвертого (ЭЦП4 – ЭЦП5).
- 6.3. Сводный реестр документов балансовой единицы подписывается единоличной подписью (ЭЦП4) уполномоченным лицом в соответствии с Инструкцией пользователя по подписанию документов ЭЦП только после подписания всех реестров всех подразделений балансовой единицы контролирующей подписью ответственных исполнителей, а также сводного реестра дебетовых платежных поручений первой и второй подписью.
- 6.4. Ответственный сотрудник ОКБО производит проверку наличия контролирующей подписи на всех реестрах документов головного банка (в т.ч. реестрах дебетовых платежных поручений подразделений) в соответствии с Графиком подписания ЭЦП документов дня банка при закрытии операционного дня (Приложение №7.1 к Учетной политике) и направляет уведомление о необходимости подписания сводного реестра документов головного банка заместителю главного бухгалтера (либо уполномоченному лицу).
- 6.5. Подписание сводного реестра документов балансовой единицы производится в срок до 11-30 второго дня, следующего за операционным, в соответствии с Графиком подписания ЭЦП документов дня банка при закрытии операционного дня (Приложение №7.1 к Учетной политике).
- 6.6. Подписание сводного реестра всех реестров документов балансовой единицы блокирует возможность снятия контролирующей подписи (ЭЦП2 и ЭЦП3) с какого-либо реестра документов подразделения за данный операционный день.
- 6.7. Для внесения изменений в операционный день либо в любой документ за операционный день, все документы которого подписаны ЭЦП4, необходимо снять данную подпись ЭЦП4.
- 7. Подписание сводного реестра документов дня банка единоличной подписью в ПО «СВОД с ЭЦП»**
- 7.1. В сводный реестр документов дня банка включаются сводные реестры документов всех балансовых единиц.
- 7.2. Подписание сводного реестра документов банка (головного банка и всех его филиалов) единоличной подписью (ЭЦП5) производится только при наличии у данного пользователя ЭЦП пятого уровня (ЭЦП5).
- 7.3. Сводный реестр документов банка подписывается единоличной подписью (ЭЦП5) в соответствии с Инструкцией пользователя по подписанию документов ЭЦП только после подписания всех сводных реестров всех балансовых единиц единоличными подписями ответственных исполнителей.
- 7.4. Подписание сводного реестра документов банка блокирует внесение изменений в операционный день любой балансовой единицы.
- 7.5. Для внесения изменений в операционный день какой-либо балансовой единицы необходимо снять единоличную подпись со сводного реестра документов банка (ЭЦП5), а также единоличную подпись со сводного реестра документов данной балансовой единицы (ЭЦП4).

Приложение № 5
«Порядок проведения исправительных проводок»**Порядок проведения и оформления исправительных проводок в ОАО «УБРИР».****1. Нормативные документы.**

Порядок проведения и оформления исправительных проводок в ОАО УБРИР (далее по тексту – Порядок) разработан на основании следующих нормативных документов:

- Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007г. № 302-П (далее по тексту – Положение №302-П).

2. Проведение исправительных проводок

2.1. Исправление ошибочных записей осуществляется в день обнаружения ошибки и, в зависимости от времени ее выявления, производится в следующем порядке:

- Если ошибка была выявлена до закрытия баланса:
 - ошибочные бухгалтерские проводки, не прошедшие последконтроль, удаляются в рабочих программах головного банка, филиалов и дополнительных офисов непосредственно исполнителями; при необходимости, после удаления ошибочной записи исполнитель формирует в рабочих программах правильную бухгалтерскую проводку;
 - ошибочные бухгалтерские проводки, прошедшие последконтроль и выявленные при проверке до закрытия баланса, удаляются в рабочих программах головного банка, филиалов и дополнительных офисов начальниками подразделений или их заместителями и проводятся верные.

- Если ошибка была выявлена после закрытия баланса:

ошибочные записи (за исключением записей по операциям, указанным в пункте 3 настоящего Порядка), выявленные после закрытия баланса, исправляются обратными бухгалтерскими проводками по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно), при этом исполнителем формируются два документа:

- мемориальный исправительный ордер (обратная проводка);
- правильный мемориальный ордер (при необходимости).

2.2. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то списание осуществляется:

- на основании договора банковского счета (далее – ДБС) - при наличии в ДБС (дополнительном соглашении к ДБС) условия о возможности списания в безакцептном порядке со счета клиента сумм в целях исправления ошибочных записей;
- на основании письменного согласия клиента на списание – при отсутствии в ДБС (дополнительном соглашении к ДБС) указанного условия.

Списание средств со счетов клиентов производится с соблюдением очередности платежей (статья 855 ч.II Гражданского кодекса).

При отсутствии средств на счете клиента (в том числе при получении от клиента согласия на списание денежных средств) - списание производится в корреспонденции со счетом 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» (при отсутствии у клиента открытого счета 60323 осуществляется его открытие) и принимаются меры по восстановлению данных средств. При списании денежных средств со сводных счетов сумма излишнего списания также отражается по отдельному лицевому счету балансового счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Оригинал полученного письменного согласия клиента сканируется (при возможности), после чего:

- отсканированный документ (при наличии) помещается в электронную базу документов дня;
- оригинал согласия подшивается в дело клиента, которое ведется соответствующим подразделением банка (хранится в нем);
- копия согласия направляется в головной банк для помещения ее в ордерную книгу к соответствующей проводке по списанию средств со счета клиента.

Ответственный исполнитель, формирующий проводку по списанию средств со счета клиента, и его непосредственный руководитель несут персональную ответственность за проверку наличия в ДБС условия о возможности списания средств со счета клиента в безакцептном порядке либо за получение письменного согласия клиента на данное списание.

3. Особенности проведения некоторых исправительных проводок по ошибочным записям, выявленным после закрытия баланса.

3.1. Особенности проведения исправительных операций по отдельным счетам первого и второго порядка.

3.1.1. Исправительные проводки не могут затрагивать следующие балансовые счета:

- 20202 - «Касса кредитных организаций»,
- 20207 - «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»,
- 301 - «Корреспондентские счета»,
- 302 - «Счета кредитных организаций по другим операциям».

Исправление ошибок по указанным счетам производится путем переноса неправильно зачисленной или списанной суммы на правильный счет, при этом сформированные проводки оформляются мемориальным ордером.

По всем остальным счетам (в т.ч. по счетам 20208 «Денежные средства в банкоматах» и 20209 «Денежные средства в пути») исправительные операции формируются в порядке, установленном настоящим разделом Учетной политики.

3.1.2. Исправительные проводки по счетам 303 «Расчеты с филиалами» осуществляются только по согласованию с филиалами, по отдельному распоряжению главного бухгалтера Банка.

3.1.3. Не являются исправительными и оформляются в общеустановленном порядке вне зависимости от причин возникновения ошибок (изменения условий договоров, сбой программы, ошибки исполнителей, т.п.) бухгалтерские документы

- по операциям доначисления процентов, пени и комиссий,
- по операциям возврата излишне уплаченных процентов, пени и комиссий (в том числе НДС по ним);
- операции по пересчету сумм доходов (расходов) будущих периодов, осуществляемые в последний календарный день года) при изменении в текущем календарном году по инициативе самого клиента либо Банка базы для расчета таких доходов (расходов);
- операции досрочного расторжения депозитных и иных аналогичных договоров, в том числе списание процентов, излишне начисленных при таком расторжении.

Полный список операций, не являющихся ошибочными и не подлежащих оформлению мемориальными исправительными ордерами, приведен в п.3.12.7 части 3 «Методологические аспекты» Учетной политики Банка.

3.2. Ошибочные записи по операциям, учет которых ведется в отдельных программных модулях с отражением в балансе банка сводными бухгалтерскими проводками (например, операции, отражаемые в модуле «Вклады»), корректируются в следующем порядке:

- в соответствующем программном модуле формируются все необходимые корректирующие операции в разрезе каждого счета, договора;

- в АБС «Бухгалтерия XXI век» формируется бухгалтерская проводка на корректируемую сумму (часть общей суммы сводной бухгалтерской записи), которая является исправительной операцией и оформляется в порядке, установленном настоящим приложением к Учетной политике, при этом в назначении платежа исправительной проводки в АБС дополнительно указывается, что осуществлено частичное сторнирование суммы операции.

3.3. При выявлении ошибочных записей по счетам 70601 «Доходы» и 70606 «Расходы»:

- в течение отчетного года исправительные операции осуществляются в прямой корреспонденции с указанными счетами;
- по истечении отчетного года исправительные операции (за исключением СПОД) осуществляются:
 - по восстановлению доходов – в корреспонденции со счетом расходов 70606 «Расходы» по символу ОПУ 272 «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году»;
 - по уменьшению расходов – в корреспонденции со счетом доходов 70601 «Доходы» по символу ОПУ 172 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году».

3.4. В случае выявления ошибочных бухгалтерских проводок при корреспонденции счетов с разными кодами валют осуществляется обратная конверсионная проводка по счетам, по которым была сформирована ошибочная запись. При этом исправительная (и правильная) проводка формируется по курсу иностранной валюты того дня, в котором была проведена ошибочная запись (так как бухгалтерский баланс Банка формируется в рублях и сторнированию (отражению) должна подлежать рублевая оценка ошибочной проводки). Корректировка курсовых разниц при совершении данных исправительных и корректирующих операций осуществляется в автоматическом режиме в общем порядке.

В случае формирования исправительных конверсионных операций по счетам раздела «В» «Внебалансовые счета» при условии, что по одной из сторон ошибочной записи указан счет 99999 или 99998 – исправительные проводки формируются по курсу ЦБ РФ, установленному на день исправления (т.е. на день формирования исправительных и правильных проводок).

В случае формирования исправительных конверсионных операций по счетам в драгоценных металлах раздела Г «Срочные сделки» исправительные проводки формируются по курсу, установленному на день исправления (формирования проводок).

3.5. Корректировка операций, относящихся к СПОД, осуществляется только в период с 01 января по дату составления годового отчета, в следующем порядке:

- исправительная проводка СПОД:
 - формируется в корреспонденции со счетом №707 «Финансовый результат прошлого года» независимо от того, что корректируемая бухгалтерская запись осуществлялась по счету №706 «Финансовый результат текущего года» («непрямое» сторно);
 - в назначение платежа исправительного (и правильного) мемориальных ордеров включается ссылка на то, что операция является СПОД («СПОД.»).
- в случае ошибочного проведения по счетам текущего отчетного периода операции СПОД (относящейся к прошлому отчетному году):
 - сначала указанные записи следует закрыть соответствующими сторнировочными записями;
 - затем следует отразить в бухгалтерском учете СПОД в порядке, установленном настоящей учетной политикой.

4. Оформление исправительных и правильных проводок.

4.1. Исправление ошибочной записи производится в день выявления ошибок и оформляется мемориальным исправительным ордером.

4.2. Нумерация мемориальных исправительных ордеров ведется в порядке возрастания номеров с начала года, отдельно от других документов. Применяется сквозная нумерация мемориальных исправительных ордеров головного офиса и всех дополнительных офисов, работающих в АБС «БАНК XXI», и отдельно по каждому филиалу.

4.3. Регистрация мемориальных исправительных ордеров в АБС «Бухгалтерия XXI век»:

- по одновалютным исправительным ордерам:

БО1 – 1 «Мемориальный ордер»,

БО2 – 91 «Мемориальный исправительный ордер»,
пачка № 91.

Порядковый номер документу присваивается автоматически.

- по разновалютным исправительным ордерам:

БО1 – «Мемориальный ордер по конверсионным операциям» (выбор «баланс», «внебаланс», «срочные»)

БО2 – в зависимости от типа операции (конверсионные операции, расчетные операции, комиссии т.п.),
пачка № 91.

Исполнитель самостоятельно присваивает документу любой номер, при этом после регистрации документа в системе программа уведомит исполнителя о номере, присвоенном исправительному конверсионному ордеру, и произведет автоматическую замену введенного исполнителем номера на порядковый номер, присвоенный программой.

4.4. В поле «Назначение платежа» исправительного ордера после слов «исправительная проводка» указывается дата и номер документа, по которому делается исправительная запись, а также краткое назначение исправительной проводки. Если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. Заявление клиента хранится в документах дня с первым экземпляром мемориального исправительного ордера.

Например:

«Исправительная проводка за 25.02.1998 к м/о №589, сторнирование суммы, зачисленной на неверный счет»;

«Исправительная проводка за 25.02.1998 к м/о №589, сторнирование суммы, зачисленной на неверный счет (заявление ООО «Ромашка» от 27.08.1998 б/н)».

4.5. Мемориальный исправительный ордер составляется:

- в четырех экземплярах - если ошибочная запись по дебету и кредиту затрагивает счета клиентов;
- в трех экземплярах – если ошибочная запись затрагивает счет клиента только по дебету или только по кредиту, а второй счет в ошибочной проводке принадлежит банку;
- в двух экземплярах – если ошибочная запись была проведена только по счетам, принадлежащим банку.

Назначение экземпляров ордеров:

- первый экземпляр - служит ордером и подшивается в документы дня,
- (при наличии) второй и третий экземпляры выдаются с выписками клиентам по дебетовой и кредитовой записи,
- четвертый экземпляр до 10 часов утра, следующего за днем выявления, представляется Главному бухгалтеру (заместителю Главного бухгалтера) Банка (филиала), для подписания и последующего подтверждения данных проводок в программах.

4.6. Подписание мемориальных исправительных ордеров.

4.6.1. на *лицевой стороне* мемориальные исправительные ордера подписываются:

- исполнителем, осуществляющим исправление ошибочной записи,
- контролирующим работником, в чьи обязанности входит контроль правильности совершения исправительной записи,
- Главным бухгалтером (заместителем Главного бухгалтера);

на *оборотной стороне четвертого (последнего) экземпляра* ордера проставляется:

- первой строкой после слов «По вине»:
 - а) *по ошибкам учетно – операционного подразделения* - фамилия, имя, отчество и должность исполнителя, совершившего ошибочную проводку,
 - б) *по ошибкам иных подразделений* - фамилия, имя, отчество лица, по вине которого была допущена ошибка;
- второй строкой после слов «Исполнитель»:
 - а) указывается фамилия, имя, отчество и должность исполнителя, который внес проводку, признанную ошибочной, в соответствующее программное обеспечение;
- третьей строкой после слов «Проконтролировал»
 - а) *по ошибкам учетно – операционного подразделения* - фамилия, имя, отчество и должность сотрудника, проконтролировавшего ошибочную проводку (либо – при отсутствии контролера - сотрудника, в чьи обязанности входит контроль правильности проведения виновным лицом данной бухгалтерской проводки),
 - б) *по ошибкам иных подразделений* - фамилия, имя, отчество лица, проконтролировавшего действия сотрудника, которые привели к возникновению ошибки (либо – при непроведении своевременного контроля - сотрудника, в чьи обязанности входит контроль правильности проведения виновным лицом операций);

Примеры правильного заполнения:

«По вине Ивановой Татьяны Петровны, экономиста
Исполнитель Петрова Светлана Сергеевна, бухгалтер
Проконтролировала Смирнова Елена Семеновна, старший контролер»

«По вине Ивановой Татьяны Петровны, экономиста
Исполнитель Иванова Татьяна Петровна, экономист
Проконтролировала Смирнова Елена Семеновна, старший контролер»

- по ошибкам, исправляемым на основании заявления клиента, на четвертом экземпляре мемориального исправительного ордера делается ссылка на указанное заявление клиента, например: «На основании заявления ООО «Радуга» б/н от 25.12.1999 года».

Заявление клиента, послужившее основанием для составления исправительных ордеров, хранится в документах дня при этих ордерах;

- при необходимости, на оборотной стороне четвертого экземпляра исправительного ордера четвертой строкой (после строк «Исполнитель», «По вине» и «Проконтролировал») проставляется слово «Пояснение:», после которого приводится объяснение причины совершения исполнителем ошибочной записи, т.е. описание действий, приведших к совершению неверной проводки. Пояснение не должно дублировать информацию, указанную в строке «Назначение платежа».

Пример правильного заполнения строки «Пояснение», если в поле «Назначение платежа» исправительного ордера указано следующее назначение: «Исправительная проводка за 30.06.05 к м/о №б. Сторнирование суммы, списанной на неверный счет»:

«Пояснение: некорректные настройки автоматических комиссий».

Необходимость указания четвертой строки «Пояснение» и ее содержание определяются начальником подразделения, формирующего исправительную проводку. Начальник подразделения до подписания исправительного ордера также обязан проконтролировать указанную причину совершения ошибки.

4.7. Ответственность за правильность оформления исправительных и правильных ордеров несут руководители подразделений, формирующих исправительные и правильные бухгалтерские проводки. На оборотной стороне четвертого экземпляра исправительного ордера в обязательном порядке должна быть проставлена подпись руководителя подразделения (уполномоченного им лица либо заместителя), которая свидетельствует, что руководитель проверил правильность оформления ордеров до момента их передачи на подпись Главному бухгалтеру (заместителю главного бухгалтера) и контролирует причину совершения данной ошибки.

4.8. Правильные бухгалтерские проводки формируются ответственными исполнителями, подписываются и предоставляются на подпись начальнику подразделения либо иному лицу, осуществляющему контроль за правильностью совершения исправительных и корректирующих (правильных) бухгалтерских проводок; при этом в строке «Назначение платежа» правильной проводки указывается следующая информация:

- фраза «Проводка за» с начала строки (с указанием даты прошлого периода, за которую формируется проводка);
- суть операции.

Например: «Проводка за 05.07.2002г. Перевод денежных средств»

5. Заключительные положения.

Филиалы банка самостоятельно занимаются оформлением, регистрацией, подшивом и хранением мемориальных исправительных ордеров в соответствии с требованиями настоящего Порядка.

Ответственные сотрудники филиалов обязаны предоставить начальнику отдела, ответственного за свод документов дня, в электронном виде информацию о проведенных исправительных проводках одновременно с предоставлением в головной банк баланса филиала за день совершения исправительной проводки. Также в Головной банк направляются пояснительные записки лиц, которые проводили исправительные операции, о причинах неверных проводок.

Главный бухгалтер (заместитель Главного бухгалтера) Банка, главные бухгалтера филиалов банка ведут учет ошибок в работе сотрудников, выявляют причины возникновения ошибок и принимают меры к улучшению работы.

Приложение № 6

«Порядок отражения операций банка в разрезе статей Схемы аналитического учета доходов и расходов»

Приложение № 6.1.
Балансовые счета и статьи учета доходов и расходов по основным банковским операциям

	Наименование статей доходов и расходов	Наименование услуг, комиссий	Балансовый счет	Символ ф.102
А. Отражение доходов банка				
1	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	1.1. Выдача со счета (вклада, карточного счета ОАО «УБРиР») наличных денежных средств (в рублях и в иностранной валюте), поступивших в банк в наличном и безналичном порядке	70601	12102
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	1.2. Выдача средств, поступивших в банк при отсутствии счета	70601	12102
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	1.3. Размен банкнот и монет	70601	12102
	Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	1.4. За снятие наличной иностранной валюты банком-резидентом с коррсчета в Банке	70601	16201
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	1.5. Прием и пересчет (в т.ч. повторный) наличной выручки для зачисления на расчетный счет клиента	70601	12102
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	2.1. Инкассация и доставка денежной наличности и других ценностей (в т.ч. разменной монеты в обмен на банкноты)	70601	12102
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	2.2. Дополнительный заезд инкассаторов по инициативе клиента	70601	12102
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	2.3. Сопровождение клиента Банка и перевозимых им ценностей	70601	12102
3	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3.1. Ведение счета (депозитов, вкладов, кредитов, банковских карт, расчетных, текущих операций, учета операций, проводимых через систему «Банк-Клиент», и т.д.), расчетное обслуживание	70601	12101
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3.2. Безналичный перевод денежных средств (в т.ч. в драгоценных металлах)	70601	12102
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3.3. Проведение платежей (в т.ч. межбанковских), совершение платежа по гарантии	70601	12102
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3.4. Выполнение телеграфных платежей, платежей через систему SWIFT	70601	12102
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3.5. Зачисление (в т.ч. срочное) безналичных денежных средств	70601	12102
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3.6. Открытие, подтверждение, авизование, пролонгация, закрытие, иное изменение условий аккредитива, а так же его аннулирование (аннуляция)	70601	12102
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3.7. Прием, проверка и отправка документов по аккредитиву в случае, если Банк является авизиующим	70601	12102
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3.9. Запрос по несоответствию документов	70601	12102
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3.10. Оказание пакетных услуг, при условии, что в пакет включены услуги открытия и ведения счета, (например, пакет «Партнер»)	70601	12102

	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	3.11. Выплата Банком сумм по предоставленным клиентам гарантиям	70601	12301
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3.12. Приостановление операций по запросу клиента	70601	12102
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3.13. Отзыв расчетных документов по заявлению клиента	70601	12102
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3.14. Прием документов на инкассо	70601	12102
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3.15. Выдача наличных по картам «УБРиР» в стороннем ПВН, выдача наличных по чужим картам в устройствах «УБРиР»	70601	12102
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3.16. Экстренная выдача наличных в стороннем банкомате (услуга предоставляется платежной системой)	70601	12102
	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3.17. Ведение счетов при утере, повреждении карты (услуга оказывается банком и включает перевыпуск карты)	70601	12101
	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	3.18. Замена карты в стороннем банке (по согласованию с Банком-эмитентом сторонний банк выпускает карту с реквизитами банка-эмитента)	70601	16203
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3.19. Доходы от участников расчетов по системам Visa, MasterCard	70601	12102
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3.20. Доходы по расчетным операциям по системе Western Union	70601	12102
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3.21. Прием платежей без открытия счета в пользу юридических лиц	70601	12102
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3.22. Выполнение телеграфных платежей	70601	12102
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3.23. РКО по зарплатным проектам	70601	12102
4	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	4.1. Предоставление банковских гарантий (в том числе тендерных)	70601	12301
	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	4.2. Комиссия за авизование гарантии, в т.ч. авизование дополнений и изменений гарантии (извещение клиента о поступлении гарантии в его адрес, предоставление текста гарантии / изменений гарантии)	70601	12301
	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	4.3. Комиссия за прием и проверку документов по гарантии	70601	12301
	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	4.4. Комиссия за ведение переписки по гарантии	70601	12301
5	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	5.1. Оформление договора на банковское обслуживание	70601	12101
	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	5.2. Открытие счета (в т.ч. открытие ссудного счета)	70601	12101
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	5.3. Запрос об исполнении платежного поручения, розыск платежей	70601	12102
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	5.4. Дополнительная плата за осуществление расчетов по уточненным реквизитам	70601	12102
	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	5.5. Предоставление выписки по счету	70601	12101
	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	5.6. Выдача дубликатов документов (расчетных документов)	70601	16203
	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	5.7. Выдача справки (о наличии счета, о размере ставки рефинансирования, о состоянии(изменениях) валютного курса и т.д.)	70601	16203
	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	5.8. Закрытие счета	70601	12101

Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	5.9. Консультационные услуги	70601	12406
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	5.10. Плата за операцию выпуска векселей	70601	16203
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	5.11. Комиссия за мену собственных векселей	70601	16203
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	5.12. Плата за оформление документов, связанных с оплатой Банком собственного векселя, при выдаче денежных средств через кассу Банка	70601	16203
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	5.13. Изменение и/или аннулирование условий платежей и переводов	70601	12102
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	5.14. Заполнение заявления на перевод	70601	12102
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	5.15. Услуги автоинформатора	70601	12406
Прочие операционные доходы	5.16. Установка, восстановление системы «Банк-клиент»	70601	16306
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	5.17. Предоставление копий (ксeroкопий) документов	70601	16203
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	5.18. Удостоверение подписей	70601	16203
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	5.19. Подтверждение кредитной истории	70601	16203
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	5.20. Перевод текста аккредитива, паспорта сделки	70601	16203
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	5.21. Заполнение формы на открытие аккредитива	70601	16203
Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	5.22. Валютный контроль по экспортным и импортным операциям	70601	16201
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	5.23. Комиссия за выявление расхождения в документах	70601	12102
Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	5.24. Покупка-продажа банком иностранной валюты по заявке клиента по котировкам биржи	70601	16201
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	5.25. Оформление платежного документа	70601	12102
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	5.27. Комиссия за выдачу поручительства по договору об авалировании векселей	70601	12301
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	5.28. Комиссия за выдачу заверенных платежных документов	70601	16203
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	5.29. Хранение ценных бумаг по договору хранения	70601	16203
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	5.30. Комиссия за подготовку текста гарантии (в рублях, в иностранной валюте)	70601	16203
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	5.31. Комиссия за неиспользованный лимит кредитной линии	70601	16203
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	5.32. Комиссия за предоставление кредита	70601	16203
Комиссионные вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	5.33. Брокерская комиссия (ФБ СПБ, ФБ ММББ, ГЦБ ММББ, FORTS PTC)	70601	16202
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	5.34. Оплата депозитарных услуг	70601	16203

6	Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок от изменения курса ценной бумаги	6.1. Положительна вариационная маржа по операциям с фьючерсами	70601	16102
	Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	6.2. Хранение ценностей в банковских сейфах	70601	12404
	Прочие операционные доходы	6.4. доходы, полученные в качестве со-андеррайтера	70601	16306
	От операций по доверительному управлению имуществом	6.5. Проведение операций доверительного управления имуществом	70601	12402
	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	6.6. Округление результатов операций на бирже	70601	12201
	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	6.7. Реализованные курсовые разницы по прочим операциям с иностранной валютой	70603	15102
	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	6.8. Плата за объем Интернет-трафика на Торговом месте	70601	16203
	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	6.9. Абонентская плата за QUIK-Брокер	70601	16203
	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	6.10. Комиссия за выполнение функций платежного агента	70601	16203
	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	6.11. Плата за ЭДО и ЭЦП	70601	16203
	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	6.12. За повторную выдачу отчетных документов по брокерским и депозитарным операциям	70601	16203
	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	6.13. Комиссия за участие в первичных размещениях	70601	16203
	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	6.15. Комиссия за регистрацию клиента на ФБ СПб	70601	16203
7	Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования	7.1. Комиссия за факторинговое обслуживание, за предоставление денежных средств	70601	12401
	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	7.2. Сбор за обработку денежного требования по факторинговым операциям	70601	16203
		7.3. Выдача USB-токенов		
8	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	8.1 Комиссия за покупку поврежденных денежных знаков, за обмен поврежденных денежных знаков	70601	12201
9	Штрафы, пени, неустойки (по видам операций)	9.1 Штрафы, пени, неустойки, полученные (по видам операций)	70601	17101-17103
10	Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	10.1 Восстановление резервов на возможные потери	70601	16305
11	Прочие операционные доходы	11.1 Подключение, установка, восстановление систем «Банк-Клиент», «Интернет-банк», иных систем удаленного доступа, абонентская плата за оказание услуги «ЦФК», т.п.	70601	16306

Б) Отражение расходов банка

1	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	1.1. Выписка из реестра	70606	23101-23109
	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	1.2. Оплата справки	70606	23101-23109
	Комиссионные сборы по другим операциям	1.3. Услуги депозитария	70606	25206
	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	1.4. Перерегистрация ценных бумаг	70606	23101-23109
	Комиссионные сборы по другим операциям	1.5. Открытие счета	70606	25206
	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	1.6. Выдача векселя (оплата услуг иных организаций)	70606	23101-23109
	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	1.7. Комиссия за количество выставленных поручений (НКО «РП РТС»)	70606	23109
	Комиссионные сборы по другим операциям	1.8. Расходы (комиссии) за выплату НКД	70606	25206
	Комиссионные сборы по другим операциям	1.9. Комиссии за выдачу справок, подтверждений, выписок (в т.ч. по счетам депо)	70606	25206
	Комиссионные сборы по другим операциям	1.10. Комиссии за аннулирование сделок, поручений, распоряжений и т.п.	70606	25206
	Комиссионные сборы по другим операциям	1.11. Оплата фиксированных составляющих	70606	25206
	Комиссионные сборы по другим операциям	1.12. Комиссия биржи по приобретению и реализации ценных бумаг	70606	25206
2	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	2.1. Округление результатов операций на бирже	70606	22101
3	Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	3.1. За получение наличной иностранной валюты с коррсчета в банке-резиденте	70606	25201
4	Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	4.1. Комиссия, уплаченная при покупке валюты на бирже	70606	25201
	Комиссионные сборы по другим операциям	4.2. Комиссия, уплаченная за подготовку справки (иного документа)	70606	25206
5	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	5.1. Комиссии за проведение платежей, за ведение счета, прочие расчетные операции (не подлежащие возмещением клиентами)	70606	25202
	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	5.2. Комиссии по валютным и рублевым аккредитивам (не подлежащие возмещением клиентами)	70606	25202
	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	5.3. Плата за ведение счета (в т.ч. в РП, НКО и т.п.), за расчетное обслуживание	70606	25202
б.	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6.1. Комиссии, удержанные ISO «VISA» из сумм, перечисляемых в рамках Соглашения по страховому обеспечению карточных программ	70606	25203

Приложение № 6.2.
Балансовые счета и статьи учета расходов по хозяйственным операциям банка

№ п/п	Наименование статей расходов	Наименование услуг	Балансовый счет	Символ
1	2	3		4
1	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет №70610, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансый счет №70710): от изменения валютного курса	1.1 Суммовые разницы (переименовать: расходы по НВПИ)	70606	24202
2	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2.1 Плата РКЦ за повторный пересчет денежной наличности	70606	25202
3	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3.1 Процессинговые услуги 3.2 Оплата расчетных услуг Банка России	70606	25203
4	Комиссионные сборы по другим операциям	4.1 Услуги по перевозке, хранению и сопровождению денежных ценностей 4.2 Услуги Регистраторов (Невозмещаемые клиентами услуги регистраторов, НДС) 4.3 Открытие счета 4.4 Комиссионное вознаграждения по договорам на обслуживание 4.5 Услуги депозитария по ценным бумагам клиентов 4.6 Комиссионное вознаграждение по операциям с гарантиями 4.7 Услуги нотариуса по оформлению документов	70606	25206
5	Прочие операционные расходы	5.1 Бланки простых векселей 5.2 Чеки денежные 5.3 Предпечатная подготовка 5.4 Разработка дизайна 5.5 Доставка, транспортировка 5.6 Изготовление ПК 5.7 Сбор за регистрацию 5.8 Сбор за услуги юридического агента 5.9 Услуги оценщика по ценным бумагам	70606	25303
6	Другие расходы на содержание персонала	6.1 Материальная помощь	70606	26104
7	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	7.1 Плановый и внеплановый ремонт автотранспортных средств 7.2 Текущий ремонт помещений 7.3 Текущий ремонт банкоматов 7.4 Ремонт вычислительной техники 7.5 Ремонт копировальной техники 7.6 Ремонт АТС и охранной техники 7.7 Ремонт прочих основных средств 7.8. Ремонт инвентаря	70606	26301
8	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	8.1 ТО автоматической пожарной сигнализации 8.2 ТО кондиционеров 8.3 Обслуживание систем вентиляции 8.4 ТО пожарной сигнализации 8.5 ТО вычислительной техники 8.6 ТО оборудования 8.7 ТО копировальной техники 8.8 Обслуживание банкоматов	70606	26302

	(продолжение 8)	8.9 Тех.обслуживание 8.10 Мойка автомашин 8.11 Услуги автостоянки 8.12 Коммунальные услуги 8.13 Отопление 8.14 Освещение 8.15 Монтаж/демонтаж, наладка кондиционеров	70606	26302
9	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	9.1 Аренда помещений 9.2 Аренда земли 9.3 Аренда оборудования 9.4 Аренда автотранспорта 9.5 Прочая аренда 9.6 Лизинг оборудования 9.7 Лизинг автотранспорта 9.8 Прочий лизинг	70606	26303
10	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	10.1 Расходы по приобретению лицензий и прав на использование ПО	70606	26304
11	По списанию стоимости материальных запасов	11.1 Бумага (в т.ч. чистые конверты, чековая лента, бумага для банкоматов и т.д.) 11.2 Бланки заявлений, доверенностей, договоров, заявок (хозяйственного назначения) 11.3 Дискеты, видеокассеты, диски и т.д. 11.4 Накладки, бандероли 11.5 Шпагат, сургуч, пломбы и т.д. 11.6 Канцелярские расходы (расходы по приобретению канцтоваров)	70606	26305
12	Подготовка и переподготовка кадров	12.1 Повышение квалификации 12.2 Образовательные услуги 12.3 Расходы по огневой подготовке	70606	26401
13	Служебные командировки	13.1 Проезд работника к месту командировки и обратно 13.2 Наем жилого помещения 13.3 Суточные в пределах норм 13.4 Оформление и выдача виз, ваучеров, приглашений и иные аналогичные сборы 13.5 Обслуживание VIP-залов 13.6 Суточные сверх норм	70606	26402
14	Охрана	14.1 Охрана объектов 14.2 Пропуска 14.3 Сбор за именные разрешения на право хранения и ношение оружия 14.4 Ламинирование разрешений	70606	26403
15	Реклама	15.1 Реклама банка и банковских услуг в СМИ 15.2 Размещение рекламных стендов, вывесок, растяжек 15.3 Разработка и дизайн WEB-сайта	70606	26404
16	Представительские расходы	16.1 Представительские расходы в пределах норм	70606	26405
17	Услуги телекоммуникационных и информационных систем связи,	17.1 Аренда каналов связи 17.2 Подключение к цифровым каналам связи 17.3 Предоставление абонентского доступа 17.4 Построение виртуальной части сети 17.5 Телекоммуникационные услуги 17.6 Абонентская плата 17.7 Междугородная и международная связь 17.8 Услуги электросвязи 17.9 Услуги передачи данных 17.10 Услуги сотовой связи 17.11 Услуги телеграфа 17.12 Услуги телематических служб 17.13 Услуги ИНТЕРНЕТ 17.14 Эксплуатационный сбор за пользование радио/частотным ресурсом	70606	26406

	(продолжение - 17)	17.15 Пейджинговая связь 17.16 Услуги спецсвязи 17.17 Марки 17.18 Маркирование почтовой корреспонденции 17.19 Услуги перевозки/доставки почтовой корреспонденции 17.20 Предоставление технического доступа к системе торгов на ММВБ 17.21 Доступ в сеть электронного документооборота 17.22 Абонентская плата НТВ-плюс 17.23 Информационные услуги «Консультант» 17.24 Информационные услуги «Мультикарта» 17.25 Услуги Горсправки	70606	26406
18	Аудит	18.1 Аудит	70606	26408
19	Публикация отчетности	19.1 Публикация баланса	70606	26409
20	Страхование	20.1 Страхование сотрудников от несчастных случаев 20.2 Страхование банкоматов 20.3 Страхование автотранспорта 20.4 Страхование оборудования 20.5 Страхование финансовых рисков и вкладов	70606	26410
21	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	21.1 Пошлина за оформление документов 21.2 Платежи ГАИ 21.3 Госпошлина за совершение уполномоченным органом действий, связанных с гос. регистрацией выпусков эмиссионных ценных бумаг 21.4 Госпошлина за государственную регистрацию прав сделок с недвижимым имуществом.	70606	26411
22	Другие организационные и управленческие расходы	22.1 Книги (специальная литература) 22.2 Журналы 22.3 Газеты 22.4 Консультационные семинары 22.5 Расходы по проведению собрания акционеров 22.6 Предоставление информационных данных, сведений, маркетинговые услуги и т.д. 22.7 Библиографические услуги 22.8 Расходы по получению технической документации БТИ 22.9 Обеспечение нормальных условий труда 22.10 Поддержка программных продуктов 22.11 Обслуживание программных продуктов 22.12 Транспортные услуги сторонних организаций 22.13 Оплата проездных билетов 22.14 Услуги хранения 22.15 Благоустройство территории 22.16 Вывоз ТБО 22.17 Доработка клише 22.18 Клининговые услуги, послестроительная уборка и другие хозяйственные расходы 22.19 Аренда грязеудерживающего покрытия 22.20 Копировальные услуги	70606	26412
23	Штрафы, пени, неустойки по хозяйственным операциям банка	23.1 Пени за просрочку оплаты счета 23.2 Штрафы по хозяйственным договорам	70606	27103
24	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	24.1 Благотворительная и финансовая помощь	70606	27305
25	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	25.1 Спортивно-оздоровительные услуги 25.2 Услуги бассейна 25.3 Оплата праздничных мероприятий	70606	27306

26	Другие расходы	26.1 Содержание (долевое участие) детей сотрудников в ДДУ 26.2 Расходы по подбору кадров 26.3 Штрафы за прочие нарушения законодательства 26.4 Расходы по обеспечению информационной безопасности 26.5 Разработка границ земельного участка 26.6 Сертификация подключения участника расчетов 26.7 Услуги перевода 26.8 Членские взносы 26.9 Расходы по регистрации прав сделок с недвижимым имуществом 26.10 Услуги по присвоению кредитного рейтинга 26.11 Услуги по поиску контрагента 26.12 Услуги оценщика 26.13 Расходы по оказанию юридических услуг 26.14 Расходы по изъятому имуществу 26.15 Расходы по сопровождению проблемных кредитов 26.16 Проведение экспертизы технического состояния имущества	70606	27308
----	----------------	---	--------------	--------------

Приложение № 6.3.
Балансовые счета по отражению ТМЦ и статьи
учета расходов по списанию ТМЦ со склада

№ п/п	Наименование группы материальных запасов	Наименование ТМЦ	Балансовый счет складского учета	Балансовый счет расходов	Символ
1	Зап.части	А/покрышки	61002	70606	26302
2		Гайка	61002	70606	26301
3		Диск	61002	70606	26301
4		Вентиль	61002	70606	26301
5		Тормозные колодки	61002	70606	26301
6		Генераторы	61002	70606	26301
7		Аккумулятор	61002	70606	26301
8		Свечи	61002	70606	26301
9		Ремни	61002	70606	26301
10		Колесо вспомогательное	61002	70606	26301
11		Зубчатый ремень	61002	70606	26301
12		Плата упр-я устр-вом выдачи денег	61002	70606	26301
13		Диск ТМГ	61002	70606	26301
14		Транспортный мотор	61002	70606	26301
15		Устройство разделения купюр	61002	70606	26301
16		Шестерня	61002	70606	26301
17		Жесткий диск	61002	70606	26301
18		Ролик масляный	61002	70606	26301
19		Клавиатура	61002	70606	26301
20		Мышь	61002	70606	26301
21		ИБП	61002	70606	26301
22		Датчик	61002	70606	26301
23		Аккумуляторная батарея для средств связи	61002	70606	26301
24		Кронштейн	61002	70606	26301
25		Фотобарабан	61002	70606	26301
26		Антенна для радиостанции	61002	70606	26301
27	Материалы	Картридж	61008	70606	26305
28		Масло	61008	70606	26305
29		Тосол	61008	70606	26305
30		Промывка	61008	70606	26305
31		Вода дистил.	61008	70606	26305
32		Литол	61008	70606	26305
33		Очиститель двигателя	61008	70606	26305
34		Антифриз	61008	70606	26305
35		Жидкость тормозная	61008	70606	26305
36		Тонер	61008	70606	26305
37		Жидкий ключ	61008	70606	26305
38		Жидкость незамерзающая	61008	70606	26305
39		Полноцветная лента	61008	70606	26305
40		Бандероль	61008	70606	26305
41		Видеокассета	61008	70606	26305
42		Мешок д/монет	61008	70606	26305
43		Пакет п/э	61008	70606	26305

44	Материалы	Пломбы	61008	70606	26305
45		Резинка д/денег	61008	70606	26305
46		Бумага	61008	70606	26305
47		Бланк	61008	70606	26305
48		Карточка с обр.подписей	61008	70606	26305
49		Книга учета	61008	70606	26305
50		Диск	61008	70606	26305
51		Дискета	61008	70606	26305
52		Чековая лента	61008	70606	26305
53		Калька	61008	70606	26305
54		Штемпельная подушка	61008	70606	26305
55		Наклейка на пластик.пропуск	61008	70606	26403
56		Листовка	61008	70606	26404
57		Диплом	61008	70606	26404
58		Наклейка	61008	70606	26404
59		Приглашение	61008	70606	26404
60		Флаеры	61008	70606	26404
61		Продукты для представительских целей	61008	70606	26405
62		Вода питьевая	61008	70606	26305
63		Пакет	61008	70606	26305
64		Соль поваренная	61008	70606	26305
65		Лампа	61008	70606	26305
66		Нитки	61008	70606	26305
67		Сверло	61008	70606	26305
68		Шпатлевка	61008	70606	26301
69		Батарейка	61008	70606	26305
70		Белизна	61008	70606	26305
71		Бур	61008	70606	26305
72		Бязь	61008	70606	26305
73		Вилка	61008	70606	26305
74		Жидкость д/мытья	61008	70606	26305
75		Наклейка - указатель	61008	70606	26305
76		Клише	61008	70606	26305
77		Крепление д/жалюзи	61008	70606	26305
78		Мешки д/мусора	61008	70606	26305
79		Миниконтактор	61008	70606	26305
80		Набор лезвий	61008	70606	26305
81		Очиститель	61008	70606	26305
82		Пакеты д/пылесоса	61008	70606	26305
83		Перчатки	61008	70606	26305
84		Песок	61008	70606	26301
85		Полироль д/мебели	61008	70606	26305
86		Полотно	61008	70606	26305
87		Порошок чистящий	61008	70606	26305
88		Потолок	61008	70606	26305
89		Прожектор	61008	70606	26305
90		Рамка горизонтальная	61008	70606	26305
91		Салфетки	61008	70606	26305
92		Саморез	61008	70606	26305/26301
93		Спирт	61008	70606	26305
94		Стержень клеевой	61008	70606	26305
95		Суппорт	61008	70606	26305/26301

97		Табличка	61008	70606	26305
98		Трансформатор	61008	70606	26305
99		Щетинистое покрытие	61008	70606	26305
100		Заготовка ключа	61008	70606	26305
101		Кожух руля	61008	70606	26305
102		Освежитель	61008	70606	26305
103		Туалетная бумага	61008	70606	26305
104		Полотенца	61008	70606	26305
105		Мыло	61008	70606	26305
106		Чистящие салфетки	61008	70606	26305
107		Знак ПБ	61008	70606	26305
108		Асболоотно	61008	70606	26305/26301
109		Конверт	61008	70606	26305
110		Конверт с логотипом	61008	70606	26404
111		Открытка	61008	70606	26305
112		Открытка с логотипом	61008	70606	26404
113		Шпагат	61008	70606	26305
114		Шнур банковский (для сшива документов)	61008	70606	26305
115		Пленка п/э	61008	70606	26305
116		Анкера	61008	70606	26301
117		Розетка	61008	70606	26301/26305
118		Брусok	61008	70606	26301
119		Вентиль	61008	70606	26301/26305
120		Выключатель	61008	70606	26301/26305
121		Гвозди	61008	70606	26301/26305
122		Дюбель	61008	70606	26301/26305
123		Клей строительный	61008	70606	26301
124	Материалы	Клеммник	61008	70606	26301/26305
125		Кран шаровый	61008	70606	26301/26305
126		Крепежный элемент	61008	70606	26301/26305
127		Лента изоляционная	61008	70606	26301/26305
128		Линолеум	61008	70606	26301
129		Мастика	61008	70606	26301
130		Стекло	61008	70606	26301/26305
131		Отвод	61008	70606	26301/26305
132		Оцинк. планка	61008	70606	26301/26305
133		Хомут	61008	70606	26301/26305
134		Патрон	61008	70606	26305
135		Растворитель	61008	70606	26305/26301
136		Рейка	61008	70606	26301
137		Сгон	61008	70606	26301/26305
138		Скотч строительный	61008	70606	26305/26301
139		Стартер	61008	70606	26305/26301
140		Труба-воздухопровод	61008	70606	26301
141		Угол д/плинтуса	61008	70606	26301
142		Фасадный лист	61008	70606	26301
143		Шпингалет	61008	70606	26305
144		Отбойники	61008	70606	26305
145		Щиток	61008	70606	26305
146		Шуруп	61008	70606	26301/26305
147		Шайбы	61008	70606	26301/26305
148		Цоколь	61008	70606	26305
149		Колеровка	61008	70606	26301
150		Краска	61008	70606	26301

151		Бочонок сантех.	61008	70606	26301/26305
152		Дверь	61008	70606	26301
153		ДВП	61008	70606	26301
154		Кабель	61008	70606	26301/26305
155		Обои	61008	70606	26301
156		Пена	61008	70606	26301
157		Алебастр	61008	70606	26301
158		Лист	61008	70606	26301
159		Рубероид	61008	70606	26301
160		Олифа	61008	70606	26301
161		Папля	61008	70606	26301
162		Респиратор	61008	70606	26305
163		Паста меловая	61008	70606	26301
164		Битум	61008	70606	26301
165		Профиль угловой	61008	70606	26301
166		Мин. Вата	61008	70606	26301
167		Герметик	61008	70606	26301
168		Плитка	61008	70606	26301
169		Подсветка	61008	70606	26301
170		Блок питания	61008	70606	26301
171		Разъем BNS	61008	70606	26301
172		Прибор Сигнал	61008	70606	26301
173		Оповещатель	61008	70606	26301
174		Короб	61008	70606	26301
175		Рекламный буклет	61008	70606	26404
176		Рекламный плакат	61008	70606	26404
177		Сургуч	61008	70606	26305
178		Датчик	61008	70606	26305
179		Замок (врезной, накладной)	61008	70606	26301/26305
180		Фольга для изготовления банковских карт	61008	70606	26305
181	Инвентарь и принадлежност и	Ластик	61009	70606	26305
182		Набор настольный (канцелярский)	61009	70606	26305
183		Ручка	61009	70606	26305
184		Книжка алфав.	61009	70606	26305
185		Штрих	61009	70606	26305
186		Блокнот	61009	70606	26305
187		Папка-скоросшиватель	61009	70606	26305
188		Скобы	61009	70606	26305
189		Карандаш	61009	70606	26305
190		Обложка	61009	70606	26305
191		Стержни	61009	70606	26305
192		Заготовка д/скоросшивателя	61009	70606	26305
193		Краска штемп.	61009	70606	26305
194		Папка на 20 файлов	61009	70606	26305
195		Папка на резинке	61009	70606	26305
196		Папка с завязками	61009	70606	26305
197		Скоросшиватель картонный	61009	70606	26305
198		Скрепки	61009	70606	26305
199		Папка д/бумаг	61009	70606	26305
200		Регистратор	61009	70606	26305
201		Папка-уголок	61009	70606	26305
202		Книга канц.	61009	70606	26305
203		Линейка	61009	70606	26305
204		Шило	61009	70606	26305

205		Нож канц.	61009	70606	26305
206		Ножницы	61009	70606	26305
207		Планинг	61009	70606	26305
208		Лоток д/бумаг	61009	70606	26305
209		Папка деловая	61009	70606	26305
210		Клише	61009	70606	26305
211		Визитница	61009	70606	26305
212		Жилет 2-сторон	61009	70606	26305
213		Рубашка	61009	70606	26305
214		Халат	61009	70606	26305
215		Цветок	61009	70606	26305
216		Горшок	61009	70606	26305
217		Удлинитель	61009	70606	26305
218		Чайник	61009	70606	26305
219		Диспенсер д/бум.полотенец	61009	70606	26305
220		Сахарница	61009	70606	26305
221		Зеркало	61009	70606	26305
222		Печь СВЧ	61009	70606	26305
223		Аптечка	61009	70606	26305
224		Держатель д/туал бумаги	61009	70606	26305
225	Инвентарь и принадлежност и	Холодильник	61009	70606	26305
226		Чайная пара	61009	70606	26305
227		Портфель д/док-тов	61009	70606	26305
228		Замок на руль автомобиля	61009	70606	26305
229		Чехлы	61009	70606	26305
230		Переходник	61009	70606	26305
231		Опечатавающее устройство	61009	70606	26305
232		Сургучница	61009	70606	26305
233		Подставка	61009	70606	26305
234		Метла	61009	70606	26305
235		Швабра	61009	70606	26305
236		Набор инструментов	61009	70606	26305
237		Стол	61009	70606	26305
238		Стул	61009	70606	26305
239		Тумба	61009	70606	26305
240		Пистолет клеевой	61009	70606	26305
241		Плечики	61009	70606	26305
242		Жалюзи	61009	70606	26305
243		Табло	61009	70606	26305
244		Щетка	61009	70606	26305
245		Эл/удлинитель	61009	70606	26305
246		Вешалка д/одежды	61009	70606	26305
247		Стенд, таблички	61009	70606	26305
248		Пенал	61009	70606	26305
249		Сетевой фильтр	61009	70606	26305
250		Мыльница	61009	70606	26305
251		Урна-пепельница	61009	70606	26305
252		Терморегулятор	61009	70606	26305
253		Ведро	61009	70606	26305
254		Веник	61009	70606	26305
255		Светильник	61009	70606	26305
256		Совок	61009	70606	26305
257		Лоток д/монет	61009	70606	26305
258		Демонстрационная система	61009	70606	26305
259		Стеллаж	61009	70606	26305

260	Инвентарь и принадлежност и	Фильтр	61009	70606	26305
261		Счетчик	61009	70606	26305
262		Уничтожитель бумаг	61009	70606	26305
263		Знак логотипа	61009	70606	26305
264		Вентилятор	61009	70606	26305
265		Переpletная машина	61009	70606	26305
266		Плашка	61009	70606	26305
267		Плоскогубцы	61009	70606	26305
268		Тряпкодержатель	61009	70606	26305
269		Молоток	61009	70606	26305
270		Детектор ультрамаг	61009	70606	26305
271		Сейф	61009	70606	26305
272		Комод	61009	70606	26305
273		Лупа	61009	70606	26305
274		Обогреватель панельный	61009	70606	26305
275		Импринтер	61009	70606	26305
276		Аккумулятор д/радиостанции	61009	70606	26305
277		Паяльник	61009	70606	26305
278		Набор инструментов	61009	70606	26305
279		Телефонный адаптер	61009	70606	26305
280		Зарядное устройство	61009	70606	26305
281		Модуль	61009	70606	26305
282		Телефон	61009	70606	26305
283		Трубка	61009	70606	26305
284		Факс	61009	70606	26305
285		Домофон	61009	70606	26305
286		Радиопередатчик	61009	70606	26305
287		Радиоприемное устройство	61009	70606	26305
288		Металлическая печать	61009	70606	26305
289		Коврик д/мыши	61009	70606	26305
290		Сканер	61009	70606	26305
291	Модем	61009	70606	26305	
292	Диктофон	61009	70606	26305	
293	Принтер	61009	70606	26305	
294	Кобура	61009	70606	26403	
295	Бинокль	61009	70606	26305	
296	Электрошок	61009	70606	26403	
297	Металлодетектор	61009	70606	26403	
298	Аккумулятор	61009	70606	26305	
299	Фонарь	61009	70606	26305	
300	План-схема эвакуации	61009	70606	26305	
301	Огнетушитель	61009	70606	26305	
302	Коврик диэлектрический	61009	70606	26305	
303	Пожарный шкаф	61009	70606	26305	
304	Клей ПВА канцелярский	61009	70606	26305	
305	Клей ПВА строительный	61009	70606	26305	
306	Калькулятор	61009	70606	26305	
307	Замок (навесной)	61009	70606	26305	
308	Переключатель электр.	61009	70606	26305	
309	Монитор видеооборудование)	61009	70606	26301	
310	Монитор (персональный компьютер)	61009	70606	26301	

311	Инвентарь и принадлежност и	Светильник	61009	70606	26301/26305
312		В/камера	61009	70606	26305
313		Игла	61009	70606	26301
314		Пульт С-2000	61009	70606	26301
315		Карта памяти (флеш карта) для фотоаппарата	61009	70606	26305
316		Флеш диск	61009	70606	26305
317		Копировальная бумага (копирка)	61009	70606	26305
318		Бейдж	61009	70606	26305
319		Ключ	61009	70606	26305
320		Издания	Спецлитература (книги, брошюры и т.п.издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы)	61010	70606

Приложение № 6.4.
Балансовые счета и статьи учета расходов по
начисленным налогам

Наименование налога	Балансовый счет учета расчетов с бюджетом	Балансовый счет расходов (источник)	Символ ф.102
Транспортный налог	60301	70606	26411
Налог на имущество			
Плата за загрязнение окружающей среды			
Налог на землю			
Налог на рекламу			
Налог на прибыль	60301	70611	
Налог на доходы по гос. и мун.ценным бумагам			
Налог на доходы иностранных юридических лиц	60301	60314, 60323, 301, 318, 47426, 52406, 70606	
Налог на доходы физических лиц	60301	423, 426, 47411, 60312, 52406, 30601, 30606, 70606	
НДС, уплаченный банком как налоговым агентом	60301	60312,60314,60323, 301	
Единый социальный налог	60301	70606	26102

Приложение № 7.1
«График закрытия операционного дня»

**ГРАФИК РАБОТ ПО ЗАКРЫТИЮ ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ
И ФОРМИРОВАНИЮ БАЛАНСА БАНКА**

№	Выполняемая работа	ПО	Время выполнения	Ответственный исполнитель
1	2	3	4	5
1.	Переоценка лицевых счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	АБС	до 8-30	ООИ* ОСИС филиала**
2.	Проводки по банковским и хозяйственным операциям за текущий операционный день	АБС, локальные программные модули	8-30 – 19-00	Все пользователи
3.	Закрытие операционного дня, формирование балансов головного банка, филиалов	АБС	11-30 -12-00	ООИ* ОСИС филиала**
4.	Контроль баланса головного банка, филиалов	АБС, ПО «Контроль сводной отчетности»	12-00 – 13-00	Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера)
5.	Получение и обработка балансов из филиалов** Формирование сводного баланса	Файлы	до 15-00	ООИ
6.	Загрузка в ПО «Задача филиалы», модуль АБС «Банк XXI» «Филиалы»	ПО «Задача филиалы», модуль АБС «Банк XXI» «Филиалы»	14-30 – 15-00	ООИ
7.	Логический контроль балансов в ПО, логический контроль проводок	АБС ПО «Логический контроль баланса»	до 15-30	ОКБО
8.	Контроль сводного баланса банка	ПО «Контроль сводной отчетности»	15-30 – 17-00	Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера)
9.	Печать балансов и ОСВ	модуль АБС «Банк XXI» «Филиалы»	17-00 – 18-00	ООИ
10.	Импорт проводок по кассе из ПО «ВКЛАДЫ» в АБС «Банк XXI» за текущий день	Файлы	до 20-00	Допофисы
11.	Импорт проводок из операционных касс иногородних допофисов за текущий день	Файлы	до 19-00	Допофисы
12.	Маршрутизация дебетовой части и загрузка кредитовой части кор.счета ГРКЦ и по банкам-корреспондентам за текущий день	АБС	до 21-00	ОПРО
13.	Формирование выписок для филиалов и доп. офисов по операциям за текущий день	АБС	20-30 – 21-00	ООИ

* по операциям головного банка и филиалам, использующим многофилиальную АБС;

** филиалы, использующие локальную АБС

Приложение № 7.2
«График подписания ЭЦП документов дня
банка при закрытии операционного дня»

График подписания ЭЦП документов дня банка
при закрытии операционного дня.

№	Действие	ПО	Время	Ответственный ⁴⁴
1	Ручная регистрация документов в АБС Бухгалтерия XXI и одновременное подписание документов ЭЦП ⁴⁵ регистратором проводки	АБС	8-30 - 21-00 текущего операционного дня	Регистратор документов в АБС Бухгалтерия XXI
2	Импорт документов из модулей АБС Бухгалтерия XXI или регистрируемых автоматически и подписание документов ЭЦП	АБС	8-30 - 21-00 текущего операционного дня	Исполнитель, осуществивший импорт документов в АБС Бухгалтерия XXI из модуля
3	Подписание ЭЦП2 документов и реестров документов по операциям, обработка которых в текущем операционном дне завершена	СВОД	8-30 - 21-00 текущего операционного дня*	руководитель подразделения, ответственного за документ (ТП, отдел, группа)
4	Ночные процедуры	АБС	20-30 - 8-00 дня, следующего за операционным*	ООИ
5	Переоценка	АБС	8-00 дня, следующего за операционным*	ООИ
6	Регистрация документов в предыдущий операционный день и их подписание ЭЦП регистратором проводки	АБС	8-30 - 13-00(Екб) дня, следующего за операционным*	
7	Подписание ЭЦП2 документов и реестров документов по операциям, обработка которых в предыдущем операционном дне завершена	СВОД	8-30 - 13-00(Екб) дня, следующего за операционным*	руководитель подразделения (ТП, отдел, группа)
8	Логический контроль проводок, сообщение об ошибках в подразделения	АБС	11-00 - 13-00(Екб) дня, следующего за операционным*	ОКБО
9	В случае обнаружения ошибок, снятие ЭЦП с документа и внесение изменений/удаление неверных документов	СВОД	до 13-00(Екб) дня, следующего за операционным*	руководитель подразделения (ТП, отдел, группа)
10	Закрытие операционного дня	АБС	13-00(Екб) дня, следующего за операционным*	ООИ
11	Проведение автоматических проводок по закрытию операционного дня и их подписание ЭЦП	АБС	13-00 - 13-15 (Екб) дня, следующего за операционным*	ООИ
12	Подписание ЭЦП2 документов и реестров документов по автоматическим операциям, обработка которых в предыдущем операционном дне завершена	СВОД	14-00 - 14-30 (Екб) дня, следующего за операционным*	ОКБО

⁴⁴ В филиалах функции ОКБО выполняет главный бухгалтер филиала; функции ответственных исполнителей подразделений головного банка, указанных в настоящем Регламенте, в филиалах исполняют сотрудники, обязанности которых по выполнению этих операций закреплены в их должностных инструкциях.

⁴⁵ Уровни ЭЦП определены в Приложении №4 к настоящей Учетной политике.

* В случае если операционный день приходится на выходной или праздничный день, то за день, следующий за операционным, принимается первый рабочий день, следующий за операционным; соответственно за второй день, следующий за операционным, принимается второй рабочий день, следующий за операционным.

№	Действие	ПО	Время	Ответственный
13	Регистрация документов по РВПа в закрытый операционный день и их подписание ЭЦП1	Резерв	13-30 - 15-00 дня, следующего за операционным*	Подразделения
14	Подписание ЭЦП2 документов и реестров документов по операциям РВПа	СВОД	15-00 - 15-30 дня, следующего за операционным*	руководитель подразделения (ТП, отдел, группа)
15	Контроль подписания ЭЦП2 всех реестров документов подразделения	СВОД	15-30 - 16-00 дня, следующего за операционным*	руководитель подразделения (ТП, отдел, группа)
16	Сверка оборотов свода документов с балансом	СВОД	15-30 - 16-00 дня, следующего за операционным*	ОКБО
17	Логический контроль проводок и проверка подписания всех проводок ЭЦП и всех реестров документов (кроме сводных дебетовых), работа с подразделениями, допустившими нарушения	СВОД	16-00 - 17-30 дня, следующего за операционным*	ОКБО
18	Повторная проверка подписания всех проводок ЭЦП2 и всех реестров документов (кроме сводных дебетовых), сверка оборотов с балансом	СВОД	8-30 - 10-00 второго дня, следующего за операционным*	ОКБО
19	Подписание ЭЦП3 сводного реестра дебетовых платежных поручений	СВОД	10-00 - 11-00 второго дня, следующего за операционным*	Тутко Ю.М. Хлебников В.В.
20	Проверка подписания ЭЦП2 всех реестров документов, подтверждение опердня, подписание сводного бухгалтерского журнала ЭЦП4	СВОД	11-00 - 11-30 второго дня, следующего за операционным*	ОКБО
21	Подписание сводного опердня (ГО+филиалы) ЭЦП5	СВОД	11-30 - 12-30 второго дня, следующего за операционным*	Главный бухгалтер банка
22	Отправка сводного (ГО+филиалы) баланса в ЦБ		13-00 второго дня, следующего за операционным*	ОСБО

**Приложение № 8 «Перечень
операций банка, подлежащих дополнительному контролю»**

**Перечень операций Банка, подлежащих
обязательному дополнительному контролю**

Операции Банка, совершаемые по нижеприведенным счетам, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника:

Номер балансового счета	Наименование счета
102	Уставный капитал кредитных организаций
105	Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией
106	Добавочный капитал
107	Резервный фонд
108	Нераспределенная прибыль
109	Непокрытый убыток
202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте – расходные операции
203	Драгоценные металлы
302	Счета кредитных организаций по другим операциям
303	Расчеты с филиалами
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков - нерезидентов
316	Прочие привлеченные средства банков - нерезидентов
31703	Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов
31803	Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов
321	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам – нерезидентам
323	Прочие размещенные средства в банках – нерезидентах
32402	Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам
32502	Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам
401	Средства федерального бюджета - операции по закрытию счетов
402	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов - операции по закрытию счетов
403	Прочие средства бюджетов - операции по закрытию счетов
404	Средства государственных и других внебюджетных фондов - операции по закрытию счетов
405	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов
406	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов
407	Счета негосударственных организаций, - операции по закрытию счетов
40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели, - операции по закрытию счетов
40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты – счета типа «Т»
40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты – счета типа «И»
40807	Юридические лица - нерезиденты
40813	Физические лица - нерезиденты - счета типа «Ф»
40814	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «К» (конвертируемые)
40815	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «Н» (неконвертируемые)
40817	Физические лица, - операции по закрытию счетов
40820	Счета физических лиц – нерезидентов
40903	Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами
40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы
40909	Переводы в Российскую Федерацию
40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам
40911	Транзитные счета - операции по дебету
40912	Переводы из Российской Федерации
40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами

411	Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, - операции по закрытию счетов
414	Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов
415	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности
416	Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов
417	Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов
418	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов
419	Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов
420	Депозиты негосударственных финансовых организаций, - операции по закрытию счетов
421	Депозиты негосударственных коммерческих организаций, - операции по закрытию счетов
422	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций, - операции по закрытию счетов
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц, - операции по закрытию счетов
425	Депозиты юридических лиц – нерезидентов
426	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов
437	Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций- операции по закрытию счетов
438	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций, - операции по закрытию счетов
440	Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов
456	Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам
457	Кредиты, предоставленные физическим лицам – нерезидентам
45816	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам юридическим лицам – нерезидентам
45817	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам – нерезидентам
45916	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам юридическим лицам – нерезидентам
45917	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам - нерезидентам
47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты
47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты
47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам клиентов
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения
47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения
47418	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств
47602	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов
47605	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов
47607	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов
47609	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи
503	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения
504	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения
505	Долговые обязательства, не погашенные в срок
506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
507	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
509	Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами
518	Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими
519	Прочие векселя нерезидентов
52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам
52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам
602	Прочее участие
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам

60313	Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям
60314	Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям
60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам
60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам
60322	Расчеты с прочими кредиторами
60323	Расчеты с прочими дебиторами
604	Основные средства
606	Амортизация основных средств
607	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов
608	Финансовая аренда (лизинг)
609	Нематериальные активы
610	Материальные запасы
612	Выбытие и реализация
613	Доходы будущих периодов
614	Расходы будущих периодов
705	Использование прибыли
706	Финансовый результат текущего года
707	Финансовый результат прошлого года
708	Прибыль (убыток) прошлого года

Приложение №9
«Порядок предоставления права подписи»

**Порядок предоставления права подписи отдельных документов,
формирования и хранения образцов подписей.**

Предоставление права подписи оформляется на бумажных носителях и визируется в следующем порядке, установленном для каждого вида документов:

1. Порядок предоставления права подписи расчетных и кассовых документов.

1.1. Предоставление права подписи **расчетных и кассовых документов** (платежные поручения, аккредитивы, чеки, платежные требования, инкассовые поручения, мемориальные ордера, приходные и расходные кассовые документы и т.п.) закрепляется путем утверждения следующих документов:

- распоряжение на утверждение образцов подписей сотрудников Банка (филиала) (далее – Распоряжение), которое оформляется руководителем подразделения по форме, приведенной в настоящей Учетной политике (Приложение № 9.1);
- образцы подписей сотрудников Банка (филиала) - приложение к Распоряжению, которые оформляются руководителем подразделения по форме, приведенной в настоящей Учетной политике (Приложение № 9.2) и утверждаются Вице-президентом (директором филиала) и главным бухгалтером Банка (филиала);
- карта доступа на получение ключа Электронно-цифровой подписи (далее – ЭЦП), оформленная в соответствии с Порядком предоставления доступа к информационным ресурсам ОАО «УБРиР».

1.2 В Головном банке (включая его дополнительные офисы) указанное распоряжение с приложениями оформляется руководителем соответствующего подразделения в **трех** экземплярах, после чего передается на контроль руководителю подразделения, ответственного за свод документов дня. После устранения всех замечаний последнего, документы через подразделение по своду документов дня передаются на подписание заместителю главного бухгалтера Банка, после чего руководитель подразделения по своду документов дня передает документы в Управление делами для утверждения их Вице-президентом и скрепления печатью Банка.

В филиалах (включая их дополнительные офисы) документы передаются на подписание Главному бухгалтеру (заместителю главного бухгалтера) филиала, директору филиала и скрепляются печатью согласно внутреннему порядку документооборота, принятому в филиале.

1.3 Управление делами (соответствующее подразделение филиала) регистрирует документы в соответствии с установленным порядком и передает надлежащим образом оформленные и подписанные экземпляры документов на хранение в следующие подразделения:

- первый экземпляр хранится у Главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) Банка (филиала),
- второй экземпляр хранится в подразделении Банка (филиала), оформившем данное Распоряжение и образцы подписей;
- третий экземпляр – остается в Управлении делами (соответствующем подразделении филиала).

Копии Образцов подписей передаются кассовым и операционным работникам, а также сотрудникам, занятым обработкой и сводом бухгалтерских документов.

2. Порядок предоставления права подписи распорядительных и прочих документов.

2.1. Предоставление права подписи **прочих банковских документов, за исключением организационно-распорядительных**, закрепляется путем утверждения Вице-президентом (директором филиала) соответствующего распоряжения по форме, Приложения №9.1 к Учетной политике, с приложением образцов подписей сотрудников Банка (филиала) по форме Приложения №9.2. к Учетной политике.

По отдельным видам операций, проводимых Банком, уполномоченные структурные подразделения могут формировать и утверждать индивидуальные порядки предоставления полномочий по подписанию распорядительных документов. При наличии такого порядка предоставление права подписи распорядительных документов осуществляется в соответствии с его требованиями, при его отсутствии – в соответствии с настоящим разделом Учетной политики.

2.2. Распоряжение и образцы подписей сотрудников Банка (филиала) оформляются на бумажных носителях руководителем соответствующего подразделения и передаются на подписание в порядке, установленном соответствующим внутрибанковским положением, а при его отсутствии – в порядке, установленном настоящим разделом Учетной политики.

3. Порядок предоставления ключей ЭЦП.

Руководитель подразделения при принятии на работу или переводе сотрудника одновременно с оформлением распоряжения на утверждение образца подписи данного сотрудника (с приложением к нему образца подписи) оформляет с использованием СДОУ «Босс-Референт» карту доступа на ЭЦП с указанием вида подписи в соответствии с оформленным распоряжением.

После согласования с непосредственным руководителем карта направляется по маршруту согласования карт с ЭЦП, в который к основному списку согласующих дополнительно входят руководители Отдела контроля банковских операций (далее - ОКБО) и Управления банковских информационных систем (УБИС).

После получения подтверждения согласования карты доступа на предоставление ЭЦП, руководитель подразделения сообщает сотруднику о необходимости произвести генерацию ключа ЭЦП. Сотрудник производит генерацию ключа ЭЦП в соответствии с инструкцией «Генерации ключей ЭЦП» и направляет запрос на получение сертификата в УБИС.

УБИС проверяет правильность заполнения запроса на сертификат ЭЦП, и при наличии согласованной карты доступа заносит открытый ключ в Удостоверяющий центр, высылает сертификат сотруднику и регистрирует право подписи сотрудника в системе АБС.

4. Порядок удостоверения подлинности подписей отдельных сотрудников.

Назначение сотрудников Банка (филиала) уполномоченными лицами по удостоверению **подлинности подписей сотрудников юридического лица и физических лиц - индивидуальных предпринимателей** оформляется в порядке, аналогичном указанному в подпункте 2. настоящего раздела, при этом:

- по удостоверению подлинности подписей сотрудников юридического лица - сформированное Распоряжение согласовывается с подразделением Банка, курирующим юридические вопросы;

- по удостоверению подлинности подписи физического лица – индивидуального предпринимателя – сформированное распоряжение с юридическим подразделением не согласовывается.

5. Порядок предоставления права второй подписи отдельных документов.

Предоставление сотруднику Банка (филиала) права второй подписи (подписи главного бухгалтера) оформляется в порядке, установленном п.1 настоящего раздела.

6. Порядок формирования и переоформления образцов подписей при наступлении отдельных событий.

- При принятии в подразделение нового сотрудника

Руководителем подразделения оформляется распоряжение (в соответствии с требованиями Стандартов оформления документов в ОАО УБРиР) на дополнение образцов подписей сотрудников подразделения следующего содержания:

«Дополнить Приложение №__ к распоряжению от __.__.20__ г. №__ пунктом №__ в редакции Приложения №__ к настоящему распоряжению»

с оформлением к нему образца подписи нового сотрудника в соответствии с Приложением №9.2. к Учетной политике.

Также руководителем оформляется карта доступа ЭЦП в соответствии с Порядком предоставления доступа к информационным ресурсам ОАО «УБРиР».

- При изменении сотрудником фамилии, должности, функциональных обязанностей и т.п.

Руководителем подразделения оформляется распоряжение на внесение изменений в образцы подписей сотрудников подразделения с указанием причины вносимых изменений:

«В связи с <указать причину> пункт №__ Приложения №__ к распоряжению №__ от __.__.20__ г. изложить в редакции Приложения №__ к настоящему распоряжению»

с оформлением к нему образца подписи сотрудника с внесенными изменениями в соответствии с Приложением 9.2. к Учетной политике.

- При переводе, увольнении сотрудника и т.п.

Руководителем подразделения оформляется распоряжение на исключение из образцов подписей сотрудников подразделения образца подписи данного сотрудника с указанием причины:

«В связи с <переводом / увольнением ФИО, должность> исключить пункт №__ Приложения №__ к распоряжению №__ от __.__.20__ г.»

При этом нумерация пунктов в Приложении не меняется.

7. Порядок обязательного переоформления образцов подписей.

По состоянию на 1 января и 1 июля каждого года руководителем соответствующего структурного подразделения оформляются образцы подписей расчетных и кассовых документов (п.1) на всех сотрудников, которым предоставлено право их подписания, и Распоряжение на их утверждение, в котором делается ссылка на признание утратившими силу предыдущего распоряжения и всех изменений и дополнений к нему.

Переоформление распоряжения на предоставление права подписи прочих банковских документов, за исключением организационно-распорядительных документов (п.2) и документов, указанных в пп.3 и 4 настоящего раздела, осуществляется:

- по истечении срока предоставленных полномочий на подписание;
- по решению Вице-президента, курирующего работу соответствующего структурного подразделения;
- в ином порядке, установленном соответствующим внутрибанковским документом.

Приложение № 9.1
«Распоряжение на утверждение образцов подписей сотрудников»

Открытое акционерное общество
УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

____. _____. 20__

г. Екатеринбург

№ _____

О полномочиях сотрудников ОАО «УБРиР»

В связи с производственной необходимостью,

ОБЯЗЫВАЮ:

1. Предоставить право подписания расчетных и кассовых документов лицам, указанным в Приложении к настоящему распоряжению.
2. Утвердить образцы подписей сотрудников в соответствии с Приложением №__ к настоящему распоряжению.
3. _____ ознакомить с настоящим распоряжением:
(ответственное подразделение, ФИО)
- _____ ;
(должность, ФИО)
- _____ .
(должность, ФИО)
4. Контроль за исполнением настоящего распоряжения возложить на _____ .
(должность, ФИО)

(Должность)

(Подпись)

(Инициалы, фамилия)

Инициалы Фамилия
телефон исполнителя

Приложение № 9.2
«Образцы подписей сотрудников»

Приложение № ____ к распоряжению
№ _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

УТВЕРЖДАЮ
Вице-президент (директор филиала)

_____ **20** _____

Главный бухгалтер Банка (филиала)

_____ **20** _____

м.п.

Образцы подписей сотрудников

(наименование подразделения)

Ф.И.О, Должность	Образец подписи	Вид подписи*	Операции и виды документов (по которым предоставлено право подписи)**
		1. Единоличная подпись 2. Первая/вторая подпись 3. Контролирующая подпись 4. Подпись исполнителя (требующая дополни- тельного контроля)	

Руководитель _____
наименование подразделения ОАО «УБРиР»

_____ / _____ /
подпись

* Распространяется только на бухгалтерские и кассовые документы.

** В случае предоставления права подписи в другой балансовой единице – указывается наименование этой балансовой единицы.

Приложение № 10

«Перечень кассовых символов и их экономическое содержание»

Перечень кассовых символов и их экономическое содержание

Символы	Статьи прихода и расхода	Экономическое содержание
ПРИХОД		
02	Поступления от продажи товаров	<p>Поступления наличных денег от продажи товаров на счета организаций розничной торговли, общественного питания; организаций оптовой торговли и организаций других видов деятельности, обороты которых учитываются в составе оборота розничной торговли и оборота общественного питания в соответствии с унифицированными формами федерального государственного статистического наблюдения.</p> <p>Поступления наличных денег от физических лиц (без открытия счета перевододателям) в целях перевода на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, открытые в отчитывающейся и (или) других кредитных организациях, в оплату товаров.</p>
11	Поступления от реализации платных услуг (выполненных работ)	<p>Поступления наличных денег от реализации платных услуг (выполненных работ) на счета организаций железнодорожного, водного, воздушного, автомобильного, местного пассажирского и грузового транспорта; организаций кинопроката, театрально-зрелищных организаций, музеев, выставок, парков (садов) культуры и отдыха, клубов, библиотек, туристических фирм, учреждений физкультуры и спорта, ипподромов; санаторно-оздоровительных и медицинских учреждений, учреждений образования и дошкольного воспитания, рынков, организаций обслуживания населения (бань, прачечных, химчисток, парикмахерских, проката, ломбардов, ателье, справочно-информационных служб и прочее); организаций, для которых оказание платных услуг (выполнение работ) не является основной деятельностью.</p> <p>Поступления наличных денег на счета организаций, а также от физических лиц (без открытия счета перевододателям) в целях перевода на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, открытые в отчитывающейся и (или) других кредитных организациях, в качестве оплаты за предоставление жилищно-коммунальных услуг (пользование жилыми помещениями, энергоснабжение, водоснабжение, тепло- и газоснабжение и прочее), квартирной платы, за услуги связи и другие услуги.</p> <p>Поступления наличных денег на счета организаций от оказания услуг по сдаче в аренду недвижимого и другого имущества.</p>
12	Поступления налогов, сборов, страховых взносов, штрафов, таможенных платежей, средств самообложения граждан, взносов, страховых премий	<p>Поступления от физических лиц (без открытия счета перевододателям) всех видов налогов (в том числе госпошлины) и сборов, средств самообложения, штрафов, таможенных платежей и страховых взносов, в целях перевода на счета федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, поступлений в государственные внебюджетные фонды</p> <p>Поступления страховых премий, в том числе от физических лиц (без открытия счета перевододателям), на счета страховых организаций.</p> <p>Поступления взносов (в уставный капитал, благотворительных, целевых, паевых, вступительных, дополнительных, добровольных и прочих), в том числе от физических лиц (без открытия счета перевододателям), на счета организаций, за исключением взносов по операциям, связанным с реализацией недвижимости.</p>
13	Поступления от физических лиц в целях перевода в адрес других физических лиц	<p>Поступления наличных денег от физических лиц в целях перевода другим физическим лицам, без открытия перевододателям и переводополучателям банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам) в кредитных организациях.</p> <p>Поступления наличных денег от совершения операций по переводу денежных средств по поручениям физических лиц без открытия перевододателям (переводополучателям) счетов в кредитных организациях (в т.ч. переводы по системе «Western Union»), за исключением поступления средств для осуществления переводов без открытия счета в пользу юридических лиц.</p>
14	Поступления займов и в погашение кредитов	<p>Поступления на счета организаций сумм наличных денег (основного долга и процентов) по договорам займа (включая оказание временной финансовой помощи), в том числе от физических лиц (без открытия счета перевододателям).</p> <p>Поступления наличных денег от физических лиц в погашение кредитов, предоставленных отчитывающейся кредитной организацией, и процентов по ним, а также от физических лиц (без открытия счета перевододателям) в целях перевода в погашение предоставленных кредитов и процентов по ним.</p>
15	Поступления от операций с недвижимостью	<p>Поступления наличных денег на счета организаций от реализации недвижимости (зданий, сооружений, земли и прочее), а также от физических лиц (без открытия счета перевододателям) в целях перевода на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, открытые в отчитывающейся и (или) других кредитных организациях, в оплату недвижимости (зданий, сооружений, земли и прочее); взносов на счета жилищных, жилищно-строительных кооперативов, товариществ собственников жилья и других организаций, по операциям, связанным с реализацией недвижимости.</p>

<i>продолжение</i>		
Символы	Статьи прихода и расхода	Экономическое содержание
16	Поступления на счета по вкладам (депозитам) физических лиц	Поступления наличных денег от физических лиц с целью зачисления на открытые в отчитывающейся кредитной организации счета по вкладам (депозитам) физических лиц, а также от физических лиц (без открытия счета перевододателям) в целях перевода на открытые в отчитывающейся и (или) других кредитных организациях счета по вкладам (депозитам) физических лиц, включая поступления наличных денег на счета в иностранной валюте (за исключением поступлений займов и в погашение кредитов, процентов по ним).
17	Поступления от организаций Федерального агентства связи	Поступления наличных денег от организаций Федерального агентства связи (от переводных операций, сумм невыплаченных пенсий и других единовременных выплат).
19	Поступления на счета индивидуальных предпринимателей	Поступления наличных денег на счета индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, независимо от указанного в объявлении на взнос наличными источника их поступления.
20	Поступления от операций с государственными и другими ценными бумагами (за исключением векселей)	Поступления наличных денег, в том числе на счета организаций, от операций с государственными и другими ценными бумагами, предусмотренными законодательством Российской Федерации (за исключением векселей).
21	Поступления от операций с векселями	Поступления наличных денег, в том числе на счета организаций, от операций с векселями.
22	Поступления от операций игорного бизнеса	Поступления наличных денег на счета организаторов азартных игр, содержащих тотализаторы, букмекерские конторы, казино и залы игровых автоматов, а также организующих и проводящих лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме. Поступления наличных денег от продажи лотерейных билетов.
23	Поступления от операций с использованием платежных карт	Поступления наличных денег от операций (независимо от их экономического содержания), совершаемых юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и физическими лицами с использованием платежных карт (реквизитов платежной карты, предусмотренных платежной системой: наименование платежной системы, вид карты, номер карты, срок действия карты, имя клиента и другие данные, указанные на самой карте) (за исключением операций, совершаемых через банкоматы).
30	Поступления от продажи физическим лицам наличной иностранной валюты	Поступления наличных денег от продажи физическим лицам наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте..
31	Поступления на счета физических лиц	Поступления наличных денег с целью зачисления на открытые в отчитывающейся кредитной организации физическим лицам текущие счета, а также от физических лиц (без открытия счета перевододателям) в целях перевода на открытые в отчитывающейся и (или) других кредитных организациях физическим лицам текущие счета без использования пластиковых карт и предусмотренных платежной системой реквизитов пластиковых карт включая поступления наличных денег на счета в иностранной валюте (за исключением поступлений займов и в погашение кредитов, процентов по ним).
32	Прочие поступления	Все поступления наличных денег, не учтенные по другим статьям прихода. В частности, по этому символу отражаются: возврат подотчетных и неиспользованных сумм наличных денег, полученных организациями в кредитных организациях по денежным чекам; в оплату за осуществляемые кредитной организацией банковские операции (сделки) (комиссионные сборы, комиссионные вознаграждения, оплата арендуемых индивидуальных сейфов и так далее). Поступления наличных денег в кассу кредитной организации в погашение недостачи, выявленной ранее в результате пересчета денег, а также излишки денег, выявленные в кассе; поступления наличных денег от реализации кредитной организацией коллекционных монет и драгметаллов. Поступления наличных денег от организаций и воинских частей Министерства обороны Российской Федерации, Министерства внутренних дел Российской Федерации и других организаций, обслуживаемых в особом порядке, если в объявлениях на взнос наличными в строке «источник вноса» ими не указан источник поступления денег. Поступления средств в оплату обязательного страхового полиса (в случае открытия определенного типа банковских карт). Поступления наличных денежных средств (по иным операциям) для осуществления переводов без открытия счета в пользу юридических лиц.
33	Поступления в кассу кредитной организации наличных денег из банкоматов и платежных терминалов кредитных организаций	Поступления наличных денег в кассу кредитной организации, изъятых из банкоматов и платежных терминалов кредитных организаций, в том числе излишки, обнаруженные при выгрузке банкомата.

<i>продолжение</i>		
Символы	Статьи прихода и расхода	Экономическое содержание
35	Остаток кассы в кредитной организации на начало отчетного месяца	Остатки наличных денег в кассе кредитной организации - балансовый счет N 20202 «Касса кредитных организаций», операционных кассах вне кассового узла - балансовый счет N 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» на начало отчетного месяца.
37	Поступления наличных денег в кассу кредитной организации, кассу внутреннего структурного подразделения из оборотной кассы расчетно-кассового центра Банка России; из филиалов и внутренних структурных подразделений кредитной организации.	<p>Поступления наличных денег в кассу кредитной организации, кассу внутреннего структурного подразделения из оборотной кассы расчетно-кассового центра Банка России; из филиалов и внутренних структурных подразделений кредитной организации.</p> <p>Поступления наличных денег в кассу головного офиса из филиалов, внутренних структурных подразделений кредитной организации, из оборотной кассы расчетно-кассового центра Банка России.</p> <p>Поступления наличных денег в кассу филиала из головного офиса, филиалов, внутренних структурных подразделений кредитной организации, из оборотной кассы расчетно-кассового центра Банка России.</p> <p>Поступления наличных денег в кассу внутреннего структурного подразделения кредитной организации из головного офиса, филиалов, внутренних структурных подразделений кредитной организации, из оборотной кассы расчетно-кассового центра Банка России.</p>
39	Поступления наличных денег в кассу кредитной организации из других кредитных организаций, из территориального управления инкассации – филиала Российского объединения инкассации (РОСИНКАС).	Поступления наличных денег в кассу кредитной организации из других кредитных организаций, из территориального управления инкассации – филиала Российского объединения инкассации (РОСИНКАС).
РАСХОД		
40	Выдачи на заработную плату и выплаты социального характера	<p>Выдачи наличных денег на выплату заработной платы и выплаты социального характера, включенные в соответствии с методологией, принятой для заполнения форм федерального государственного статистического наблюдения, в фонд заработной платы и выплаты социального характера, а именно: оплата труда за отработанное время; компенсационные выплаты, связанные с условиями труда и режимом работы; доплаты и надбавки; премии; единовременные поощрительные выплаты; оплата ежегодных и дополнительных отпусков; оплата питания и проживания, имеющая систематический характер; суммы средств, связанные с социальными льготами работникам, в частности на отдых, лечение, проезд, трудоустройство, а именно: выходное пособие и компенсация при расторжении трудового договора, при выходе на пенсию; доплаты к пенсиям работающим пенсионерам; оплата услуг, оказываемых работникам учреждениями здравоохранения; оплата абонементов в группы здоровья; оплата подписки на газеты и журналы; стоимость подарков детям работников; компенсации в возмещение морального вреда или вреда, причиненного здоровью работника; оплата стоимости проездных документов к месту работы и обратно; расходы на платное обучение работников, не связанное с производственной необходимостью, кроме компенсаций и льгот за счет бюджетных средств (доплат, оплаты дополнительного отпуска, оплаты путевок, денежной компенсации стоимости путевок и т.п.) работникам, подвергшимся радиационному воздействию вследствие радиационных катастроф.</p> <p>Выдачи наличных денег организациям и воинским частям Министерства обороны Российской Федерации, Министерства внутренних дел Российской Федерации и иным организациям, обслуживаемым в особом порядке, которые по условиям своей деятельности не указывают назначение сумм платежа.</p>
41	Выдачи на стипендии	Выдачи наличных денег на выплату стипендий студентам высших учебных заведений, учащимся колледжей и других учебных заведений (училища, курсы и т.д.), на выплату государственных научных стипендий; стипендий по ученическому договору на профессиональное обучение, подготовку и переподготовку работников в связи с производственной необходимостью; стипендий за счет грантов, предоставленных международными, иностранными некоммерческими и благотворительными организациями.
42	Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера	<p>Выдачи наличных денег на расходы, относящиеся в соответствии с методологией, принятой для заполнения форм федерального государственного статистического наблюдения, к расходам, не учитываемым в фонде заработной платы и выплатах социального характера, а именно: командировочные расходы; расходы на выплату дивидендов и процентов от участия работников в собственности организации; авторские вознаграждения; стоимость форменной одежды и обмундирования; стоимость спецодежды, спецобуви и других средств индивидуальной защиты; расходы по набору работников; представительские расходы; компенсация за использование личного транспорта в служебных целях; расходы на оформление паспортов и виз; субсидии работникам на жилищное строительство или приобретение жилья; заемные денежные средства, выданные организацией работникам; расходы и компенсации при переезде работникам, выезжающим из районов Крайнего Севера и приравненных к ним местностей на новое место жительства.</p> <p>Выдачи наличных денег со счетов организаций по договорам займов (включая оказание временной финансовой помощи), заключенным с работниками данных организаций.</p>

<i>продолжение</i>		
Символы	Статьи прихода и расхода	Экономическое содержание
46	Выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов	Выдачи наличных денег со счетов организаций на закупку у физических лиц, индивидуальных предпринимателей и организаций сельскохозяйственных продуктов и сырья.
47	Выдачи на операции игорного бизнеса	Выдачи наличных денег со счетов организаторов азартных игр, содержащих тотализаторы, букмекерские конторы, казино и залы игровых автоматов, а также организуемых и проводящих лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме. Выплаты выигрышей по лотерейным билетам.
50	Выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений.	Выдачи наличных денег со счетов организаций для выплаты всех видов пенсий, пособий, компенсаций и других выплат, осуществляемых за счет бюджетных средств, средств государственных внебюджетных и негосударственных фондов, в частности: пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком, оплаты санаторно-курортного лечения и оздоровления работников и их семей, страховых выплат по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и т.п. Выдачи наличных денег страховым организациям, имеющим лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации, для осуществления выплат по договорам личного, имущественного и иного страхования. Выдачи физическим лицам страховых возмещений по вкладу (вкладам), если счета по вкладу (вкладам) были открыты физическим лицам в кредитных организациях, у которых в настоящее время отозваны лицензии.
51	Выдачи со счетов физических лиц.	Выдачи наличных денег с текущего счета физического лица, включая выдачи наличных денег со счетов в иностранной валюте.
53	Прочие выдачи.	Все выдачи наличных денег, не учтенные по другим статьям расхода. В частности, по этому символу отражаются выдачи наличных денег: организациям на проведение спортивных мероприятий, вечеров отдыха, оплату питания спортсменов, приобретение медикаментов для лечебно-профилактических учреждений, организацию кружков, курсов, студий, выставок-продаж, ярмарок, на приобретение театральных костюмов, спортивной формы; скупочным пунктам и магазинам на скупку вещей, драгоценных металлов и камней, комиссионным магазинам на выплату комитентам, организациям культуры на покупку художественных изделий, произведений искусства и антиквариата; на заготовку утильсырья, металлолома, на скупку стеклянной тары у населения; для возврата налогов, паевых взносов, взносов в уставный капитал и других платежей; на выплату донорам, на выплату надбавок и суточных иностранным специалистам, на оплату тарифа по железнодорожным и другим перевозкам, почтово-телеграфных расходов, аренды помещений, автотранспорта у отдельных граждан; на оплату канцелярских и других хозяйственных расходов, на приобретение горюче-смазочных материалов; на операции ломбардов; недостачи, выявленные в кассе кредитной организации.
54	Выдачи займов и кредитов	Выдачи наличных денег со счетов организаций по договорам займа (включая оказание временной финансовой помощи), кроме договоров, заключенных с работниками данных организаций. Выдачи наличными деньгами кредитов, предоставленных физическим лицам.
55	Выдачи со счетов по вкладам (депозитам) физических лиц.	Выдачи наличных денег со счетов по вкладам (депозитам) физических лиц в кредитных организациях, включая выдачи наличных денег со счетов в иностранной валюте.
56	Выдачи по переводам (без открытия счета переводополучателям)	Выдачи наличных денег по переводам, поступившим физическим лицам, без открытия переводополучателям банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам) в кредитных организациях, в т.ч. выдачи наличных денег перевододателю в связи с отменой перевода.
57	Выдачи при покупке у физических лиц наличной иностранной валюты.	Выдачи наличных денег физическим лицам при покупке у них наличной иностранной валюты, в том числе поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы государств), и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.
58	Выдачи со счетов индивидуальных предпринимателей	Выдачи наличных денег со счетов индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, независимо от указанных в денежном чеке направлений этих выдач.
59	Выдачи организациям Федерального агентства связи.	Выдачи наличных денег организациям Федерального агентства связи для осуществления выплат переводов, пенсий и других единовременных выплат.

<i>продолжение</i>		
Символы	Статьи прихода и расхода	Экономическое содержание
60	Выдачи на операции с государственными и другими ценными бумагами (за исключением векселей).	Выдачи наличных денег, в том числе со счетов организаций, на выплату дохода, погашение и покупку государственных и других ценных бумаг, предусмотренных законодательством Российской Федерации (за исключением векселей).
61	Выдачи на операции с векселями	Выдачи наличных денег, в том числе со счетов организаций, на операции с векселями.
62	Выдачи по операциям с использованием платежных карт	Выдачи наличных денег по операциям (независимо от их экономического содержания), совершаемым юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и физическими лицами с использованием платежных карт (их реквизитов) (за исключением операций, совершаемых через банкоматы).
70	Остаток кассы в кредитной организации на конец отчетного месяца.	Остатки наличных денег в кассе кредитной организации - балансовый счет N 20202 «Касса кредитных организаций», операционной кассах вне кассового узла - балансовый счет N 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» на конец отчетного месяца.
72	Выдачи наличных денег из кассы кредитной организации, кассы внутреннего структурного подразделения в оборотную кассу расчетно-кассового центра Банка России, в филиалы и внутренние структурные подразделения кредитной организации	<p>Выдачи наличных денег из кассы кредитной организации, кассы внутреннего структурного подразделения, в оборотную кассу расчетно-кассового центра Банка России; в филиалы и внутренние структурные подразделения кредитной организации.</p> <p>Выдачи наличных денег из кассы головного офиса в филиалы, внутренние структурные подразделения кредитной организации, в оборотную кассу расчетно-кассового центра Банка России.</p> <p>Выдачи наличных денег из кассы филиала в головной офис, филиалы, внутренние структурные подразделения кредитной организации, в оборотную кассу расчетно-кассового центра Банка России.</p> <p>Выдачи наличных денег из кассы внутреннего структурного подразделения кредитной организации в головной офис, филиалы, внутренние структурные подразделения кредитной организации, в оборотную кассу расчетно-кассового центра Банка России.</p>
75	Выдачи наличных денег из кассы кредитной организации для загрузки банкоматов кредитных организаций	Выдачи наличных денег из кассы кредитной организации для загрузки банкоматов кредитных организаций.
77	Выдачи наличных денег из кассы кредитной организации в другие кредитные организации.	Выдачи наличных денег из кассы кредитной организации в другие кредитные организации.
80	Поступления наличных денег через банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций.	Поступления наличных денег в кредитную организацию через банкоматы и платежные терминалы как с использованием, так и без использования платежных карт (их реквизитов), в оплату товаров, оказанных услуг (выполненных работ), налогов, сборов и страховых платежей, в погашение кредитов и процентов по ним, на счета физических лиц, от продажи физическим лицам наличной иностранной валюты за наличные деньги и прочее.
81	Выдачи наличных денег через банкоматы кредитных организаций	Выдачи наличных денег из банкоматов кредитной организации как с использованием, так и без использования платежных карт (их реквизитов), включая выдачи при покупке у физических лиц наличной иностранной валюты.
89	Сумма переходящей торговой выручки	<p>Сумма торговой выручки отчетного месяца, проведенная по балансу кредитной организации в 1-й рабочий день месяца, следующего за отчетным (сведения заполняются один раз в месяц).</p> <p>В тех случаях, когда 1-й день месяца является нерабочим днем, по символу 89 учитывается не вся выручка, оприходованная по балансу кредитной организации в 1-й рабочий день месяца, а лишь та ее часть, которая получена за последний день (дни) отчетного месяца. В этих случаях сумма выручки, перешедшей с отчетного месяца, определяется по торговым организациям, обслуживаемым инкассаторскими работниками, на основании препроводительных ведомостей к сумкам с денежной наличностью за последний день (дни), а по остальным торговым организациям – на основании записей торговых организаций в объявлениях на взнос наличными о сумме выручки, полученной от торговли за последний день (дни) отчетного месяца. При отсутствии записей торговых организаций о сумме выручки, полученной от торговли за последний день (дни) отчетного месяца, кредитные организации определяют сумму этой выручки расчетным путем, в зависимости от количества дней, за которые она поступила.</p>
96	Досрочно выплаченная заработная плата	Сумма наличных денег, выданная в отчетном месяце на заработную плату по срокам, приходящимся на месяц, следующий за отчетным
97	Поступления на счета некоммерческих организаций	Все поступления наличных денег на счета некоммерческих организаций, учтенные по символам прихода, независимо от указанного в кассовом документе источника их поступления.

<i>продолжение</i>		
Символы	Статьи прихода и расхода	Экономическое содержание
98	Выдачи со счетов некоммерческих организаций	Все выдачи наличных денег со счетов некоммерческих организаций, учтенные по символам расхода, независимо от указанного в денежном чеке направления этих выдач.
99	Поступления от банковских платежных агентов	Все поступления наличных денег от банковских платежных агентов, учтенные по символам прихода, независимо от указанного в кассовом документе источника их поступления.
100	Поступления от платежных агентов	Все поступления наличных денег от платежных агентов, учтенные по символам прихода, независимо от указанного в кассовом документе источника их поступления.

Приложение № 11

«Порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств»

Порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств.

1. Инвентаризация в Банке производится в целях:

- обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета;
- своевременного и качественного составления годового отчета;
- проверки фактического наличия денежных средств и материальных ценностей;
- установления материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче, реализации или выбытию.

2. Инвентаризации подлежат:

- финансовые вложения, в т.ч.:
 - вложения в ценные бумаги;
 - вложения в уставные капиталы организаций;
 - предоставленные кредиты, выданные гарантии (включая начисленные проценты), в т.ч.
 - задолженность, списанная с баланса из-за невозможности взыскания;
 - обязательства по размещенным средствам;
 - обязательства по предоставлению кредитов;
 - вложения в приобретенные права требования;
 - размещенные депозиты и иные размещенные средства;
 - прочие размещенные средства;
- денежные средства, бланки и ценности в пути:
 - инкассированная выручка, средства и ценности, отосланные из головного банка;
 - денежные средства и ценности, отосланные из подразделений банка;
 - драгоценные металлы
 - разные ценности и документы, бланки строгой отчетности, находящиеся на хранении и в подотчете у сотрудников;
- средства в расчетах:
 - расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности банка;
 - расчеты с прочими дебиторами и кредиторами;
 - расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами;
 - расчеты с работниками по оплате труда и с подотчетными лицами;
 - собственные капитальные вложения;
 - расчеты по срочным сделкам;
 - остатки на счетах банков – корреспондентов и небанковских кредитных организаций;
 - остатки на счетах юридических лиц, наличие юридических дел, расчетные документы, ожидающие оплаты в срок, акцепты для оплаты;
 - остатки на карточных счетах, на счетах физических лиц;
 - расходы будущих периодов по хозяйственной деятельности;
 - расчеты с акционерами (участникам) по дивидендам;
 - расчеты по обязательным резервам (ФОР);
 - расчеты по ценным бумагам;
 - расчеты по отдельным операциям;

- резервы и привлеченные кредиты (депозиты), включая начисленные проценты:
 - межбанковские привлеченные средства;
 - депозиты физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте (включая наличие договоров);
 - депозиты физических и юридических лиц в драгоценных металлах;
 - собственные векселя;
 - резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
 - резервы на возможные потери по прочим активам;
- капитал и фонды;
- расчеты с филиалами;
- переоценка средств в иностранной валюте;
- основные средства, как собственные, так и арендованные;
- собственные и арендованные нематериальные активы и материальные запасы;
- требования и обязательства.

3. Инвентаризация проводится в обязательном порядке:

- перед составлением годового отчета Банка (инвентаризация проводится по состоянию на 1 ноября и 1 декабря);
- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи имущества (ценностей);
- в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- в случае реорганизации Банка перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса;
- в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4. Инвентаризация проводится в присутствии материально ответственных лиц, отвечающих за сохранность ценностей.

Для проведения инвентаризации приказом по Банку:

- создается инвентаризационная комиссия;
- определяются сроки проведения инвентаризации (ревизии).

5. В период фактического проведения инвентаризации лица, ответственные за хранение ценностей и материально ответственные лица:

- производят операции по приему и отпуску материальных ценностей только в соответствии с письменным распоряжением председателя инвентаризационной комиссии;
- принимают товарно-материальные ценности (материальные запасы), поступающие во время проведения инвентаризации, в присутствии членов инвентаризационной комиссии и приходуют после инвентаризации с занесением в отдельную опись под наименованием «Товарно-материальные ценности, поступившие во время инвентаризации»;
- отпускают товарно-материальные ценности (материальные запасы) в присутствии членов инвентаризационной комиссии и заносят в отдельную опись под наименованием «Товарно-материальные ценности, отпущенные во время инвентаризации».

6. Результаты инвентаризации оформляются описями и актами, по формам, установленным:

- постановлением Госкомстата N 88 от 18.09.1998 г. (в ред. от 03.05.2000 г.) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации»,
- настоящей Учетной политикой Банка:
 - Приложения №№ 2.7.16.1-2.7.16.2 «Акты инвентаризации»
 - Приложение № 2.7.16.3 «Инвентаризационная опись»;
- внутрибанковским документом, регламентирующим порядок ведения кассовых операций.

Счета с нулевыми остатками в актах инвентаризации и в описях не отображаются.

Описи и акты подписываются всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

Инвентаризационные описи, акты инвентаризации и результаты их сверки с данными бухгалтерского учета рассматриваются руководством Банка.

По результатам инвентаризации принимаются меры по урегулированию выявленных расхождений (излишки и недостачи отражаются по соответствующим счетам баланса в отчетном году).

7. Инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.

7.1. Инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, в т.ч. переданных в эксплуатацию, проводится ежегодно по состоянию на 1 ноября отчетного года.

7.2. До начала инвентаризации членами инвентаризационной комиссии проверяется:

- а) наличие и состояние инвентаризационных описей, регистров аналитического учета имущества;
- б) наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;
- в) наличие документов на основные средства, сданные или принятые банком в аренду, в залог и др.

При обнаружении расхождений и неточностей в регистрах бухгалтерского учета или технической документации должны быть внесены соответствующие исправления и уточнения.

7.3. При инвентаризации основных средств комиссия производит осмотр объектов и заносит в описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели.

При инвентаризации зданий, сооружений и другой недвижимости комиссия проверяет наличие документов, подтверждающих нахождение указанных объектов в собственности организации.

При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета отсутствуют или указаны неправильные данные, характеризующие их, комиссия должна включить в опись правильные сведения по этим объектам. Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов производится с учетом рыночных цен, а износ определяется по действительному техническому состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

Если комиссией установлено, что работы капитального характера (пристройка новых помещений, надстройка этажей и проч.) или частичная ликвидация строений и сооружений (слом отдельных конструктивных элементов) не отражены в бухгалтерском учете, необходимо по соответствующим документам определить сумму увеличения или уменьшения балансовой стоимости объекта и привести в описи данные о произведенных изменениях.

На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (порча, полный износ и т.п.).

Одновременно с инвентаризацией собственных основных средств проверяются арендованные основные средства, основные средства, принятые в качестве залога по выданным кредитам и т.п. По указанным объектам составляется отдельная опись, в которой дается ссылка на документы, подтверждающие принятие этих объектов в аренду, залог, т.п.

7.4. Порядок проведения инвентаризации нематериальных активов аналогичен порядку, изложенному для основных средств. При инвентаризации нематериальных активов необходимо проверить:

- наличие документов, подтверждающих права Банка на их использование;
- правильность формирования балансовой стоимости нематериальных активов;
- правильность и своевременность отражения нематериальных активов в балансе.

При выявлении объектов нематериальных активов, не принятых на учет, комиссия должна включить в опись сведения по этим объектам. Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов нематериальных активов производится с учетом рыночных цен, а износ определяется по действительному состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

На нематериальные активы, не пригодные к эксплуатации, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (моральный износ, полный износ и т.п.).

7.5. Товарно - материальные ценности (материальные запасы, в т.ч. переданные в эксплуатацию) заносятся в описи по каждому отдельному наименованию, виду, группе, с указанием количества и других необходимых данных (артикула, сорта и др.).

Комиссия в присутствии заведующего складом (кладовой) и других материально ответственных лиц проверяет фактическое наличие товарно - материальных ценностей (материальных запасов) путем обязательного их пересчета, перевешивания или перемеривания. Не допускается вносить в описи данные об остатках ценностей со слов материально ответственных лиц или по данным учета без проверки их фактического наличия.

Товарно - материальные ценности (материальные запасы), поступающие во время проведения инвентаризации, принимаются материально ответственными лицами в присутствии членов инвентаризационной комиссии и приходуются после инвентаризации. Эти товарно - материальные ценности (материальные запасы) заносятся в отдельную опись под наименованием «Товарно - материальные ценности, поступившие во время инвентаризации». В описи указывается дата поступления, наименование поставщика, дата и номер приходного документа, наименование товара, количество, цена и сумма. Одновременно на приходном документе за подписью председателя инвентаризационной комиссии (или по его поручению члена комиссии) делается отметка «после инвентаризации» со ссылкой на дату описи, в которую записаны эти ценности.

С разрешения председателя инвентаризационной комиссии в процессе инвентаризации товарно - материальные ценности (материальные запасы) могут отпускаться материально ответственными лицами в присутствии членов инвентаризационной комиссии. Эти ценности заносятся в отдельную опись под наименованием «Товарно - материальные ценности, отпущенные во время инвентаризации». Оформляется опись по аналогии с документами на поступившие товарно - материальные ценности во время инвентаризации. В расходных документах делается отметка за подписью председателя инвентаризационной комиссии.

Товарно - материальные ценности (материальные запасы), хранящиеся на складах других организаций, заносятся в описи на основании документов, подтверждающих сдачу этих ценностей на ответственное хранение. В описях на эти ценности указываются их наименование, количество, сорт, стоимость (по данным учета), дата принятия груза на хранение, место хранения, номера и даты документов.

В описях на товарно - материальные ценности (материальные запасы), переданные в переработку другой организации, указываются наименование перерабатывающей организации, наименование ценностей, количество, фактическая стоимость по данным учета, дата передачи ценностей в переработку, номера и даты документов.

Товарно - материальные ценности (материальные запасы), находящиеся в эксплуатации, инвентаризируются по местам их нахождения и материально ответственным лицам, на хранении у которых они находятся. Инвентаризация проводится путем осмотра каждого предмета. В описи указанные предметы заносятся по наименованиям в соответствии с номенклатурой, принятой в бухгалтерском учете.

При инвентаризации предметов, выданных в индивидуальное пользование работникам, допускается составление групповых инвентаризационных описей с указанием в них ответственных за эти предметы лиц, на которых открыты личные карточки, с распиской их в описи.

При наличии акта с указанием времени эксплуатации, причин негодности, возможности дальнейшего использования предметов в хозяйственных целях, предметы, пришедшие в негодность и не списанные до даты начала проведения инвентаризации, в инвентаризационную опись не включаются.

8. Инвентаризация финансовых вложений.

Инвентаризация финансовых вложений проводится ежегодно по состоянию на 1 декабря отчетного года.

При инвентаризации финансовых вложений проверяются фактические затраты на приобретение ценных бумаг, на оплату участия в уставном капитале других организаций, выданные кредиты, размещенные депозиты и иные размещенные средства.

При проверке фактического наличия ценных бумаг устанавливается:

- правильность оформления ценных бумаг;
- реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;
- сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);
- для бездокументарных ценных бумаг проверяется их наличие по выпискам со счетов ДЕПО;
- своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков гашения ценной бумаги. Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными регистров аналитического (внутреннего) учета.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в другие депозитарии, а также находящихся на хранении в ведущем депозитарии, заключается в сверке данных по соответствующим счетам бухгалтерского учета с данными выписок по счетам НОСТРО депо базовый, НОСТРО депо расчетный.

При инвентаризации финансовых вложений в уставные капиталы других организаций данные вложения должны быть подтверждены соответствующими документами, свидетельствующими о переходе к банку права собственности на акции, доли (выписки реестродержателя и др.),

При инвентаризации размещенных средств (в т.ч. кредитов, выданных банкам и организациям, и других размещенных средств) выданные кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме овердрафта и др.). Инвентаризация выданных кредитов производится с подразделением их на текущие и просроченные (с нарушением обязательств по погашению суммы основного долга и процентов за пользование кредитом).

9. Инвентаризация денежных средств, бланков, а также других ценностей и документов.

Инвентаризация денежных средств, бланков, других ценностей и документов проводится по состоянию на 1 декабря отчетного года, на 1 января года, следующего за отчетным, а также в случаях, указанных в Положении № 318-П в порядке, утвержденном внутриванковским документом, регламентирующим ведение кассовых операций.

10. *Инвентаризация расчетов*

Инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами, в том числе по обязательствам и требованиям по срочным сделкам проводится по состоянию на 1 декабря отчетного года.

Инвентаризация расчетов с клиентами банка, с другими банками, с бюджетом, покупателями и поставщиками, подотчетными лицами, работниками и другими дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить:

- правильность расчетов с клиентами, с другими банками, финансовыми и налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями;
- правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;
- правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, включая задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

По задолженности работникам банка выявляются невыплаченные суммы по оплате труда, подлежащие перечислению на счета депонентов, а также суммы и причины возникновения переплат работникам.

При инвентаризации подотчетных сумм проверяются отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования, а также суммы выданных авансов по каждому подотчетному лицу (дата выдачи, целевое назначение).

11. *Инвентаризация резервов и привлеченных кредитов (депозитов)*

Инвентаризация резервов на возможные потери по ссудам, созданных банком, заключается в проверке обоснованности сумм отчислений в указанные резервы, проверке полноты и своевременности создания указанных резервов. Проверяется соответствие порядка создания и корректировки, использования или восстановления резервов требованиям, установленным соответствующими нормативными документами Банка России.

Инвентаризация резервов на возможные потери, созданных банком, заключается в проверке обоснованности сумм отчислений в указанные резервы, проверке полноты и своевременности создания указанных резервов.

Проверяется соответствие порядка создания, корректировки и восстановления резервов требованиям:

- Положения Банка России от 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положения Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Указания ЦБ РФ от 22 июня 2005 года №1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

При инвентаризации полученных кредитов и других привлеченных средств привлеченные кредиты (депозиты) должны быть подтверждены документально (кредитными до-говорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме «овердрафта», др.).

12. Урегулирование расхождений.

Выявленные при инвентаризации расхождения фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета регулируются в следующем порядке:

- основные средства, материальные ценности и другое имущество, а также денежные средства, оказавшиеся в излишке, подлежат оприходованию и зачислению в доходы Банка с последующим установлением причин возникновения излишка и виновных лиц;
- убыль ценностей в пределах норм, утвержденных в установленном законодательством порядке, списывается по распоряжению Президента Банка на расходы. Нормы убыли могут применяться лишь в случаях выявления фактических недостач.

Убыль ценностей в пределах установленных норм определяется после зачета недостач ценностей излишками по пересортице. В том случае, если после зачета по пересортице, проведенного в установленном порядке, все же оказалась недостача ценностей, то нормы естественной убыли должны применяться только по тому наименованию ценностей, по которому установлена недостача. При отсутствии норм убыль рассматривается как недостача сверх норм.

- недостачи материальных ценностей, денежных средств и другого имущества, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. В тех случаях, когда виновники не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, убытки от недостач и порчи списываются на расходы Банка.

В документах, представляемых для оформления списания недостач ценностей и порчи сверх норм естественной убыли, должны быть решения следственных или судебных органов, подтверждающие отсутствие виновных лиц, либо отказ на взыскание ущерба с виновных лиц, либо заключение о факте порчи ценностей, полученное от соответствующих подразделений банка или специализированных организаций.

Предложения о регулировании выявленных при инвентаризации расхождений фактического наличия ценностей и данных бухгалтерского учета представляются на рассмотрение Правлению Банка.

Результаты инвентаризации отражаются в бухгалтерском учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации – не позднее 31 декабря отчетного года и в годовом бухгалтерском отчете.

Бухгалтерский учет результатов инвентаризации имущества и обязательств осуществляется в соответствии с Приложением № 3.10 «Порядок проведения инвентаризации».

13. Особенности оформления результатов инвентаризации в филиалах.

При проведении инвентаризации филиалами банка, указанные в настоящем разделе документы предоставляются главному бухгалтеру филиала и хранятся им в порядке, установленном Учетной политикой.

По результатам инвентаризации, проведенной филиалом, председатель инвентаризационной комиссии (уполномоченное им лицо) формирует служебную записку, содержащую всю информацию о результатах проведенной филиалом инвентаризации, и направляет ее в соответствующее подразделение головного банка электронным сообщением с уведомлением.

Приложение № 12
«Отражение операций, проводимых филиалами»

Отражение операций, проводимых филиалами.

№ п/п	Вид операции, проводимой в филиале	Баланс, в котором осуществляется учет операций филиала
1.	Расчетно - кассовое обслуживание юридических лиц	
1.1.	<i>учет кассовых операций</i>	
1.1.1.	прием денежной наличности	баланс филиала
1.1.2.	инкассация денежной наличности	баланс филиала
1.1.3.	выдача денежной наличности	баланс филиала
1.1.4.	доставка денежной наличности	баланс филиала
1.1.5.	ИБС	баланс филиала
1.2.	<i>учет расчетных операций</i>	
1.2.1.	зачисление денежных средств на счет	баланс филиала/головного банка
1.2.2.	списание денежных средств со счета	баланс филиала/головного банка
1.2.3.	прием документов на инкассо	баланс филиала
1.2.4.	ведение картотеки расчетных документов	баланс филиала
1.3.	<i>документарные операции в валюте РФ</i>	
1.3.1.	<i>аккредитивы, эмитируемые банком</i>	
1.3.1.1.	открытие аккредитива	баланс филиала
1.3.1.2.	исполнение аккредитива	баланс филиала
1.3.1.3.	закрытие аккредитива	баланс филиала
1.3.1.4.	изменение условий аккредитива	баланс филиала
1.3.1.5.	взимание комиссии	баланс филиала
1.3.2.	<i>аккредитивы, исполняемые банком</i>	
1.3.2.1.	поступление средств по аккредитиву	баланс филиала
1.3.2.2.	исполнение аккредитива	баланс филиала
1.3.2.3.	изменение условий аккредитива	баланс филиала
1.3.2.4.	взимание комиссии	баланс филиала
1.4.	<i>документарные операции в иностранной валюте</i>	
1.4.1.	<i>аккредитивы, эмитируемые банком</i>	
1.4.1.1.	открытие аккредитива	баланс головного банка
1.4.1.2.	перечисление (возмещение) сумм по аккредитиву	баланс филиала/головного банка
1.4.1.3.	закрытие аккредитива	баланс головного банка
1.4.1.4.	изменение условий аккредитива	баланс головного банка
1.4.1.5.	взимание комиссии	баланс головного банка
1.4.2.	<i>аккредитивы, исполняемые банком</i>	
1.4.2.1.	поступление средств по аккредитиву	баланс головного банка
1.4.2.2.	выплата средств по аккредитиву	баланс филиала/головного банка
1.4.2.3.	изменение условий аккредитива	баланс головного банка
1.4.2.4.	взимание комиссии	баланс головного банка
1.5.	<i>комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание</i>	баланс филиала
2.	Начисление и выплата процентов на остатки на расчетном счете клиентов	баланс филиала
3.	Конверсионные операции	
3.1.	<i>внутри банка</i>	
3.1.1.	заключение сделки	баланс филиала
3.1.2.	исполнение требований и обязательств по сделке	баланс филиала
3.2.	<i>на бирже</i>	
3.2.1.	депонирование средств клиента	баланс филиала
3.2.2.	депонирование средств на бирже	баланс головного банка
3.2.3.	перечисление средств для продажи/покупки	баланс филиала/головного банка
3.2.4.	зачисление средств от продажи/покупки	баланс филиала/головного банка
4.	Кредитование юридических лиц	
4.1.	<i>учет операций кредитования по программе МСП</i>	
4.1.1.	<i>овердрафты по программе МСП</i>	
4.1.1.1.	учет ссудной задолженности	баланс филиала

4.1.1.2.	выдача кредита	баланс филиала
4.1.1.3.	начисление и учет процентов	баланс филиала
4.1.1.4.	учет обеспечения (залога, поручительств)	баланс филиала
4.1.1.5.	учет просроченной задолженности	баланс филиала
4.1.1.6.	формирование и урегулирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	баланс филиала
4.1.1.7.	комиссионное вознаграждение по овердрафтам по программе МСП	баланс филиала
4.1.1.8.	погашение кредита (в т.ч. просроченной задолженности), уплата процентов	баланс филиала
4.1.2.	<i>иные кредиты по программе МСП</i>	
4.1.2.1.	учет ссудной задолженности	баланс филиала ССБ
4.1.2.2.	выдача кредита	баланс филиала ССБ/ филиала/головного банка
4.1.2.3.	начисление и учет процентов	баланс филиала ССБ
4.1.2.4.	учет обеспечения (залога, поручительств)	баланс филиала ССБ
4.1.2.5.	учет просроченной задолженности	баланс филиала ССБ
4.1.2.6.	формирование и урегулирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	баланс филиала ССБ
4.1.2.7.	учет ценностей, переданных на хранение, в рамках договора залога	баланс филиала
4.1.2.8.	комиссионное вознаграждение по иным кредитам по программе МСП	баланс филиала ССБ
4.1.2.9.	погашение кредита (в т.ч. просроченной задолженности), уплата процентов	баланс филиала ССБ/ филиала/головного банка
4.2.	<i>учет операций кредитования корпоративных клиентов</i>	
4.2.1	<i>овердрафты корпоративным клиентам</i>	
4.2.1.1.	учет ссудной задолженности	баланс филиала
4.2.1.2.	выдача кредита	баланс филиала
4.2.1.3.	начисление и учет процентов	баланс филиала
4.2.1.4.	учет обеспечения (залога, поручительств)	баланс филиала
4.2.1.5.	учет просроченной задолженности	
4.2.1.6.	формирование и урегулирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	баланс филиала
4.2.1.7.	комиссионное вознаграждение по овердрафтам корпоративным клиентам	баланс филиала
4.2.1.8.	погашение кредита (в т.ч. просроченной задолженности), уплата процентов	баланс филиала
4.2.2.	<i>иные кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	
4.2.2.1.	учет ссудной задолженности	баланс головного банка*
4.2.2.2.	выдача кредита	баланс филиала/головного банка*
4.2.2.3.	начисление и учет процентов	баланс головного банка*
4.2.2.4.	учет обеспечения (залога, поручительств)	баланс головного банка*
4.2.2.5.	учет просроченной задолженности	баланс головного банка*
4.2.2.6.	учет ценностей, переданных на хранение, в рамках договора залога	баланс филиала
4.2.2.7.	формирование и урегулирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	баланс головного банка*
4.2.2.8.	комиссионное вознаграждение по иным кредитам, выданным корпоративным клиентам	баланс филиала/головного банка*
4.2.2.9.	погашение кредита (в т.ч. просроченной задолженности), уплата процентов	баланс филиала/головного банка*
5.	Банковские гарантии в валюте Российской Федерации	
5.1.	предоставление банковской гарантии	баланс головного банка
5.2.	учет ценностей, переданных на хранение, в рамках договора залога	баланс филиала
5.3.	учет обеспечения	баланс головного банка
5.4.	списание суммы банковской гарантии	баланс головного банка
5.5.	комиссионное вознаграждение за выдачу банковской гарантии в валюте Российской Федерации	баланс филиала

6.	Депозиты юридических лиц	
6.1.	прием/перечисление денежных средств в депозит	баланс филиала/головного банка*
6.2.	начисление процентов	баланс головного банка*
6.3.	переоформление депозита	баланс головного банка*
6.4.	возврат привлеченных денежных средств	баланс филиала/головного банка*
6.5.	удержание сумм налога на доходы	баланс головного банка*
7.	Операции с собственными векселями банка	
7.1.	выпуск векселя (в т.ч. перечисление денежных средств)	баланс филиала/головного банка*
7.2.	взимание платы за операцию по выпуску векселя	баланс филиала
7.3.	мена векселей	баланс филиала/головного банка*
7.4.	погашение векселей (в т.ч. перечисление денежных средств)	баланс филиала/головного банка*
7.5.	начисление процентного (дисконтного) дохода	баланс головного банка*
7.6.	удержание налога на доходы	баланс головного банка*
7.7.	учет бланков векселей	баланс филиала
8.	Операции с векселями третьих лиц	
8.1.	заключение сделки	баланс головного банка*
8.2.	получение/передача векселей	баланс головного банка*
8.3.	перечисление средств	баланс головного банка*
8.4.	начисление процентного (дисконтного) дохода	баланс головного банка*
8.5.	предъявление векселя к погашению	баланс головного банка*
9.	Лизинг	
9.1.	учет переданного имущества	баланс головного банка
9.2.	учет лизинговых платежей	баланс головного банка
9.3.	выкуп предметов лизинга	баланс головного банка
9.4.	возврат предметов лизинга	баланс головного банка
9.5.	резервы на возможные потери	баланс головного банка
10.	Факторинг	
10.1.	приобретение прав требования	баланс головного банка
10.2.	погашение финансирования	баланс головного банка
10.3.	начисление комиссии	баланс головного банка
11.	Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	
11.1.	кассовые операции	
11.1.1.	прием денежной наличности на счет	баланс филиала
11.1.2.	выдача денежной наличности со счета	баланс филиала
11.1.3.	экспертиза денежных знаков	баланс филиала
11.1.4.	ИБС	баланс филиала
11.2.	Переводы	
11.2.1.	<i>переводы без открытия счета по Российской Федерации</i>	
11.2.1.1	внесение денежной наличности в кассу	баланс филиала
11.2.1.2.	перечисление денежных средств	баланс филиала
11.2.1.3.	взимание комиссии через кассу	баланс филиала
11.2.1.4.	взимание комиссии в безналичном порядке: - с текущих счетов, счетов по учету переводов - со счетов до востребования	баланс филиала баланс головного банка*
11.2.2.	<i>переводы без открытия счета за пределы Российской Федерации</i>	
11.2.2.1.	внесение денежной наличности в кассу	баланс филиала
11.2.2.2.	перечисление денежных средств	баланс филиала/головного банка*
11.2.2.3.	взимание комиссии через кассу	баланс филиала
11.2.2.4.	взимание комиссии в безналичном порядке: - с текущих счетов - со счета по учету переводов, со счетов до востребования	баланс филиала баланс головного банка*
11.2.3.	<i>переводы с открытием счета</i>	
11.2.3.1.	с текущих счетов (№№ 40817, 40820)	
11.2.3.1.1.	внесение денежной наличности в кассу	баланс филиала
11.2.3.1.2.	перечисление денежных средств	баланс филиала
11.2.3.1.3.	взимание комиссии через кассу	баланс филиала
11.2.3.1.4.	взимание комиссии в безналичном порядке	баланс филиала
11.2.3.2.	со счетов до востребования № 42301	
11.2.3.2.1.	внесение денежной наличности в кассу	баланс филиала

11.2.3.2.2.	перечисление денежных средств	баланс филиала/головного банка*
11.2.3.2.3.	взимание комиссии через кассу	баланс филиала
11.2.3.2.4.	взимание комиссии в безналичном порядке	баланс головного банка*
11.2.4.	<i>переводы по системе Western Union</i>	
11.2.4.1.	внесение наличных денежных средств через кассу	баланс филиала
11.2.4.2.	оформление перечисления	баланс филиала/головного банка*
11.2.4.3.	взимание комиссии	баланс головного банка*
11.2.4.4.	оформление выдачи	баланс филиала/головного банка*
11.2.4.5.	выдача наличных денежных средств через кассу	баланс филиала
11.3.	выдача переводов физ лиц (без открытия счета)	
11.3.1.	выдача денежных средств, поступивших на корреспондентский счет филиала: зачисление денежных средств выдача денежных средств через кассу взимание комиссии	баланс филиала баланс филиала баланс филиала
11.3.2.	выдача денежных средств, поступивших на корреспондентский счет головного банка: зачисление денежных средств выдача денежных средств через кассу взимание комиссии	баланс филиала/головного банка баланс филиала баланс филиала
12.	Операции с банковскими картами	
12.1.	открытие и ведение карточных счетов	баланс головного банка
12.2.	пополнение карточных счетов: внесение денежных средств через кассу перечисление денежных средств на счет	баланс филиала баланс филиала/головного банка
12.3.	выдача наличных денежных средств: перечисление денежных средств со счета выдача денежных средств через кассу	баланс филиала/головного банка баланс филиала
12.4.	взимание комиссии по карточным счетам: наличными денежными средствами через кассу с карточного счета	баланс филиала баланс головного банка
12.5.	отражение сумм по операциям, опротестованным клиентами	баланс головного банка
12.6.	переводы с карточных счетов	баланс головного банка
13.	Депозиты физических лиц	
13.1.	прием денежной наличности в депозит: внесение денежных средств через кассу перечисление денежных средств	баланс филиала баланс филиала/головного банка*
13.2.	зачисление денежных средств в депозит, поступивших в безналичном порядке	баланс головного банка*
13.3.	выдача денежной наличности с депозитов через кассу	баланс филиала/головного банка*
13.4.	начисление процентов	баланс головного банка*
13.5.	переоформление депозита	баланс головного банка*
13.5.	взимание комиссии: через кассу со счета по учету депозитов	баланс филиала баланс головного банка*
14.	Конверсионные операции физических лиц	
14.1.	Покупка-продажа наличной иностранной валюты	баланс филиала
14.2.	Покупка-продажа иностранной валюты (безналичная): с использованием текущих счетов с использованием счета до востребования	баланс филиала баланс головного банка*
15.	Кредитование физических лиц	
15.1.	учет ссудной задолженности	баланс головного банка
15.2.	начисление и учет процентов	баланс головного банка
15.3.	учет обеспечения (залога, поручительств)	баланс головного банка
15.4.	учет просроченной задолженности	баланс головного банка
15.5.	формирование и урегулирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	баланс головного банка
15.6.	комиссионное вознаграждение	баланс головного банка
16.	Хозяйственные операции	
16.1.	учет материальных запасов, не относящихся к основным средствам, по операциям приобретения, поступления, отпуска	баланс головного банка

16.2.	учет подотчетных сумм по хозяйственным операциям и командировочным расходам	баланс головного банка
16.3.	учет работ, услуг, в том числе расходов, связанных с содержанием и обслуживанием основных средств	
16.3.1.	обслуживание и ремонт	баланс головного банка*
16.3.2.	Аренда	баланс головного банка
16.3.3.	охрана помещений	баланс головного банка*
16.3.4.	приобретение, сопровождение и пользование ПО	баланс головного банка*
16.3.5.	услуги сотовой связи	баланс головного банка*
16.3.6.	оплата трафика, абонентская плата каналов связи	баланс головного банка*
16.3.7.	почтовые расходы	баланс головного банка*
16.3.8.	аудиторские услуги	баланс головного банка
16.3.9.	Реклама	баланс головного банка
16.3.10.	информационные (консультационные услуги)	баланс головного банка*
16.3.11.	подписная плата и приобретение спецлитературы	баланс головного банка*
16.3.12.	рейтинговые, оценочные услуги	баланс головного банка
16.3.13.	представительские расходы	баланс головного банка
16.3.14.	расходы на содержание персонала	баланс головного банка
16.3.15.	Благотворительность	баланс головного банка
16.3.16.	налоги из себестоимости	баланс головного банка*
16.3.17.	судебные издержки и нотариат	баланс головного банка*
16.3.18.	Штрафы	баланс головного банка*
16.3.19.	реализация ОС	баланс головного банка
16.3.20.	Страхование	баланс головного банка
16.3.21.	оплата членских взносов	баланс головного банка
16.3.22.	приобретение ОС	баланс головного банка
16.3.23.	капитальный ремонт	баланс головного банка
16.3.24.	госпошлина	
16.3.24.1.	объект учета находится на балансе филиала	баланс филиала
16.3.24.2.	объект учета находится на балансе головного банка	баланс головного банка
17.	Формирование и урегулирование резервов на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами	баланс головного банка

* учет операций филиала на балансе головного банка производится с момента реализации мероприятий в рамках принятого решения о переводе на баланс головного банка операций филиала; до момента реализации вышеуказанных мероприятий операции филиала отражаются на балансе филиала, перенос учета на баланс головного банка операций, отраженных в балансе филиала до момента реализации вышеуказанных мероприятий, производится в рамках отдельного принятого решения о переводе на баланс головного банка.

1. Операции, производимые ответственными исполнителями филиалов на балансе филиала, контролируются главным бухгалтером филиала, документы по данным операциям распечатываются и оформляются ответственными исполнителями филиалов.

2. Операции, производимые ответственными исполнителями филиалов на балансе головного банка контролируются руководителями соответствующих структурных подразделений головного банка, ответственными за проведение указанных операций, документы по данным операциям распечатываются и оформляются исполнителями структурных подразделений головного банка, ответственными за проведение указанных операций.

Приложение № 13
«Отражение операций СПОД»

**Раздел 1. Операции банка, подлежащие отражению в качестве СПОД в балансе
головного банка и филиалов с 01 января до даты подписания годового отчета.**

№ п/п	Наименование корректирующего СПОД	Примеры, пояснения, действия	Операции в балансе головного банка	Операции в балансе филиалов
1	2	3	4	5
1.	объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации	1. получение Банком информации о банкротстве из любых источников 2. ее подтверждение соответствующими подразделениями; 3. оценка ДР задолженности клиента, изменение категории качества, выведение клиента из портфеля однородных ссуд / требований, признание долга безнадежным для взыскания и его списание за счет сформированного РВП;	Операции доначисления резерва на возможные потери ⁴⁶ Дт 707 Кт счет учета резерва	Операции доначисления резерва на возможные потери Дт 707 Кт счет учета резерва
2.	произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности	Аналогично стр.1 в части изменения (снижения) стоимости активов	Аналогично стр.1	Аналогично стр.1
3.	изменение (уменьшение или увеличение) сумм РВП (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета	Аналогично стр.1 в части изменения условий, существовавших на отчетную дату	Аналогично стр.1	Аналогично стр.1
4.	определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной	1. поступление в Банк в 2010 году решения суда о выплате Банком клиентам сумм по обязательствам, возникшим до 01.01.2010, в т.ч. <ul style="list-style-type: none"> • моральный ущерб; • штрафы, неустойки, пени; • выплаты по претензиям 	Осуществление выплат 1. (СПОД) Дт 70706 (271, 27301) Кт 47423, 60323 (по хоз.операц.)	Осуществление выплат 1. (СПОД) Дт 70706 (271, 27301) Кт 47423

⁴⁶ Здесь и далее – возникновение в Банке ситуаций, изложенных в строках 1-3 настоящих требований, маловероятно, поскольку в соответствии с внутрибанковскими регламентами сотрудниками Департамента рисков ведется постоянный текущий контроль и мониторинг финансового состояния всех заемщиков, что позволяет своевременно отражать в бухгалтерском балансе данные об ухудшении финансового положения заемщика и минимизирует возникновение соответствующих корректирующих СПОД.

	даты	клиентам сверх обусловленных договорами; <ul style="list-style-type: none"> • уплата госпошлины, т.п. 2. проведение операций выплат	2. (плат.поруч) Дт 47423, 60323 Кт счет клиента (не СПОД!!!)	2. (плат.поруч) Дт 47423 Кт счет клиента (не СПОД!!!)
№ п/п	Наименование корректирующего СПОД	Примеры, пояснения, действия	Операции в балансе головного банка	Операции в балансе филиалов
1	2	3	4	5
5.	получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры	Увеличение задолженности страховой организации по выплате страховых возмещений Банку	Дт 47423, 60323 Кт 707	Дт 47423, 60323 Кт 707
6.	определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты	Операций нет	Операций нет	Операций нет
7.	определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения	Операций нет	Операций нет	Операций нет
8.	начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов	Начисления осуществляются по следующим налогам: <ul style="list-style-type: none"> • Налог на имущество • Налог на землю • Транспортный налог • ЕСН • Плата за негативное воздействие на окружающую среду 	Д 70706 (26411) К 60301	Нет
		<ul style="list-style-type: none"> • Налог на прибыль 	Дт 70711 (28101) Кт 60301	Нет
10.	обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата	Установленный критерий существенности для проведения сторнировочных операций СПОД - 100.000 (Сто тысяч) рублей и выше либо эквивалентная сумма в иностранной валюте, пересчитанная по курсу Банка России на отчетную дату. Данные корректировочные проводки проводятся только на основании распоряжения, подписанные главным бухгалтером банка.	Любые исправительные проводки по операциям предыдущего отчетного года (с учетом критериев существенности), затрагивающие счета доходов и расходов, отражаются в корреспонденции с 707счетами	Любые исправительные проводки по операциям предыдущего отчетного года (с учетом критериев существенности), затрагивающие счета доходов и расходов, отражаются в корреспонденции с 707счетами
11.	переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года	Операции переоценки основных средств (ОС)	Все операции переоценки ОС проводятся в соответствии с приложением №3.9. (п.1.10) действующей УП	Нет

№ п/п	Наименование корректирующего СПОД	Примеры, пояснения, действия	Операции в балансе головного банка	Операции в балансе филиалов
1	2	3	4	5
12.	получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Указания			
12.1	Комиссии к получению, начисленные в текущем году по операциям клиентов предыдущего отчетного года:	Перечень комиссий – в соответствии с Тарифами		
12.1.1		В случае, когда счет плательщика и счет доходов (707) открыты в одном балансе	Начисление: 1) Дт 47423 Кт 707 (СПОД) 2) (плат.треб) Дт счет клиента Кт 47423(не СПОД) 3)по брокерским операциям (мемориальный ордер) Дт 306 Кт 47423 (не СПОД)	Начисление: 1) Дт 47423 Кт 707 (СПОД) 2) (плат.треб) Дт счет клиента Кт 47423(не СПОД) 3) нет операций
12.1.2		В случае, когда счет плательщика и счет доходов (707) открыты в разных балансах	Операции, проводимые в балансе счета клиента (плат.треб+мемориальные ордера) Дт счет клиента Кт 303 (не СПОД)	Операции, проводимые в балансе счета доходов 1) Дт 47423%115* Кт 707 (СПОД) 2) (плат.треб+мемордера) Дт 303 Кт 47423 (не СПОД)
* Порядок бухгалтерского учета операций удержания комиссий прошлых лет в период с 01 января до даты составления годового отчета изложен в разделе 2 настоящего Приложения.				
12.2	Комиссии к уплате (в т.ч. оплата услуг ГРКЦ)	Перечень комиссий – в соответствии с Тарифами	1) Дт 707 Кт 47422 (СПОД) 2) (плат.поруч) Дт 47422 Кт счет клиента, 301 (не СПОД)	1) Дт 707 Кт 47422 (СПОД) 2) (плат.поруч) Дт 47422 Кт счет клиента, 301 (не СПОД)
12.3	Отражение хозяйственных и других расходов банка, относящихся к предыдущему отчетному году, при получении документов.	При получении документов от контрагентов, подтверждающих факт оказания банку услуги, или уточняющих сумму, отнесенную на расходы в предшествующем году (акт выполненных работ и счет – фактуры) независимо от факта и срока оплаты данной услуги	Дт 707 Кт 60312, 60311, 60322, 60323 (СПОД), 610 (ГСМ)	Нет операций
12.4	Уменьшение суммы процентов, относящихся к предыдущему году при расторжении договоров привлечения денежных средств	1. расчет суммы излишне начисленных процентов прошлого года (до 31.12. включ.) и текущего года (с 01.01 включ.)(ставка договора – ставка «до востребования»)	1. – проводок нет	1. – проводок нет
		2. восстановление излишне начисленных и/или выплаченных	2. текущий год: а) если было	2. текущий год: а) если было

		процентов текущего года	начисление, то Дт 47411, 47426 Кт 70606 (213, 214, 216, 217) б) при отсутствии начислений (при прямом причислении) Дт счет клиента Кт 70606 (213, 214, 216, 217)	начисление, то Дт 47411, 47426 Кт 70606 (213, 214, 216, 217) б) при отсутствии начислений (при прямом причислении) Дт счет клиента Кт 70606 (213, 214, 216, 217)
№ п/п	Наименование корректирующего СПОД	Примеры, пояснения, действия	Операции в балансе головного банка	Операции в балансе филиалов
1	2	3	4	5
		3. восстановление излишне начисленных и/или выплаченных процентов прошлых лет	3. прошлый год 3.1. если было начисление, то а) (расчетный документ) Дт счет клиента Кт 47411, 47426 (не СПОД!!!) б) (СПОД) Дт 47411, 47426 Кт 70706 (симв.213, 214, 216, 217) 3.2) если не было начислений (при прямом причислении без 47411, 47426), то а) (расчетный документ) Дт счет клиента Кт 47423 (не СПОД!!!) б) (СПОД) Дт 47423 Кт 70706 (213, 214, 216, 217)	3. прошлый год 3.1. если было начисление, то а) (расчетный документ) Дт счет клиента Кт 47411, 47426 (не СПОД!!!) б) (СПОД) Дт 47411, 47426 Кт 70706 (симв.213, 214, 216, 217) 3.2) если не было начислений (при прямом причислении без 47411, 47426), то а) (расчетный документ) Дт счет клиента Кт 47423 (не СПОД!!!) б) (СПОД) Дт 47423 Кт 70706 (213, 214, 216, 217)
12.5	Возврат излишне удержанных доходов в случае, если удержание проводилось в 2010 году (с оформлением операции СПОД)	Например, ошибочное удержание с клиента комиссии за декабрь 2009г. проведенное в январе 2010г. в корреспонденции со счетом 707 (при корректировке сумм - проводки делаются на всю сумму, а не только на разницу)	1) исправительный мемориальный ордер СПОД Дт 70701 Кт 47423 2) возврат сумм клиенту Дт 47423 Кт счет клиента	1) исправительный мемориальный ордер СПОД Дт 70701 Кт 47423 2) возврат сумм клиенту Дт 47423 Кт счет клиента
13.	СПОДы по Указанию №2089-У			
13.1	Перенос фин.результата текущего года на фин.результат прошлого года	Отражение передачи финансового результата по операциям филиалов на баланс головного банка (28 февраля 2010 года)	а) по активным счетам: Дт 707 (А) Кт 303 б) по пассивным счетам: Дт 303 Кт 707 (П)	а) по активным счетам: Дт 707 (А) Кт 303 б) по пассивным счетам: Дт 303 Кт 707 (П)
		Отражение финансового результата по операциям головного банка и филиалов (01 января 2010 года)	а) по активным счетам: Дт 707 (А) Кт 706 (А)	а) по активным счетам: Дт 707 (А) Кт 706 (А)

			б) по пассивным счетам: Дт 706 (П) Кт 707 (П)	б) по пассивным счетам: Дт 706 (П) Кт 707 (П)
13.2	Отражение прибыли прошлого года	Операции осуществляются 28.02.2010, до даты составления годового отчета	Дт 707 Кт 70801	Операций нет

Раздел 2. Порядок бухгалтерского учета операций удержания комиссий прошлых лет в период с 01 января по дату составления годового баланса со счетов клиентов в случаях, когда счет клиента открыт в одном структурном подразделении банка (головной банк или филиал), а услуга оказана другим структурным подразделением.

1. Подразделение (филиал / головной банк), оказавшее услугу (далее – *Подразделение Услуги*), информирует подразделение, ведущее расчетный счет клиента (далее – *Подразделение Счета*), о том, что услуга была оказана.

Информирование осуществляется с использованием служебных записок либо иными согласованными способами передачи информации.

При этом до *Подразделения Счета* должен быть доведен номер лицевого счета доходов прошлых лет (балансовый счет №707), на который будет зачислена полученная сумма в балансе *Подразделения Услуги*.

2. *Подразделение Счета* формирует расчетный документ на списание денежных средств со счета Клиента через систему межфилиальных расчетов, при этом в балансе *Подразделения Счета* формируется следующая бухгалтерская проводка:

- при наличии средств на счете клиента – Дт счет клиента Кт 303;
- при отсутствии средств – Дт 47423 Кт 303, при этом указанный документ помещается в картотеку неоплаченных расчетных документов.

В формируемом расчетном документе на списание денежных средств со счета Клиента по кредиту операции проставляется номер лицевого счета балансового счета №707 (п.1 Порядка).

3. В балансе *Подразделения Услуги* должны быть сформированы следующие бухгалтерские проводки:

Дт 303 Кт 47423 (сводный счет «Требования по начисленным комиссиям клиентам других филиалов и головного банка»);

Дт 47423 (сводный счет) Кт 707 (операция СПОД, пачка 115).

Каждый филиал открывает один сводный счет 47423 «Требования по начисленным комиссиям клиентам других филиалов и головного банка» с указанием в 14-15 разрядах счета признака «12», а в 18-20 разрядах - цифр «115».