

**Учетная политика АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)
на 2018 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Понятие Учетной политики, ее цели, задачи и порядок применения
- 1.2. Принципы бухгалтерского учета
- 1.3. Организация бухгалтерского учета в Банке
- 1.4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка

2. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

3. УЧЕТ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

- 3.1. Учет имущества
 - 3.1.1. Основные средства
 - 3.1.2. Нематериальные активы
 - 3.1.3. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности
 - 3.1.4. Имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено
 - 3.1.5. Запасы
 - 3.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

4. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

5. ПОРЯДОК НАДЕЛЕНИЯ ФИЛИАЛОВ ИМУЩЕСТВОМ

6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ. ПОРЯДОК СПИСАНИЯ ИМУЩЕСТВА

7. РАСЧЕТЫ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ

- 7.1. Организация бухгалтерского учета расчетов с бюджетом по налогам и сборам
- 7.2. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль организаций
- 7.3. Расчеты с бюджетом по НДС
- 7.4. Расчеты с бюджетом по другим налогам и сборам, в том числе местным и региональным налогам и сборам
- 7.5. Расчеты с бюджетом по налогу на доходы физических лиц
- 7.6. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

8. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПРИВЛЕЧЕНИЯ (РАЗМЕЩЕНИЯ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ (РАЗМЕЩЕННЫМ) СРЕДСТВАМ

9. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОБЕСПЕЧЕНИЯ

10. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ СО СТОРОННИМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

- 10.1. Первоначальное признание. Прекращение признания. Справедливая стоимость
- 10.2. Критерии классификации вложений в ценные бумаги по определенным Банком России категориям.
- 10.3. Векселя третьих лиц.
- 10.4. Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе.
- 10.5. Основные принципы переоценки ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Имеющихся в наличии для продажи».

- 10.6. Способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг внутри категорий ценных бумаг.
- 10.7. Учет затрат при приобретении ценных бумаг.
- 10.8. Производные финансовые инструменты.

11. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА СОБСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

12. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОЦЕДУР БАНКРОТСТВА В ОТНОШЕНИИ ДОЛЖНИКА БАНКА

13. ОТДЕЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРОЧИХ ОПЕРАЦИЙ

- 13.1. Учет уставного капитала и начисленных дивидендов
- 13.2. Отсрочка платежа
- 13.3. Учет долей участия в уставном капитале неакционерных обществ
- 13.4. Гарантийный взнос по договорам аренды
- 13.5. Расчеты между филиалами и Головным офисом Банка
- 13.6. Учет сумм невыясненного назначения
- 13.7. Операции со сроком back value

14. ОТДЕЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

15. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИОБРЕТЕНИЯ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ ОТ ТРЕТЬИХ ЛИЦ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ДЕНЕЖНОЙ ФОРМЕ (ЦЕССИЯ)

16. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ, РЕЗЕРВОВ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ, РЕЗЕРВОВ-ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

- 16.1. Резервы на возможные потери по ссудам
- 16.2. Резервы на возможные потери
- 16.3. Резервы под операции с резидентами офшорных зон
- 16.4. Резервы -оценочные обязательства не кредитного характера и условные обязательства не кредитного характера
- 16.5. Обязательные резервы
- 16.6. Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов

17. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

- 17.1. Отражение доходов и расходов
- 17.2. Распределение прибыли, создание и использование фондов Банка
- 17.3. События после отчетной даты

18. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

19. ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОЧНЫХ ЗАПИСЕЙ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРИЗНАНИЯ И ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ БАНКА СУММ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ И ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ, АКТИВОВ (ТРЕБОВАНИЙ) И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, СОДЕРЖАЩИХ ВСТРОЕННЫЕ ПРОИЗВОДНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (НВПИ)

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Понятие Учетной политики, ее цели, задачи и порядок применения

Учетная политика АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) (далее - Учетная политика) - внутренний нормативный акт АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) (далее - Банк), определяющий совокупность способов ведения бухгалтерского учета по всем направлениям деятельности Банка.

Учетная политика Банка утверждается приказом Председателя Правления Банка. Принятая Учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменения в Учетную политику Банка могут быть внесены в следующих случаях:

- изменение действующего законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета;
- разработка Банком новых способов ведения бухгалтерского учета;
- существенное изменение условий деятельности Банка.

Ответственность за своевременность внесения изменений несет главный бухгалтер Банка (уполномоченное им должностное лицо). Не является изменением Учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета новых видов банковских продуктов и/или фактов деятельности, отличных по существу от имевших место ранее или возникших впервые в деятельности Банка.

Положения настоящей Учетной политики обязательны для выполнения структурными подразделениями Головного офиса Банка, внутренними структурными подразделениями филиалов Банка, филиалами Банка, расположенными на территории Российской Федерации и территории иностранных государств.

Внутренние нормативные акты Банка, определяющие стандарты учета и документооборота, представляют собой дополнение к Учетной политике Банка.

Ранее разработанные внутренние нормативные акты Банка применяются в части, не противоречащей Учетной политике.

По тем операциям, особенности которых изложены в других нормативных актах Банка, бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с этими нормативными актами.

Учетная политика разработана в соответствии с требованиями:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Правила);
- Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение Банка России № 446-П);
- других законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

1.2. Принципы бухгалтерского учета

Учетной политикой определяются следующие основные принципы и положения, которые используются Банком при ведении бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности

Принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения его деятельности.

- Постоянство правил бухгалтерского учета

Учетная политика применяется последовательно из года в год. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Имущественная обособленность

Имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств его акционеров, учредителей доверительного управления, имущества клиентов и других лиц.

- Осторожность

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

- Своевременность отражения операций

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и настоящей Учетной политикой Банка.

- Раздельное отражение активов и пассивов

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

- Оценка активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах"

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете N 602 "Прочее участие".

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

Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлах.

- Отражение доходов и расходов по методу "начисления"

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

- Преемственность входящего баланса

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

- Приоритет содержания над формой

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

- Открытость

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

- Подготовка баланса и отчетности в сводном формате

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

- Отражение операций по внебалансовым счетам

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России и Учетной политикой.

- Непротиворечивость данных бухгалтерского учета

Предусматривается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета.

1.3. Организация бухгалтерского учета в Банке

1.3.1. Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем Банка.

Ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности несет Главный бухгалтер Банка.

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

Руководители структурных подразделений, функционал которых включает ведение бухгалтерского учета, несут ответственность за ведение бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений Учетной политики в возглавляемых ими подразделениях.

Руководители и главные бухгалтера филиалов обеспечивают выполнение требований, изложенных в Учетной политике, в филиалах.

1.3.2. В случае разногласий между Председателем Правления 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 Председателя Правления Банка (директора филиала), который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

1.3.3. Организация работы по ведению бухгалтерского учета

Учетная политика Банка предполагает целостность в организации бухгалтерского учета и охватывает все его составляющие части: методическую, организационную, техническую.

1.3.3.1. **Методическая часть** определяется единой методологией совершения отдельных банковских операций и единой методологией бухгалтерского учета.

По мере необходимости в Банке разрабатываются и утверждаются внутренние нормативные документы, определяющие единый порядок совершения отдельных банковских операций, отражения их в бухгалтерском учете с использованием необходимых бланков и других форм учетных регистров и предполагающие составление и представление определенных форм внутренних отчетов.

Методология бухгалтерского учета определяется Департаментом бухгалтерского учета и отчетности и является обязательной для исполнения всеми учетными подразделениями Банка. Методология бухгалтерского учета применяется последовательно с учетом требований Федерального закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, а также инструкций и нормативных указаний Банка России.

1.3.3.2. **Организационная часть** предполагает порядок построения бухгалтерских служб с учетом особенностей выполняемого функционала структурными подразделениями.

Для осуществления бухгалтерского учета определены:

Операционный департамент осуществляет оформление и бухгалтерский учет операций, связанных с банковскими продуктами/ операциями с клиентами Банка, в том числе:

- оформление и бухгалтерский учет межбанковских операций, корреспондентских и межфилиальных расчетов,
- оформление и бухгалтерский учет расчетов по денежным переводам с использованием платежных систем;
- оформление и отражение уплаченных и полученных комиссий по расчетному, клиринговому, агентскому и прочему обслуживанию, связанному с осуществлением расчетов, и других банковских операций;
- оформление и бухгалтерский учет операций кредитования физических и юридических лиц, в том числе операций реализации прав требования по кредитным договорам, операций приобретения прав требования по кредитным договорам и операций дальнейшей реализации этих (приобретенных) прав требования, а также начисления, уплаты и получения возмещения госпошлин, штрафов и иных расчетов, связанных с кредитными договорами;
- оформление и бухгалтерский учет операций по счетам банковских карт, расчетов по операциям, совершенным посредством банковских карт.
- прочие банковские операции.

Департамент бухгалтерского учета и отчетности:

- определяет методологию бухгалтерского учета для всех операций Банка;
- оформление и бухгалтерский учет операций, связанных с ведением Банком хозяйственной деятельности (то есть деятельности, не связанной с банковскими продуктами/ операциями с клиентами Банка);
- оформление и бухгалтерский учет расчетов по оплате труда, расчетов с налоговыми органами и внебюджетными фондами.

Департамент кассовых операций:

- оформление и бухгалтерский учет операций по подкреплению денежной наличностью и сдаче излишков денежной наличности для зачисления на корреспондентский счет в Банке России; инкассация клиентов, подкрепление и инкассация ВСП Головного офиса Банка; загрузка и инкассация банкоматов и другие кассовые операции.

Руководители вышеуказанных структурных подразделений несут ответственность за ведение бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений учетной политики в возглавляемом им подразделении.

В филиалах, ВСП филиалов, ВСП Головного офиса оформление и бухгалтерский учет осуществляемых операций производится отделами (секторами), в соответствии с типовой структурой подразделения или специалистами, которым поручено ведение отдельных видов операций. Руководители данных подразделений Банка и курирующих вертикалей в ГО несут ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений учетной политики Банка в возглавляемых ими филиалах/ВСП.

Главные бухгалтеры филиалов, начальники операционных отделов/старшие бухгалтерские сотрудники ВСП несут ответственность за ведение бухгалтерского учета в филиалах/ВСП, соблюдение законодательства и положений учетной политики.

1.3.3.3. Техническая поддержка бухгалтерского учета операций осуществляется Департаментом банковских информационных технологий.

1.4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее годовая отчетность) составляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В целях формирования полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка за отчетный год Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка включается:

форма 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (далее - бухгалтерский баланс);

Форма 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" (далее - отчет о финансовых результатах);

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

форма 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)";

форма 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";

форма 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";

пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Пояснительная информация, обеспечивает раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе форм годовой отчетности.

К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых кредитной организацией, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой информации.

Существенными являются изменения в размере 10 и более процентов в значениях по каждой отдельной статье отчета о финансовых результатах (публикуемая форма);

Отчетным годом в целях составления годовой отчетности является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно.

В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность включаются все операции, отраженные по счетам бухгалтерского учета в отчетном году с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в порядке, установленном Банком России.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составляется не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

Годовая отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером Банка или лицами, исполняющими их обязанности в установленном законодательством порядке.

Достоверность годовой отчетности Банка подлежит обязательному подтверждению аудиторской организацией.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, а также аудиторское заключение подлежит раскрытию на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

2. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

2.1. Бухгалтерский учет в Банке ведется программным путем с использованием ИСУБД «Новая Афина» (далее – ИСУБД).

По тем операциям, для учета которых разработано отдельное программное обеспечение, аналитический учет ведется в данных программах с отражением в балансе Банка итоговыми суммами на отдельных или сводных лицевых счетах.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, финансовых и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов бухгалтерского учета (далее – План счетов Банка), являющийся Приложением 3 к настоящей Учетной политике.

Филиалы Банка используют План счетов Банка. Не допускается использование филиалами счетов бухгалтерского учета, отсутствующих в Плане счетов Банка.

В Плане счетов Банка балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные, либо без признака счета. Наличие остатков по счетам Плана счетов Банка, не имеющим признака счета, по состоянию на конец дня в ежедневном балансе Банка не допускается.

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

При совершении бухгалтерских операций автоматически обеспечивается отражение сумм по дебету и кредиту лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

Первичные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся:

- в перечне форм первичных учетных документов, установленных нормативными актами Банка России;
- в перечне форм первичных учетных документов, установленных нормативными актами Министерства финансов России;
- в перечне форм первичных учетных документов, установленных нормативными актами Федеральной службы государственной статистики России.

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

Документы, форма которых не содержится ни в одном из указанных выше перечней форм документов, принимаются к учету при наличии в них следующих обязательных реквизитов:

- наименования документа;
- даты составления документа;
- наименования организации, от имени которой составлен документ;
- содержания совершаемой операции;
- измерителей совершаемой операции в натуральном и денежном выражении;
- наименования должностей работников, ответственных за совершение операции и правильность ее оформления;
- личных подписей (в том числе аналогов собственноручных подписей) указанных лиц (с указанием фамилии и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации).

Внутренние формы первичных учетных документов, включающие обязательные реквизиты, предусмотренные законодательством Российской Федерации, по мере необходимости разрабатываются и утверждаются Председателем Правления Банка в составе нормативных актов по основной деятельности Банка и Главным бухгалтером Банка в составе нормативных актов, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета операций.

2.3. Расчетные документы по операциям в валюте Российской Федерации (далее – валюта РФ), связанные с переводом/списанием денежных средств клиентам, взыскателям, контрагентам/со счетов клиентов (далее – Распоряжения), составляются с учетом реквизитов и по формам, установленным нормативными актами Банка России в рамках используемых форм безналичных расчетов.

Распоряжения (в форме заявлений, уведомлений, извещений, составляемых в случаях, предусмотренных Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», а также в форме заявлений, составляемых в соответствии с законодательством в целях взыскания денежных средств), для которых нормативными актами Банка России не установлены перечень реквизитов и формы, составляются в рамках форм безналичных расчетов с указанием реквизитов и по формам, установленным Банком, позволяющим осуществить перевод денежных средств, или по формам, установленным Банком или получателем средств по согласованию с Банком.

Распоряжения по операциям в иностранной валюте, связанные с переводом/списанием денежных средств клиентам, контрагентам /со счетов клиентов, составляются с учетом реквизитов и по формам, установленным нормативными актами Банка России в рамках используемых форм безналичных расчетов, а также форм документов, предусмотренных внутренними нормативными актами Банка.

Расчетные операции по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, открытым в Банке (филиалах Банка), в случаях если плательщиком или получателем является Банк (филиал Банка), могут оформляться банковским ордером по форме ОКУД 0401067 (далее – банковский ордер), если иное не установлено нормативными актами Банка России, Банка, отдельными договорами с клиентами Банка.

При оформлении мемориального ордера в зависимости от содержания операции свободные поля могут использоваться для проставления следующих значений:

- поле (5) - для проставления количества страниц на первой странице многостраничного мемориального ордера,
- поле (9a) - для проставления суммы иностранной валюты/граммов драгоценных металлов с указанием символьного кода иностранной валюты/драгоценного металла;
- поле (14) - для проставления символа кассовой отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- поле (15) - для проставления даты валютирования;
- поле (20) - для проставления реквизитов, позволяющих однозначно идентифицировать документ в электронном виде.

Нумерация мемориальных ордеров осуществляется с учетом настроек используемого программного обеспечения.

2.4. Порядок документооборота по отдельным видам операций (операциям с пластиковыми картами, конверсионным операциям, кредитным операциям, операциям с ценными бумагами и прочим) определяется соответствующими нормативными актами Банка.

2.5. Продолжительность операционного времени устанавливается по подразделениям Головного офиса приказом Банка, в филиалах и операционных офисах филиалов Банка – приказом филиала Банка.

Операционное время — период времени в течение рабочего дня, установленный Банком (для Головного офиса/Филиала/Операционного офиса Филиала Банка) для обслуживания клиентов (юридических и физических лиц).

Операционное время в Филиалах/Операционных офисах Филиалов Банка, находящихся в московском часовом поясе, устанавливается аналогичным Операционному времени Головного офиса Банка.

Операционный день — период времени в течение рабочего дня, включающий в себя операционное время и время отражения в бухгалтерском учете совершенных в этот день операций с учетом обработки Банком последнего рейса поступления платежей в рублях, а также выписок по счетам Ностро, составления ежедневного баланса.

В ежедневном балансе Банка отражаются все операции, совершенные за рабочий день. При этом при совершении операций в выходные и нерабочие праздничные дни, официально установленные законодательством Российской Федерации, Банк осуществляет отражение операций по счетам бухгалтерского учета за указанные выходные и праздничные дни. Операции, совершенные в выходные дни и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами и отражаются в балансе календарной датой фактического совершения операции. Операции, срок которых истекает в выходные дни, отражаются в порядке, установленном договорами (для операций с клиентами/контрагентами), а также соответствующими разделами настоящей Учетной политики.

2.6. Распоряжения о переводе денежных средств (списании, зачислении), принятые от клиентов в течение операционного времени, подлежат оформлению и отражению в учете в тот же день, если иное не предусмотрено договором, заключаемым между Банком и клиентом.

Средства, списанные со счетов клиентов по их поручениям и подлежащие переводу по назначению в даты, отличные от даты бухгалтерской записи по счету клиента (с учетом сроков валютирования, приема документов по иногородним расчетам подразделениями Банка России и т.д.), отражаются на соответствующих счетах незавершенных переводов до наступления даты перевода средств.

2.7. Открытие и закрытие лицевых счетов отражается в Книге регистрации открытых счетов. Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде, при необходимости Книга регистрации открытых счетов может быть распечатана на бумажном носителе, пронумерована, прошнурована, скреплена печатью кредитной организации, подписана руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдана в архив. В течение года Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) может распечатываться по распоряжению руководителя или главного бухгалтера с обязательным указанием даты распечатывания.

2.8. Порядок формирования бухгалтерских и кассовых документов дня, а также документов дня, хранящихся в электронном виде, установлен внутренними нормативными документами Банка.

2.9. Формами синтетического учета являются:

ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по типовой форме, приведенной в приложении 5 к Положению № 579-П. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты нарастающими оборотами с начала года;

ежедневный баланс. Типовая форма баланса, а также порядок его составления изложены в приложении 6 к Положению 579-П. Баланс для опубликования составляется на основе баланса по счетам второго порядка по типовой форме, утвержденной Банком России;

отчет о финансовых результатах по типовой форме приложения к Положению Банка России N 446-П. Отчет о финансовых результатах ведется нарастающим итогом с начала года. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ведутся два отчета о финансовых результатах: один по балансовому счету N 706 "Финансовый результат текущего года", второй по балансовому счету N 707 "Финансовый результат прошлого года". Ведущийся в электронном виде Отчет о финансовых результатах распечатывается на бумажном носителе на 1-е число месяца;

группировка счетов бухгалтерского учета для составления ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по типовой форме приложения 10 к Положению 579-П;

после отчетной даты по типовой форме приложения 11 к Положению 579-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты (10 к Положению 579-П) по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета.

Распечатывание баланса, оборотной ведомости и отчета о финансовых результатах осуществляется на первое число каждого месяца.

2.10. Банк осуществляет хранение документов аналитического и синтетического учета в электронном виде с учетом следующего:

- лицевые счета формируются в электронном виде. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим договором, на бумажном носителе либо в электронном виде (по каналам связи или с применением различных носителей информации).
- ведомость остатков по счетам кредитной организации, которая формируется ежедневно программным путем и выводится на печать по мере необходимости.
- ведение аналитического учета денежных средств и расчетов по счетам с использованием банковских карт, имущества, взносов акционеров, расчетов с работниками Банка по оплате труда осуществляется в отдельном программном комплексе, отражение операций в балансе Банка осуществляется на соответствующих сводных счетах итоговыми суммами.

3. Учет хозяйственных операций

Настоящий раздел определяет порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций. При отражении хозяйственных операций в учете Банк руководствуется нормативными актами Банка России. В случае отсутствия нормативных актов Банка России по конкретному вопросу организации и ведения бухгалтерского учета хозяйственных операций Банк руководствуется основными принципами и правилами, изложенными в нормативных актах Министерства финансов Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – Налоговый кодекс), а также Международными стандартами финансовой отчетности.

В качестве форм первичной учетной документации, используемых для отражения операций с имуществом, применяются формы первичной документации, предусмотренные нормативными актами Банка России, Банка.

Приобретенное имущество (включая основные средства и нематериальные активы), работы и услуги отражаются в учете по стоимости приобретения, за исключением суммы уплаченного при их приобретении НДС.

3.1. Учет имущества

Учет имущества Банка осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами.

Классификация и оценка имущества, находящегося в собственности Банка, осуществляется Комиссией в соответствии с «Правилами классификации и оценки имущества, находящегося в собственности АКБ «Российский капитал» (ПАО)»

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в сумме более 100000 рублей за единицу (без учета НДС). Оружие относится к основным средствам, независимо от стоимости.

Суммы уплаченного НДС по приобретенным основным средствам и запасам в целях бухгалтерского учета не учитываются в стоимости имущества и включаются в расходы Банка в дату ввода в эксплуатацию.

3.1.1. Основные средства

3.1.1.1. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную

стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Банка, подлежащую учету на балансовом счете N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

Готовность объекта основных средств к использованию и дата начала начисления амортизации устанавливаются в следующую из дат:

- Недвижимость – в дату акта-приема передачи к договору купли-продажи (при условии, что не требуется дополнительных затрат на доведение объекта недвижимости до готовности) с оформлением акта ввода объекта в эксплуатацию.
- Автотранспортные средства - в дату государственной регистрации автотранспортного средства в ГИБДД при условии, что балансовая стоимость надежно определена и полностью сформирована с учетом всех дополнительных затрат.
- Иные объекты основных средств, требующие монтажных и пуско-наладочных работ (кондиционеры, система охранно-пожарной сигнализации и т.п.) - в дату Акта принятия работ с оформлением акта сдачи-приемки монтажных работ (другого аналогичного документа, подтверждающего готовность к использованию).
- Иные объекты основных средств (кроме требующих монтажных и пуско-наладочных работ) - в дату подписания расходной накладной (иного документа, подтверждающего выдачу объекта в эксплуатацию) при условии, что балансовая стоимость надежно определена и полностью сформирована с учетом всех дополнительных затрат.

Затраты по государственной регистрации (госпошлина) объекта основных средств относятся на удорожание его стоимости.

3.1.1.2. Схожие по характеру и использованию основные средства классифицируются на однородные группы.

К однородным группам основных средств относятся:

- недвижимость в части зданий и сооружений;
- недвижимость в части земельных участков;
- автотранспортные средства;
- машины и оборудование;
- банкоматы;
- вычислительная техника;
- мебель;
- прочее.

В качестве дополнительного вида также выделяются вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств до ввода их в эксплуатацию.

Для недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объектов основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

По остальным однородным группам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Периодичность проведения переоценки недвижимости установлена Правилами классификации и оценки имущества. В целях принятия Банком решения о необходимости проведения переоценки объектов недвижимости применяется профессиональное суждение.

Банк производит переоценку объектов недвижимости путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующего пересчета ее до справедливой стоимости.

Переоценка объектов недвижимости, в том числе учитываемых на балансах филиалов Банка, производится в балансе Головного офиса и балансах филиалов.

Отражение прироста стоимости недвижимости при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, производится путем переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Все объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Порядок проверки имущества на обесценение регламентирован Правилами классификации и оценки имущества.

3.1.1.3. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности. Начисление амортизации по объектам основных средств, сданным в аренду, производится арендодателем.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств используется для выполнения целей деятельности Банка.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с даты, когда он становится готов к эксплуатации (п.3.1.1.1).

Амортизационные отчисления производятся не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

После проведения переоценки основных средств начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

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

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом

увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

Начисленные ранее суммы амортизации пересчету не подлежат.

Начисление амортизации прекращается в более раннюю из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются.

По объектам жилищного фонда начисление амортизации по балансовым счетам не производится. По объектам жилищного фонда начисляется износ, который учитывается на внебалансовых счетах. Начисление износа производится в порядке начисления амортизации.

Срок полезного использования основных средств может быть пересмотрен. Изменение срока полезного использования основных средств возможно, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении.

3.1.2. Нематериальные активы

3.1.2.1. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием кредитной организации (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала кредитной организации, его квалификация и способность к труду.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

3.1.2.2. Схожие по характеру и использованию нематериальные активы классифицируются на однородные группы:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания;
- владение «ноу-хау»;
- программные продукты, лицензии на право пользования программными продуктами и базы данных для них, на которые Банк не имеет исключительных прав.
- прочие права.

В качестве дополнительного вида также выделяются вложения в создание и приобретение нематериальных активов до момента готовности нематериального актива к использованию.

Готовность объекта нематериальных активов к использованию и дата начала начисления амортизации устанавливаются в дату акта ввода в эксплуатацию при условии, что балансовая стоимость надежно определена и полностью сформирована с учетом всех дополнительных затрат.

Учет нематериальных активов по всем вышеприведенным однородным группам производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Все объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Проверка на обесценение нематериальных активов осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами классификации и оценки имущества.

3.1.2.3. Начисление амортизации нематериальных активов производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию (п.3.1.2.2).

3.1.3. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

3.1.3.1. Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД) признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНОД Банком не планируется.

Объектами НВНОД являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания, сооружения, имущественные комплексы, жилые и нежилые помещения, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, сооружения, имущественные комплексы, жилые и нежилые помещения, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

— объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

— земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

— земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Признание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится в порядке, предусмотренном Правилами классификации и оценки имущества.

3.1.3.2. Учет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости и не подлежит проверке на обесценение.

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установлен Правилами классификации и оценки имущества. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

3.1.3.3. Амортизация по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не начисляется.

3.1.4. Имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено

3.1.4.1. Имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено, подразделяется на следующие виды:

- предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – Предметы труда) (объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным настоящей Учетной политикой для запасов);
- средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – Средства труда) (объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным настоящей Учетной политикой для основных средств и нематериальных активов).

Недвижимость (включая земельные участки) не признается в качестве имущества, полученного по договорам отступного, залога, назначение которого не определено.

3.1.4.2. Признание имущества, полученного по договорам отступного, залога, производится в порядке, предусмотренном Правилами классификации и оценки имущества.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Средств труда, в порядке, установленном Правилами классификации и оценки имущества, обеспечивается оценка имущества по справедливой стоимости при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, на дату признания объекта в качестве Средств труда;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Впоследствии оценка указанной стоимости Средств труда производится ежегодно с тем, чтобы Средства труда отражались по вышеуказанной стоимости по состоянию на каждую отчетную дату (01 января).

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Предметов труда, в порядке, установленном Правилами классификации и оценки имущества, обеспечивается оценка имущества по справедливой стоимости при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания в качестве Предмета труда;
- предполагаемой цены, по которой Предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат на их продажу.

Впоследствии оценка указанной стоимости Предметов труда производится ежегодно с тем, чтобы Предметы труда отражались по вышеуказанной стоимости по состоянию на каждую отчетную дату (01 января).

3.1.4.3. Амортизация по Средствам труда и Предметам труда не начисляется.

3.1.5. Запасы

3.1.5.1. Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

Отнесение запасов к тому или иному виду производится в зависимости от их использования, технических характеристик в соответствии с законодательством Российской Федерации и Планом счетов Банка.

3.1.5.2. Переоценка и проверка на обесценение запасов не производится.

3.1.5.3. При передаче в эксплуатацию отдельные виды запасов подлежат дальнейшему учету (далее – внесистемный учет).

Перечень запасов, подлежащих внесистемному учету, приведен во внутреннем нормативном документе Банка, регулирующем порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

3.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

3.1.6.1. Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, и учитываемые в качестве Средств труда, признаются Банком Долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее – Долгосрочные активы), если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Банком (в лице руководителя, лица, его замещающего или иного уполномоченного лица / органа) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя Долгосрчного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения плана продажи, показывают, что изменения в плане продажи или его отмена не планируются.

Признание Долгосрчных активов производится в порядке, предусмотренном Правилами классификации и оценки имущества.

3.1.6.2. Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Долгосрчных активов, обеспечивается оценка имущества по справедливой стоимости при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Если до конца календарного года долгосрчный актив, предназначенный для продажи, не реализован, оценка объекта производится по состоянию на начало следующего календарного года (01 января).

3.1.6.3. Долгосрчные активы не амортизируются.

4. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

4.1. Лицевые счета по учету доходов и расходов будущих периодов в части учета процентных доходов/расходов, комиссионных вознаграждений (сборов) по кредитным операциям открываются на балансовых счетах № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» и № 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям» соответственно. Лицевые счета по учету доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным и прочим операциям открываются на балансовых счетах № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» соответственно.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. В целях равномерного отнесения на счета доходов (расходов) текущего отчетного периода сумм, учитываемых на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов, в качестве временного интервала устанавливается календарный месяц.

4.2. К доходам будущих периодов относятся суммы, единовременно полученные за работы, услуги в данном отчетном периоде (его текущем временном интервале), но относящиеся к будущим периодам и (или) следующим временным интервалам текущего отчетного периода:

- поступившие суммы лизинговых платежей;
- суммы за информационно-консультационные услуги;
- суммы комиссионных вознаграждений по кредитным соглашениям за услуги, носящие длительный характер;
- другие аналогичные поступления, полученные за работы, услуги в данном отчетном периоде (его текущем временном интервале), но относящиеся к будущим отчетным периодам и (или) следующим временным интервалам текущего отчетного периода.

Указанные суммы относятся на доходы Банка равномерно не позднее последнего рабочего дня каждого временного интервала (т.е. календарного месяца) в течение периода, к которому они относятся, в дату платежа, предусмотренную условиями договора, и в дату окончания срока договора.

Признание доходов в виде комиссионных вознаграждений по кредитным соглашениям за услуги, носящие длительный характер, производится в соответствии с нормативным актом Банка, регламентирующим порядок бухгалтерского учета комиссий по кредитным договорам.

При этом дополнительные первичные оправдательные документы, подтверждающие факт признания доходов, не требуются.

4.3. К расходам будущих периодов относятся суммы, единовременно уплаченные за работы, услуги в данном отчетном периоде (его текущем временном интервале), но относящиеся к будущим отчетным периодам и (или) следующим временным интервалам текущего отчетного периода:

- суммы, уплаченные за подписку на газеты, журналы;
- суммы затрат на информационно-консультационные услуги;
- суммы затрат на рекламу;
- суммы страховых премий (взносов), уплаченные по договорам страхования имущества Банка, срок действия которых приходится на несколько календарных месяцев;
- другие аналогичные единовременные платежи, произведенные за работы, услуги в данном отчетном периоде (его текущем временном интервале), но относящиеся к будущим отчетным периодам и (или) следующим временным интервалам текущего отчетного периода.

Указанные суммы списываются на расходы Банка равномерно не позднее последнего рабочего дня каждого временного интервала (т.е. календарного месяца) в течение периода, к которому они относятся. При этом дополнительные первичные оправдательные документы, подтверждающие факт признания расходов, не требуются.

Расходы будущих периодов учитываются на счетах 61403 в оценке без учета НДС, НДС переносится на счет 60310 «НДС, уплаченный по товарам/работам/услугам» на основании полученного от поставщика счета-фактуры с последующим списанием на расходы в установленном настоящей политикой порядке.

5. ПОРЯДОК НАДЕЛЕНИЯ ФИЛИАЛОВ ИМУЩЕСТВОМ

5.1. Имущество, учитываемое на соответствующих балансовых счетах, передается Банком на баланс филиалов Банка, а также филиалом на баланс Банка или филиалом на балансу другому филиалу на основании документов, подтверждающих факт приема-передачи имущества (акта/накладной на передачу). Указанная накладная/акт являются основанием для подготовки бухгалтерской справки для целей бухгалтерского и налогового учета.

5.2. Прием-передача имущества, числящегося на внесистемном учете, производится в порядке, аналогичном изложенному в пункте 5.1.

5.3. Передача имущества с баланса филиала на баланс Банка проводится в порядке, аналогичном изложенному в п.п. 5.1 – 5.2 Учетной политики.

6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ. ПОРЯДОК СПИСАНИЯ ИМУЩЕСТВА

6.1. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета, своевременного и качественного составления годовой отчетности на основании приказа Банка проводится инвентаризация имущества, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы.

Инвентаризация проводится в целях выявления фактического наличия имущества и неучтенных объектов, подлежащих учету; сопоставления фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета; проверки полноты отражения в учете обязательств.

6.2. Инвентаризация имущества, финансовых обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности проводится ежегодно перед составлением годовой отчетности. Порядок и

сроки проведения инвентаризации устанавливаются приказом Банка, на основании которого в филиалах Банка издается соответствующий распорядительный документ.

6.3. По результатам инвентаризации принимаются меры по урегулированию выявленных расхождений.

6.4. Определение непригодности имущества к дальнейшему использованию, невозможности или неэффективности его восстановления осуществляется комиссией по списанию основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, созданной приказом Председателя Правления Банка. Списание имущества филиалов осуществляется в соответствии с приказом от 06.10.2016 № 1172 «Об утверждении и введении в действие Порядка взаимодействия подразделений АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО) по вопросам выбытия неиспользуемых материальных ценностей региональной сети АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО) и установлении лимитов самостоятельного списания/реализации материальных ценностей региональных подразделений АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)».

Списание имущества осуществляется в соответствии с решениями постоянно действующей комиссии Головного офиса по списанию основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в соответствии с Приказом от 05.04.2017 № 293.

7. РАСЧЕТЫ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ

7.1. Организация бухгалтерского учета расчетов с бюджетом по налогам и сборам

В соответствии со статьей 19 Налогового Кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) филиалы Банка, расположенные на территории Российской Федерации, исполняют обязанности Банка по уплате налогов, сборов, страховых взносов по месту нахождения этих филиалов и иных обособленных подразделений в бюджеты субъектов Российской Федерации по месту своего нахождения и месту нахождения входящих в их структуру обособленных подразделений, за исключением налога на прибыль, налога на добавленную стоимость (далее – НДС) налога с доходов, полученных иностранными организациями от источников в Российской Федерации.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль организаций, НДС, налогу с доходов, полученных иностранными организациями от источников в Российской Федерации осуществляются только на балансе Головного офиса.

Для отражения сумм начисленных налогов, сборов, страховых взносов и проведения расчетов Банка с бюджетом и внебюджетными фондами на балансовых счетах Головного офиса и филиалов Банка открываются лицевые счета №№ 60301, 60302, 60335, 60336 по каждому налогу, сбору, страховому взносу.

Начисленные суммы налогов, сборов, страховых взносов, уплачиваемых Банком, отражаются на счете по учету расходов № 70606 в балансах Головного офиса и филиалов Банка, а в период СПОД - на счете № 70706 по символам ОФР 48103, 48413.

Заккрытие лицевых счетов осуществляется при внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и иные нормативные правовые акты.

7.2. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль организаций

Исчисление налога на прибыль организаций производится в целом по Банку. Начисление и уплата налога на прибыль организаций осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами). Сумма налога, начисленного к уплате в бюджет, отражается в течение отчетного года на счете № 70611 «Налог на прибыль», а в период СПОД - на счете № 70711

«Налог на прибыль» в корреспонденции со счетом № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в балансе Банка.

Отражение расчетов по уплате в федеральный бюджет авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, производится в балансе Головного офиса Банка. Отражение расчетов по уплате авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации по месту нахождения филиалов и их структурных подразделений, также производится в балансе Головного офиса Банка.

7.3. Расчеты с бюджетом по НДС

В балансе Банка ведется отдельный бухгалтерский учет доходов по операциям, облагаемым и не облагаемым НДС.

Полученная Головным офисом и филиалами Банка сумма НДС подлежит уплате в бюджет в полном объеме в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Уплата НДС в бюджет производится централизованно по Банку в целом (включая обособленные подразделения) по месту нахождения Головного офиса Банка.

Учет полученного налога на добавленную стоимость ведется на балансовом счете № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

Остатки на счетах по учету полученного НДС, числящиеся в балансах филиалов Банка, передаются на баланс Головного офиса по счету № 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» ежеквартально.

Суммы НДС, уплачиваемые при приобретении имущества, имущественных прав, работ и услуг учитываются на балансовом счете № 60310.

Суммы возврата НДС, связанного с возвратом комиссий клиентам в случае изменения условий либо расторжений соответствующих договоров подлежат вычетам в соответствии с п.5 ст.171 Налогового Кодекса Российской Федерации. Суммы возврата НДС учитываются на балансовом счете № 60310. Ежеквартально осуществляется свертка сумм НДС, отраженных на балансовом счете № 60310 и сумм НДС, полученного отраженного по счету 60309.

Порядок отражения сумм НДС по счету № 60310, а также порядок отнесения их на счет по учету расходов № 70606 приведен во внутреннем нормативном документе Банка, регулирующем порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

7.4. Расчеты с бюджетом по другим налогам и сборам, в том числе местным и региональным налогам и сборам

Обязанность по исчислению, уплате других налогов и сборов, в том числе местных и региональных возлагается на Головной офис и на филиалы Банка, как по месту нахождения ГО и самих филиалов, так и по месту нахождения обособленных подразделений ГО и этих филиалов, не имеющих отдельного баланса и расчетного счета, а также по месту нахождения объектов имущества.

Сумма налога, начисленного к уплате в бюджет, отражается в течение налогового периода на счете № 70606, а в период СПОД - на счете № 70706 в корреспонденции со счетом № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в балансах Головного офиса и филиалов Банка.

7.5. Расчеты с бюджетом по налогу на доходы физических лиц (далее – НДФЛ)

Определение налоговой базы и исчисление налога на доходы физических лиц производится в соответствии с гл. 23 НК РФ.

Головной офис, начисляющий выплаты и иные вознаграждения в пользу работников Головного офиса, его внутренних структурных подразделений, расположенных в г. Москве и в других субъектах РФ, а также являющийся источником выплаты других доходов физическим лицам, уплачивает налог на доходы физических лиц как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения.

Филиалы Банка, начисляющие выплаты и иные вознаграждения в пользу работников филиалов, а также являющиеся источником выплаты других доходов физическим лицам, исполняют обязанности банка по уплате налога на доходы физических лиц как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения.

7.6. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк ведет учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и Порядком исчисления и отражения в бухгалтерском учете АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, утвержденный Приказом от 10.11.2017 г. № 1311.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется только на балансе Головного офиса Банка.

8. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПРИВЛЕЧЕНИЯ (РАЗМЕЩЕНИЯ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ (РАЗМЕЩЕННЫМ) СРЕДСТВАМ

8.1. Отношения между Банком и его клиентами (юридическими и физическими лицами, включая банки) определяются договорами и соглашениями, заключаемыми в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации (главы 42, 44, 45).

Отношения Банка с иностранными банками-контрагентами оформляются также в соответствии с международной банковской практикой и международным законодательством.

Привлечение (размещение) денежных средств осуществляется Банком с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

Учет операций по привлечению (размещению) денежных средств, в том числе по кредитованию, производится в соответствии с нормативными актами Банка.

8.2. Неиспользованные лимиты по полученным от Банка России кредитам, в том числе по внутрисрочному кредиту и кредиту овернайт, отражаются на внебалансовом счете 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"» в сумме лимита кредитования, установленной Договором/Соглашением.

8.3. Если продление срока срочного депозита, привлеченного по договору срочного депозита (вклада), заключенного с юридическим лицом (кроме кредитной организации), индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся частной

практикой, осуществляется путем заключения дополнительного соглашения к договору срочного депозита (вклада) на тот же срок, на который был первоначально привлечен депозит (вклад), то бухгалтерский учет осуществляется без изменения счета второго порядка по учету привлеченного депозита (вклада), если иное не предусмотрено договором срочного депозита.

8.4. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) Банка осуществляется по методу «начисления». Уплата (получение) процентов производится в сроки, предусмотренные соответствующим договором.

8.5. При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

При отсутствии в договоре временной базы для начисления процентов (либо отсутствии ссылки на право, которым следует руководствоваться при начислении процентов), начисление производится исходя из действительного количества календарных дней в году - 365 или 366 дней.

8.6. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) подлежат отнесению на расходы в каждую дату признания расходов:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты;
- по методу начисления в последний календарный день месяца.

8.7. В отношении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной к I - II категориям качества, получение процентных доходов признается определенным.

Сумма процентных доходов, получаемых в иностранной валюте, по кредитам I – II категории качества отражается на счетах по учету доходов по курсу Банка России на каждую дату признания дохода:

- по методу начисления в последний рабочий день месяца (с учетом процентов за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с последним календарным днем месяца). По операциям с картами – в последний календарный день месяца
- на дату уплаты процентов по договору (дату расчетов), в том числе на дату досрочного погашения причитающихся к уплате за текущий месяц процентов.

8.8. В отношении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной к III-V категориям качества, получение процентных доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Бухгалтерский учет процентов от операций по размещению денежных средств, получение которых признается неопределенным, осуществляется на внебалансовых счетах и подлежат отражению в следующие даты:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником.
- по методу начисления в последний день месяца (с учетом процентов за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с последним календарным днем месяца). По операциям с картами – в последний календарный день месяца ;
- в дату переклассификации ссуды.

Сумма процентных доходов, получаемых в иностранной валюте, по кредитам III-V категории качества отражается на счетах по учету доходов по курсу Банка России на каждую дату фактической уплаты процентов.

8.9. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В дальнейшем по указанным ссудам, активам (требованиям) начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой получение процентных доходов признается определенным, Банк относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

8.10. В качестве временного интервала в целях отнесения сумм процентов, полученных Банком в счет будущих периодов, на счета по учету доходов Банка устанавливается календарный месяц.

Суммы процентов, полученные Банком до наступления временного интервала, к которому они относятся, или в случае перевода заемщиком денежных средств в погашение процентов за пользование кредитом в сумме, превышающей сумму требований по уплате процентов за текущий календарный месяц, учитываются на счете № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», если в соответствии с условиями договора Банк не возвращает их клиенту или договором не предусмотрен иной порядок погашения задолженности.

Если излишне полученные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату клиенту, то до момента возврата вышеуказанные суммы учитываются на счете по учету обязательств по прочим операциям 47422 в качестве кредиторской задолженности.

8.11. Если условиями договора на размещение средств установлено, что проценты начисляются по плавающей процентной ставке, определяемой на дату уплаты в зависимости от текущего индикатора (например, ставки рефинансирования, действующей на дату уплаты), и уплата процентов производится не ежемесячно, то ежемесячное начисление процентов осуществляется исходя из индикативной ставки, действующей в последний день месяца. При этом на дату уплаты проценты за период уплаты доначисляются до необходимой суммы, рассчитанной в соответствии с действующим индикатором. В случае отсутствия значения индикатора на дату уплаты используется значение, существовавшее на последнюю по времени прошедшую дату.

8.12. В случае изменения организационно-правовой формы собственности заемщика по предоставленному кредиту осуществляется перенос ссудной задолженности с ранее открытого (-ых) ссудного (-ых) счета (-ов) на ссудный (-ые) счет (-а), открытый (-ые) в соответствии с новой организационно-правовой формой собственности заемщика.

8.13. При расторжении кредитного договора, в случае наличия задолженности по данному договору, суммы основного долга, начисленных процентов, комиссий, резервов на возможные потери, залогов и поручительств продолжают учитываться на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах, на которых они учитывались на момент расторжения, и переносу на какие-либо другие счета не подлежат до момента полного исполнения должником своих обязательств.

8.14. При отзыве у банка-контрагента лицензии на осуществление банковской деятельности просроченная задолженность по межбанковским кредитам продолжает учитываться на соответствующем счете по учету просроченной ссудной задолженности.

9. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОБЕСПЕЧЕНИЯ

9.1. Обеспечение, полученное Банком под какие-либо условные обязательства, отраженные по внебалансовым счетам (в том числе по выданным гарантиям), подлежит отражению в бухгалтерском учете в дату предоставления денежных средств по кредитам, в дату выдачи первого транша по кредитным линиям, в дату оплаты по выданным гарантиям.

9.2. Договоры поручительства, принятые в обеспечение выданного Банком кредита, предусматривающие ответственность поручителя перед Банком в объеме, установленном кредитным договором/соглашением, подлежат внебалансовому учету в валюте выданного кредита, если в договоре поручительства не установлено иное, в сумме основного долга и процентов за весь период действия кредитного договора.

Если обеспечиваемым договором определено, что обязательства должника могут возникнуть в разных валютах, то в этом случае сумма поручительства определяется в валюте, устанавливающей лимит таких обязательств (лимит кредитной линии, лимит выданных гарантий и т.д.). Если лимит одновременно установлен в разных валютах, то сумма поручительства рассчитывается и отражается в учете в валюте, указанной первой. Если в соответствии с условиями заключенных договоров конкретная величина поручительства составляет рублевый эквивалент валютной суммы обязательства по курсу ЦБ РФ, такое поручительство учитывается на счете 91414 в рублях РФ по курсу Банка России на дату постановки и корректируется каждый последний день месяца в связи с изменением Банком России курса валюты (из расчета по курсу на последний день месяца).

Аналитический учет по внебалансовому счету № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» осуществляется в разрезе заключенных договоров и поручителей.

9.3. Внебалансовый учет имущества (в том числе имущественных прав), являющегося обеспечением по предоставленным кредитным продуктам, осуществляется по видам обеспечения в сумме оценки, указанной в договоре залога.

Если в договоре залога оценка имущества, принятого в обеспечение, указана в иностранной валюте, то в этом случае:

- если такое имущество является валютной ценностью (согласно ст. 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»), то в этом случае учет обеспечения на соответствующих внебалансовых счетах № 913 ведется в соответствующей иностранной валюте и переоценивается в связи с изменением официального курса данной валюты, установленного Банком России (в общем порядке для внебалансовых счетов в инвалюте).

Данный порядок распространяется в том числе на полученные в обеспечение имущественные права/права (требования) денежных средств по договорам/обязательствам в иностранной валюте;

- если такое имущество не является валютной ценностью (согласно ст. 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»), то в бухгалтерском учете указанное имущество отражается в рублях РФ по курсу, установленному Банком России на дату вступления договора залога в силу, и в дальнейшем не переоценивается.

9.4. На внебалансовых счетах № 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» отражается соответственно балансовая стоимость ценных бумаг (включая векселя), иного имущества, драгоценных металлов, переданных в обеспечение по привлеченным средствам.

Корректировка стоимости обеспечения, отраженного на вышеуказанных внебалансовых счетах, для приведения к балансовой стоимости осуществляется не реже одного раза в месяц (в последний день месяца).

Если переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счете № 91411 не реже одного раза в месяц (в последний календарный день).

Балансовая стоимость прав требования по кредитным договорам, переданным в залог по привлеченным средствам, отражается по счету № 91412 в сумме, равной сумме непогашенного основного долга и начисленных процентов по соответствующему кредитному договору. Корректировка балансовой стоимости прав требования по кредитным договорам, переданным в залог, производится в связи с изменением (уменьшением/увеличением) суммы основного долга и начисленных процентов по соответствующему кредитному договору на дату корректировки.

9.5. Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов, выданных гарантий и прочих размещенных средств, учитываются на соответствующих внебалансовых счетах в сумме принятого обеспечения, установленного договором залога, в соответствии с нормативными документами

9.6. На счете N 91315 «Выданные гарантии и поручительства» учитываются обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, возникающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Списываются суммы по истечении сроков либо при исполнении этих обязательств клиентом или Банком.

На этом же счете отражается балансовая стоимость имущества, переданная Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц.

Учитывая, что заключенные Банком в рамках Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами и поручительствами» договоры поручительства содержат обязательства Банка в сумме основного долга и процентов за весь период действия кредитного договора, сумма обязательств, учитываемых на счете № 91315, уменьшается на основании полученной от контрагента, в пользу которого выдано поручительство, информации об уплате процентов по кредиту.

9.7. Учет принятого в залог обеспечения на внебалансовом счете № 913 осуществляется в сумме залога, определенной договором залога. В договорах залога оценка имущества, принятого в обеспечение по кредитным сделкам, может быть указана в иностранной валюте, при этом учет обеспечения на соответствующих внебалансовых счетах № 913 ведется в соответствующей иностранной валюте.

Аналитический учет принятого обеспечения ведется по видам обеспечения и договорам залога.

10. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ СО СТОРОННИМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

10.1. Первоначальное признание. Прекращение признания. Справедливая стоимость
Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в соответствии с Положением Банка России №579-П на основании первичных документов - отчетов организаторов торгов по сделкам, договоров купли-продажи и прочих документов. В бухгалтерском учете отражаются операции в разрезе каждого договора (сделки).

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

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Переход прав собственности на ценные бумаги определяется ст. 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ (далее – Закон № 39-ФЗ) либо условиями договора (сделки).

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

Справедливой стоимостью (далее – СС) ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940.

СС ценных бумаг определяется в соответствии с методикой определения справедливой стоимости, утвержденной отдельным нормативным актом Банка.

10.2. Критерии классификации вложений в ценные бумаги по определенным Банком России категориям.

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих категорий:

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Имеющиеся в наличии для продажи»;
- «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»

Классификация ценных бумаг в категорию «удерживаемые до погашения» запрещена.

Ценные бумаги, имеющие один государственный регистрационный номер либо идентификационный номер выпуска или один международный идентификационный код ISIN, а также ценные бумаги одного эмитента, не относящиеся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим кода ISIN, в зависимости от целей приобретения могут одновременно учитываться в составе различных категорий.

В категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги, в том числе, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля фактически используемого для получения краткосрочной прибыли, и справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Для целей настоящего пункта «краткосрочная перспектива» определяется Банком как 90 (девяносто) дней с момента приобретения соответствующих ценных бумаг.

Ценные бумаги классифицируются как «Имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не были отнесены в категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или инвестиционным фондом, оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества или инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов учитываются на балансовом счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

При первоначальном признании акции акционерных обществ или фондов, зачисленных в категорию «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», отражаются по цене приобретения и в дальнейшем не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в порядке, установленном в Банке.

При этом определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с законодательством и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете N 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, за исключением следующих случаев:

- переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок;
- переноса на счет по учету акций портфеля контрольного участия/паев, подконтрольных и ассоциированных Банку паевых инвестиционных фондов в случае, если Банк осуществляет контроль или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества (эмитента акций) /паевого инвестиционного фонда.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в качестве имеющих в наличии для продажи, не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, за исключением следующих случаев:

- переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок;
- переноса на счет по учету акций портфеля контрольного участия/паев, подконтрольных и ассоциированных Банку паевых инвестиционных фондов в случае, если Банк осуществляет контроль или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества (эмитента акций) /паевого инвестиционного фонда.

10.3. Векселя третьих лиц.

Приобретенные Банком векселя третьих лиц, номинированные в одной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в другой валюте, учитываются в валюте обязательства (платежа).

Приобретенные Банком векселя третьих лиц, номинированные в иностранной валюте, не содержащие оговорку эффективного платежа, отражаются на соответствующих балансовых счетах в валюте номинала.

Учет начисленного процентного дохода и начисленного дисконта по векселям третьих лиц, номинированным в иностранной валюте, не содержащим оговорку эффективного платежа, ведется в валюте номинала.

Учет начисленного процентного дохода и начисленного дисконта по векселям третьих лиц, номинированным в одной валюте и содержащим оговорку эффективного платежа в другой валюте, ведется в валюте обязательства (платежа).

Если цена по договору (сумма сделки) приобретаемых (реализуемых) векселей определена в валюте, отличной от валюты платежа, и дата перехода прав собственности наступает ранее даты осуществления расчетов, а также по учтенным векселям с номиналом в одной валюте, содержащим оговорку эффективного платежа в иной валюте, возникающие разницы от изменения валютного курса подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с порядком и сроками, изложенными в Приложении 2 к Учетной политике, с использованием счетов по учету доходов и расходов от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ).

10.4. Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

К рискам, связанным с владением ценными бумагами, относятся: риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.

Выгодами от владения ценной бумагой являются: способность ценной бумаги приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста ее стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее покупной стоимостью, в результате обмена ценной бумаги, использования при погашении обязательств Банка, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

При передаче ценных бумаг в займ признание ценных бумаг не прекращается, т.е. Банк сохраняет все риски и выгоды, связанные с их владением. При получении ценных бумаг в займ риски и выгоды, связанные с владением таких ценных бумаг, не переходят к Банку, и ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания.

10.5. Основные принципы переоценки ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Имеющихся в наличии для продажи».

В том случае, если по ценным бумагам возможно надежно определить СС, то переоценке подлежит остаток ценных бумаг в объеме, сложившемся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, а также после отражения процентного (купонного) дохода и дисконта..

Периодичность переоценки по СС:

- в последний календарный день месяца после отражения процентного (купонного) дохода и дисконта за истекший месяц.
- при совершении в течение дня операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), включая перемещения между категориями ценных бумаг. Переоценке подлежат все ценные бумаги данного выпуска (эмитента).
- в случае существенного изменения в сравнении с предыдущим операционным днем СС (более 20%) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента). Переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).
- В дату выплаты процентного (купонного) дохода для ценных бумаг, по которым произошла выплата процентного (купонного) дохода

Ценные бумаги, по которым произошла выплата процентного (купонного) дохода оцениваются (переоцениваются) в день выплаты процентного (купонного) дохода.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившихся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению, перемещению и выбытию ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг «Имеющихся в наличии для продажи», при наличии активного рынка, производится в соответствии с методикой определения справедливой стоимости, утвержденной отдельным нормативным актом Банка.

При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг «Имеющихся в наличии для продажи», производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке по состоянию на последний календарный день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения) на основании профессионального мотивированного суждения в соответствии с методикой определения справедливой стоимости, утвержденной отдельным нормативным актом Банка.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости приобретенных Банком ценных бумаг не осуществляется переоценка по справедливой стоимости вложений в такие ценные бумаги в главе А баланса, и в случае отражения требований и/или обязательств по поставке таких ценных бумаг в главе Г баланса, переоценка таких требований и обязательств по справедливой стоимости в главе Г баланса также не выполняется.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

По ценным бумагам категории «Имеющиеся в наличии для продажи», надежное определение справедливой стоимости которых не представляется возможным, или при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери согласно Положению Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования резервов на возможные потери».

Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

10.6. Способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг внутри категорий ценных бумаг.

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

10.7. Учет затрат при приобретении ценных бумаг.

Затраты подразделяются на:

- прямо связанные с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг;
- прямо не связанные с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг.

К затратам, прямо связанным с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате регистрационных услуг (услуг регистраторов, расчетно-клиринговых центров, международных клиринговых центров, связанных с регистрацией перехода права собственности на ценные бумаги);
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам (брокерские и др. организации);
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок (организаторы торговли, биржевые площадки и т.п.).

К затратам, прямо не связанным с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные услуги (услуги консалтинговых фирм, информационных агентств, услуги по предоставлению информации организаторами торговли и биржевыми площадками);
- расходы по оплате услуг организациям, осуществляющим вспомогательные действия по оценке ценных бумаг, юридических услуг и т.п.;
- сборы, пошлины и т.п., удерживаемые в соответствии с законодательством иностранных государств.

Затраты, прямо связанные с приобретением ценных бумаг, учитываются на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги.

Предварительные затраты до момента приобретения ценных бумаг учитываются на балансовом счете второго порядка № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» и в дату приобретения ценной бумаги относятся на увеличение ее балансовой стоимости.

Если Банк принимает решение не приобретать ценные бумаги, предварительные затраты списываются на организационные и управленческие расходы в день принятия такого решения.

Затраты, прямо не связанные с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг, относятся непосредственно на операционные расходы по соответствующим символам отчета о финансовых результатах.

Если затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в дату перехода права собственности на ценные бумаги в валюту номинала (обязательства) по

официальному курсу Банка России или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

10.8. Производные финансовые инструменты.

Первоначальное признание производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) в бухгалтерском учете осуществляется в дату заключения соответствующего договора.

С момента первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей проведения их переоценки регламентирован отдельным нормативным актом Банка

ПФИ оцениваются по справедливой стоимости (далее - СС) с момента заключения договора (первоначальное признание договора). После первоначального признания Банк учитывает ПФИ по СС и отражает в бухгалтерском учете изменение СС ПФИ.

Оценка СС ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

- в дату первоначального признания ПФИ (дату заключения договора), при условии, что справедливая стоимость не равна нулю;
- в последний календарный день месяца;
- в дату прекращения признания ПФИ;
- в дату возникновения требований и/или обязательств по уплате промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте Российской Федерации.

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов регламентирован внутренними нормативными актами Банка. Аналитический учет производных финансовых инструментов ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» в валюте Российской Федерации по видам производных финансовых инструментов в разрезе каждого договора или серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами.

Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, подлежат отражению в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном для производных финансовых инструментов в соответствии с Положением Банка России № 372-П.

По сделкам с расчетами в иностранной валюте в случае, если на период от даты заключения сделки в иностранной валюте до даты расчетов по сделке приходится выходной/праздничный день в стране происхождения валюты/странах Еврозоны, в целях классификации сделки такой выходной/праздничный день принимается в расчет количества рабочих дней для определения того, распространяется ли на сделку Положение Банка России № 372-П.

11. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА СОБСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

11.1. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день в каждую дату признания расходов:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты
- по методу начисления в последний календарный день месяца.

11.2. Выпущенные Банком векселя, номинированные в иностранной валюте, не содержащие оговорку эффективного платежа, учитываются в валюте номинала векселя.

Векселя, выпущенные Банком с номиналом в одной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в иной валюте, учитываются в валюте обязательства (платежа). В этом случае возникающие доходы и расходы от применения НВПИ в связи с изменением курса валюты платежа к валюте номинала отражаются в бухгалтерском учете с даты перехода права собственности до даты окончания срока обращения.

Отражение в бухгалтерском учете сумм начисленного дисконта/процентов по выпущенным векселям Банка со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее» осуществляется в последний рабочий день каждого календарного месяца, а также одновременно с перенесением суммы номинала векселя на счет № 52406, равномерно, в течение срока обращения векселя.

Срок обращения исчисляется с даты, следующей за датой составления (выпуска) векселя, до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе как «не ранее».

11.3. Выпущенные Банком векселя, переданные Банку по договору о передаче векселей с залоговым индоссаментом, учитываются на внебалансовом счете 91202 «Разные ценности и документы».

Выпущенные Банком векселя, переданные Банку по договору хранения векселей, учитываются на внебалансовом счете 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения».

12. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОЦЕДУР БАНКРОТСТВА В ОТНОШЕНИИ ДОЛЖНИКА БАНКА

12.1. В случае принятия арбитражным судом решения о введении в отношении должника - юридического лица любой из процедур, применяемых при банкротстве согласно законодательству Российской Федерации, Банк прекращает дальнейшее начисление процентов в бухгалтерском учете с даты принятия арбитражным судом решения о введении в отношении должника - юридического лица процедуры наблюдения¹.

Мораторные проценты², начисляемые на сумму требований в части основного долга, включенных в реестр кредиторов, учитываются в бухгалтерском учете на дату фактического получения денежных средств. До получения указанные проценты учитываются внесистемно.

12.2. С даты вынесения арбитражным судом определения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов Банк прекращает дальнейшее начисление процентов в бухгалтерском учете.

12.3. При включении Банка в реестр кредиторов должника – юридического или физического лица в рамках процедур банкротства, требования Банка, выраженные в иностранной валюте, определяются в рублях по курсу Банка России на дату введения процедуры, применяемой в деле о банкротстве, в которой заявлено требование Банка – кредитора (в соответствии с п.5 ст. 16).

¹ Согласно абз. 3 п. 4 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 06.12.2013 № 88 «О начислении процентов по требованиям кредиторов при банкротстве» В соответствии с письмом Минфина РФ от 06.11.2014 №03-03-06/2/55927.

² В соответствии с письмом Банка России № 18-1-2-5/623 от 15.04.2010, в целях отражения в бухгалтерском учете процентов, начисляемых в соответствии с п. 2 ст. 95 и п. 2.1 ст. 126 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на сумму требований, следует относить к прочим доходам и отражать в бухгалтерском учете в соответствии с п. 8.1 Приложения 3 к Положению № 385-П в день их получения от должника по символу учета штрафов, пеней, неустоек 17101 «По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств».

Требования Банка, включенные в реестр требований кредиторов должника – юридического лица в рублях по курсу на дату принятия соответствующего решения суда, отражаются в балансе Банка в рублях путем переноса остатков со счетов по их учету с соответствующим кодом иностранной валюты на аналогичные счета в валюте Российской Федерации.

Требования к поручителю по договору поручительства по вышеуказанной задолженности основного должника также подлежат переносу с внебалансовых счетов по их учету с соответствующим кодом иностранной валюты на аналогичные счета в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на дату введения процедуры, применяемой в деле о банкротстве основного должника, в которой заявлено требование Банка - кредитора. Требования по валютному долгу, сконвертированные в рубли, переоценке не подлежат.

12.4. В соответствии с п.1 ст. 126 Федерального закона 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» основанием для перевода задолженности должника (кроме физического лица) в статус просроченной является принятие арбитражным судом решения о признании должника – юридического лица банкротом и об открытии в отношении него конкурсного производства.

Требования Банка к должнику (кроме физического лица), включенные в реестр требований кредиторов, на дату принятия соответствующего решения суда подлежат переносу на счета по учету просроченной задолженности.

В соответствии с п. 2 ст. 213.11 Федерального закона 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» основанием для перевода задолженности должника – физического лица в статус просроченной является вынесение арбитражным судом определения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов.

Требования Банка к должнику - физическому лицу, включенные в реестр требований кредиторов, на дату принятия соответствующего решения суда подлежат переносу на счета по учету просроченной задолженности.

12.5. В случае отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности у банка-должника с даты отзыва лицензии банк-кредитор прекращает начисление в бухгалтерском учете предусмотренных договором процентов.

Мораторные проценты³ учитываются в бухгалтерском учете на дату фактического получения денежных средств. До получения указанные проценты учитываются внесистемно

Требования Банка (кроме остатка на корреспондентском счете), выраженные в иностранной валюте, по отношению к кредитной организации с отозванной лицензией на совершение банковских операций учитываются на счетах в рублях РФ по курсу Банка России, действовавшему на день отзыва у нее лицензии. Банк осуществляет конверсию требований в иностранной валюте в рубли РФ путем переноса остатков со счетов по их учету с соответствующим кодом иностранной валюты на аналогичные счета в валюте Российской Федерации по курсу на дату отзыва лицензии у кредитной организации. Требования по валютному долгу, проконвертированные в рубли, переоценке не подлежат.

12.6. В случае добровольной ликвидации юридического лица – должника (банка-должника) Банк-кредитор предъявляет в установленном порядке требования к ликвидационной комиссии в отношении всех обязательств юридического лица – должника (банка-должника), включая обязательства по уплате процентов, и прекращает дальнейшее начисление процентов по размещенным у должника средствам с даты принятия собранием акционеров

³ В соответствии с письмом Банка России № 18-1-2-5/623 от 15.04.2010, в целях отражения в бухгалтерском учете процентов, начисляемых в соответствии с п. 2 ст. 95 и п. 2.1 ст. 126 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на сумму требований, следует относить к прочим доходам и отражать в бухгалтерском учете в соответствии с п. 8.1 Приложения 3 к Положению № 385-П в день их получения от должника по символу учета штрафов, пеней, неустоек 17101 «По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств».

(участников) или уполномоченным органом юридического лица – должника решения о добровольной ликвидации и назначении ликвидационной комиссии.

Если по кредитному соглашению заемщиком является физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, то прекращение физическим лицом осуществления предпринимательской деятельности и внесение в государственный реестр записи на основании заявления физического лица о принятом решении о прекращении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, не является основанием для прекращения начисления процентов по предоставленному кредиту.

12.7. Учет доходов/расходов по переоценке счетов в иностранной валюте, возникающих в результате осуществления процедуры реоформления числящихся на балансе признанных арбитражным судом и включенных в реестр кредиторов требований к контрагенту, выраженных в иностранной валюте, осуществляется следующим образом.

Если дата, установленная для проведения пересчета (прекращения переоценки активов в иностранной валюте), и дата совершения операции по пересчету валютной задолженности в рубли РФ приходится на текущий календарный год, то сумма разницы рублевых эквивалентов (на дату, установленную для проведения пересчета, и на дату совершения операции по пересчету) отражается на счетах по учету доходов или расходов от переоценки счетов в иностранной валюте.

Если дата, установленная для совершения пересчета, и дата совершения операции по пересчету приходятся на разные календарные годы, то сумма разницы рублевых эквивалентов в части, относящейся к истекшему отчетному году (на дату, установленную для проведения пересчета, и на дату составления годовой отчетности), отражается на счетах по учету доходов или расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

13. ОТДЕЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРОЧИХ ОПЕРАЦИЙ

13.1. Учет уставного капитала и начисленных дивидендов

Уставный капитал Банка учитывается по номинальной стоимости акций в валюте РФ на счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества». На балансе Головного офиса Банка ведутся лицевые счета, открываемые в соответствии с Приложением 4 к Учетной политике. Сведения об акционерах – владельцах акций Банка предоставляются регистратором на основании заключенного договора о ведении реестра акционеров Банка.

При начислении дивидендов акционерам используются счета: № 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)» и № 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками)». Аналитический учет по счету № 60320 осуществляется на лицевых счетах по счету № 60320, которые ведутся на балансе Головного офиса Банка, осуществляющего расчеты с акционерами по выплате дивидендов.

13.2. Отсрочка платежа.

Требования за поставляемые активы, возникающие у Банка вследствие отсрочки платежа, отражаются на балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям». При этом начисленные проценты на сумму требования за период пользования контрагентом денежными средствами отражаются на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов».

13.3. Учет долей участия в уставном капитале неакционерных обществ

Учет долей участия в уставном капитале неакционерных обществ – резидентов и нерезидентов осуществляется на балансовых счетах №№ 60201-60204 по цене приобретения. Оценка долей участия в уставных капиталах неакционерных обществ, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в

рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете «Прочее участие».

13.4. Гарантийный взнос по договорам аренды

Денежные средства, привлеченные в качестве гарантийного взноса по договорам аренды сейфовых ячеек и другим договорам, предусматривающим размещение физическими лицами - индивидуальными предпринимателями денежных средств в Банке в качестве обеспечения по отдельным видам операций (сделок), учитываются на балансовом счете первого порядка № 438 «Прочие привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций».

13.5. Расчеты между филиалами и Головным офисом Банка

Порядок проведения расчетов между филиалами и Головным офисом Банка регламентируется Операционным регламентом проведения расчетов по счетам внутрибанковских требований и обязательств в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).

Расчеты между филиалами по расчетной системе Банка производятся через Головной офис. Не допускается проведение расчетов между филиалами по взаимно открытым счетам внутрибанковских требований и обязательств.

Взаимоотношения Банка (филиала) с другими кредитными организациями (филиалами) при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством Российской Федерации и договором об открытии и порядке ведения корреспондентского счета, заключенным между сторонами.

13.6. Учет сумм невыясненного назначения

Суммы, поступившие на корреспондентские счета Банка (филиала), зачисляются на соответствующие лицевые счета клиентов и Банка (филиала).

Учет сумм невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам, ведется на балансовом счете

№ 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». В аналитическом учете по балансовому счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» допускается открытие нескольких лицевых счетов.

После уточнения деталей перевода денежных средств в рублях в течение сроков, установленных Регламентом отправки и зачислений платежей в рублях РФ по счетам Клиентов АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), денежные средства зачисляются по принадлежности на соответствующий счет получателя либо при невозможности зачисления возвращаются отправителю перевода.

В случаях поступления в Банк платежей без указания конкретного счета в платежном поручении с расшифровкой сумм платежей в поле «Назначение платежа» или с приложением Реестра, программным путем суммы в указанных случаях могут автоматически зачисляться на балансовый счет № 47416 (на основании Письма МГТУ Банка России от 11.06.2002 № 33-09-07/1104).

Учет сумм невыясненного назначения, списанных с корреспондентских счетов, при невозможности отнесения сумм на соответствующие счета, ведется на балансовом счете № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения».

В аналитическом учете по балансовому счету № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» допускается открытие нескольких лицевых счетов.

14. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

14.1. Совершение операций по счетам в иностранной валюте в Банке производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с нормативными актами Банка России, нормативными актами Банка, условиями заключаемых договоров, а также правилами и обычаями делового оборота.

Порядок проведения купли-продажи иностранной валюты и конверсионных операций, операций с драгоценными металлами Банка определяется нормативными актами Банка.

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

14.3. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойном исчислении в иностранной валюте и в рублях РФ по официальному курсу Банка России; в драгоценных металлах – по видам (кодам) драгоценных металлов в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы и рублях РФ; операций с монетами из драгоценных металлов (кроме монет, являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации) и памятными медалями – в рублях РФ и в штуках. Синтетический учет данных операций ведется в рублях РФ.

14.4. Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам, отражаются в балансе Банка исходя из учетных цен Банка России на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

14.5. Учет доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте/драгоценных металлах осуществляется отдельно по кодам иностранной валюты/драгоценного металла в соответствии с порядком, изложенным в Приложении 2 к Учетной политике.

14.6. Проведение операций купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионных операций с контрагентами (с клиентами, в том числе с банками-контрагентами) осуществляется с отражением суммы требований и обязательств на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах на балансовых счетах № 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты», № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» во взаимной корреспонденции.

Аналитический учет сделок, по которым расчеты осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки) на балансовых счетах № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» ведется по каждому контрагенту и виду валюты.

14.7. Проведение операций купли-продажи иностранной валюты за рубли по поручениям клиентов, кроме кредитных организаций, при условии исполнения операций сроком «день в день» и при наличии открытых счетов в Банке может осуществляться на основании поручения на покупку/продажу иностранной валюты с оформлением расчетного документа Банком путем прямых бухгалтерских записей по счетам клиентов.

14.8. По сделкам купли-продажи драгоценных металлов сумма сделки отражается на балансовых счетах № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» в валюте расчетов.

14.9. Отражение операций по банкнотным сделкам осуществляется с использованием счетов:

- № 30221, № 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации».

В аналитическом учете лицевые счета открываются в разрезе кредитных организаций, с которыми осуществляются расчеты, их резидентности, а также видам валют.

– № 47407, № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)».

В аналитическом учете лицевые счета открываются в разрезе Контрагентов с обеспечением ведения учета по каждой сделке.

15. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИОБРЕТЕНИЯ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ ОТ ТРЕТЬИХ ЛИЦ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ДЕНЕЖНОЙ ФОРМЕ (ЦЕССИЯ)

15.1. Приобретение Банком прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме может осуществляться по следующим видам первоначально заключенных третьими лицами договоров:

- на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой»;

- прочим договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств»;

- договорам финансирования под уступку денежного требования. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования».

Аналитический учет по балансовому счету № 478 «Вложения в приобретенные права требования» ведется по каждому первичному договору, в том числе по каждой закладной.

15.2. Датой приобретения (перехода) прав требования по исполнению обязательств в денежной форме является дата заключения договора приобретения прав требования, если иная дата не установлена условиями договора.

Датой выбытия приобретенного права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

При предоплате (оплате до момента перехода к Банку прав требования по всем видам вышеперечисленных договоров) учет денежных средств, перечисленных в оплату приобретаемых прав требования, в балансе Банка - приобретателя осуществляется на счете № 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». При наступлении даты перехода прав по вышеперечисленным договорам осуществляется перенос предоплаты на соответствующие лицевые счета балансового счета № 478.

При предпоставке (оплате после перехода к Банку прав требования по всем видам вышеперечисленных договоров) учет обязательств Банка по переводу денежных средств по

заключенным договорам осуществляется на счете № 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговому, форфейтинговому операциям».

Если дата перехода прав требования и дата оплаты этих прав требования совпадают, то бухгалтерский учет осуществляется без использования счетов №№ 47401 (47402) с выполнением прямых бухгалтерских записей по счету № 478 в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее - цена приобретения). В цену приобретения кроме стоимости права требования, определенной условиями вышеуказанных сделок, при их наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией, и отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Аналитический учет по балансовым счетам № 47401, 47402 ведется по каждому договору на приобретение прав требования.

15.3. Одновременно с выполнением бухгалтерских записей по счету № 478 производится отражение номинальной стоимости приобретенных прав требования на счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

Номинальная стоимость приобретенных прав требования соответствует общему объему приобретенных прав требования по первоначально заключенному договору между заемщиком и кредитором (уступающей стороной). В номинальную (общую) стоимость приобретенных прав требования, учитываемую на счете № 91418, не включаются суммы затрат по оплате услуг сторонних организаций (например, нотариальное удостоверение и государственная регистрация).

Номинальная стоимость приобретенных прав требования в соответствии с условиями договоров уступки прав требования может не соответствовать сумме денежных средств, направленных на приобретение данных прав требования, учет которых осуществляется на счете № 478.

15.4. Проценты в соответствии с условиями первичных кредитных договоров начисляются в общеустановленном порядке для начисления процентов по договорам Банка на предоставление (размещение) денежных средств в соответствии с категорией качества ссудной задолженности. Начисление производится на сумму приобретенных прав требования по основному долгу (на остаток основного долга по первоначально заключенному договору между заемщиком и уступающей стороной на дату переуступки прав требования) со дня, следующего за датой приобретения прав требования.

Проценты по первичным кредитным договорам отражаются в балансе Банка с учетом особенностей, указанных в разделе 4 настоящей Учетной политики.

15.5. Формирование резерва на возможные потери по ссудам по приобретенным правам требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме осуществляется на счете № 47804 «Резервы на возможные потери» в соответствии с установленным порядком. Лицевые счета по счету № 47804 открываются по каждому должнику в разрезе первоначальных договоров, заключенных уступающей стороной либо в разрезе портфелей однородных ссуд.

15.6. Операции по погашению должником приобретенных Банком прав требования, учитываемых на счете № 478, или их дальнейшей перепродаже другим лицам отражаются на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным первичным договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются на балансовом

счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Аналитический учет по счетам № 61214, 61212 ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого первичного договора и клиента.

16. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ, РЕЗЕРВОВ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ, РЕЗЕРВОВ – ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

16.1. Резервы на возможные потери по ссудам

В соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее — ссуды) в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Формирование и использование резервов, классификация ссудной и приравненной к ней задолженности, корректировка резервов, а также учет соответствующих операций осуществляются в соответствии с «Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)».

Аналитический учет резервов на возможные потери по ссудам (кроме ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) осуществляется в разрезе аналитических счетов по учету задолженности по ссудам.

Аналитический учет резервов на возможные потери по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, осуществляется в разрезе портфелей однородных ссуд на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе балансовых счетов первого порядка по учету ссуд, сгруппированных в портфель, и видов валют, в которых номинированы ссуды.

Резервы на возможные потери по ссудам отражаются в учете со следующей периодичностью.

По ссудам (кроме ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд):

- формирование – в день выдачи (предоставления) ссуды;
- регулирование, восстановление – в день изменения суммы основного долга по ссуде, изменения категории качества и ставки резервирования, а также изменения категории качества и стоимости обеспечения по ссуде, а также по состоянию на 1 число месяца следующего за отчетным.

По ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд:

- в день изменения размера портфеля однородных ссуд, а также в день реклассификации портфеля однородных ссуд и по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным.

При включении ссуды, по которой сформирован отдельный резерв, в портфель однородных ссуд, в день включения ссуды в портфель осуществляется восстановление отдельно созданного резерва по данной ссуде. Последующее регулирование и восстановление резерва по ссуде, включенной в портфель однородных ссуд, осуществляется в соответствии с установленной периодичностью для портфеля однородных ссуд.

При исключении ссуды из портфеля однородных ссуд формирование резерва по ссуде осуществляется в установленном порядке в соответствии с присвоенной ссуде категорией качества и установленной ставкой резервирования. Регулирование величины резерва по портфелю однородных ссуд, из которого осуществлен перенос ссуды в категорию ссуд, по

которым создается отдельный резерв, осуществляется в соответствии с установленной периодичностью.

В случае если по требованиям Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов); по суммам, уплаченным кредитной организацией по банковским гарантиям, но не взысканным с принципала; по требованиям кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов) договором не предусмотрены процентные доходы и срок возврата денежных средств составляет менее одного года, то учет резервов на возможные потери по таким активам осуществляется на соответствующих символах операционных расходов от формирования резервов/ операционных доходов от восстановления резервов.

В случае, если договором предусмотрены проценты за отсрочку платежа или не предусмотрены, но срок отсрочки более года, то учет резервов на возможные потери по таким активам осуществляется на соответствующих символах процентных расходов от формирования резервов/ процентных доходов от восстановления резервов

16.2. Резервы на возможные потери

Формирование, корректировка и восстановление резервов на возможные потери производится Банком в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Порядком формирования резервов на возможные потери в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)».

Резервы на возможные потери отражаются в учете со следующей периодичностью:

- a) по элементам расчетной базы (кроме элементов расчетной базы, сгруппированных в портфели однородных требований/условных обязательств кредитного характера):
 - формирование – в день отражения элемента расчетной базы на счетах бухгалтерского учета;
 - регулирование, восстановление – в день изменения величины элемента расчетной базы резерва, изменения группы риска и ставки резервирования, а также по состоянию на 1 число месяца следующего за отчетным месяцем.
- b) по элементам расчетной базы, сгруппированным в портфели однородных требований, условных обязательств кредитного характера, формирование, регулирование, восстановление осуществляются:
 - в день изменения размера портфеля однородных требований, условных обязательств кредитного характера;
 - в день реклассификации портфеля однородных требований, условных обязательств кредитного характера, а также по состоянию на 1 число месяца следующего за отчетным.

16.3. Резервы под операции с резидентами офшорных зон

Под операции Банка с резидентами офшорных зон создается резерв в соответствии с Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон».

Формирование, корректировка и восстановление резервов под операции с резидентами офшорных зон, учитываемые на балансах филиалов Банка, осуществляются филиалами самостоятельно.

16.4. Резервы -оценочные обязательства некредитного характера и условные обязательства некредитного характера

Порядок определения и отражения в бухгалтерском учете резервов-оценочных обязательств некредитного характера и условных обязательств некредитного характера осуществляется в соответствии с Порядком формирования резервов на возможные потери в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).

Критерием существенности сумм условных обязательств некредитного характера является сумма, превышающая эквивалент 3% капитала Банка согласно формы отчетности «Расчет собственных средств (капитала)».

16.5. Обязательные резервы

Банк производит отчисления в обязательные резервы в порядке, установленном Положением Банка России от 07.08.2009 №342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Расчет размера обязательных резервов производится Головным офисом Банка на 1-ое число месяца, следующего за отчетным, в целом по Банку, включая филиалы.

Банк производит отчисления в обязательные резервы в валюте Российской Федерации путем перевода денежных средств с корреспондентского счета Банка.

16.6. Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов

Банк уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Начисление на расходы страховых взносов отражается в балансе Головного офиса Банка в последний рабочий день месяца в целом по Банку, включая филиалы.

Уплата страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов осуществляется в валюте Российской Федерации путем перевода денежных средств с корреспондентского счета Банка.

17. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

17.1. Отражение доходов и расходов

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета в течение отчетного года производится в порядке, приведенном во внутренних нормативных актах Банка, а также в Приложении 1 к Учетной политике.

Определение доходов и расходов в целях налогообложения прибыли, а также порядок исчисления и уплаты отдельных налогов и сборов устанавливаются Учетной политикой для целей налогообложения АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) и нормативными актами Банка, изданными в целях соблюдения законодательства о налогах и сборах Российской Федерации.

Доходы и расходы Банка в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете по счетам учета доходов и расходов в рублях РФ по курсу Банка России, действовавшему на дату признания доходов и расходов.

Учет доходов и расходов текущего 2018 года ведется нарастающим итогом с начала года с отражением на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года». Финансовый результат Банка в течение отчетного года определяется путем составления «Отчета о финансовых результатах».

17.2. Распределение прибыли, создание и использование фондов Банка

17.2.1 Распределение прибыли Банком, в том числе на выплату дивидендов, пополнение резервного фонда, осуществляется на основании решения годового общего собрания акционеров по результатам финансового года в строгом соответствии с утвержденным им финансовым результатом, использованием и распределением прибыли отчетного года.

17.2.2. Сумма прибыли, оставленная по решению годового общего собрания акционеров в распоряжении Банка, а также сумма дивидендов, подлежащая выплате акционерам, переносится со счета № 70801 на счет № 10801 не позднее десяти рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового общего собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение. Списание суммы начисленных акционерам дивидендов со счета № 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)» производится в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль».

При наличии убытка по результатам деятельности Банка остаток со счета № 70802 «Убыток прошлого года» переносится на счет № 10901 «Непокрытый убыток».

17.2.3. Учет сумм нераспределенной прибыли, оставленной по решению годового общего собрания акционеров в распоряжении Банка, и непокрытого убытка, отраженного в годовом отчете Банка за соответствующий год, осуществляется на балансовых счетах, открытых в балансе Головного офиса Банка № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток», соответственно.

В аналитическом учете по балансовому счету № 10801 «Нераспределенная прибыль» открываются лицевые счета в соответствии с Приложением 4 к Учетной политике.

В аналитическом учете по балансовому счету № 10901 «Непокрытый убыток» ведется открываются лицевые счета в соответствии с Приложением 4 к Учетной политике.

17.2.4. Порядок формирования и использования Резервного фонда Банка в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» определяется Уставом Банка

Отчисления в Резервный фонд производятся в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка.

Формирование (пополнение) Резервного фонда Банка производится за счет прибыли Банка.

17.2.5. Учет средств Резервного фонда осуществляется на балансовом счете № 10701 «Резервный фонд». В аналитическом учете по балансовому счету № 10701 «Резервный фонд» ведется на лицевых счетах, открываемых в соответствии с Приложением 4 к Учетной политике.

17.3. События после отчетной даты

17.3.1. События после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете в балансе головной организации и в балансах филиалов Банка в период, установленный приказом по головной организации и филиалам о проведения работ по завершению отчетного года в период подготовки годовой отчетности.

17.3.2. В первый операционный день 2018 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2018 года остатки на счетах по учету доходов и расходов, отраженные на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой записью по отражению СПОД.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года».

17.3.3. Бухгалтерские операции по переносу остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» осуществляются в автоматизированном режиме Департаментом технологического развития Дирекции технологического развития в соответствии с порядком и сроками, установленными отдельным приказом.

Контроль за полнотой и правильностью отражения операций по переносу остатков осуществляется Департаментом бухгалтерского учета и отчетности.

В день, определенный приказом Банка для составления годовой отчетности, остатки со счетов по учету финансового результата прошлого года в Головном офисе переносятся на балансовый счет по учету прибыли (убытка) прошлого года № 70801 (70802) бухгалтерскими записями по отражению событий после отчетной даты.

Одновременно в балансе Банка остатки по отдельным лицевым счетам по учету финансового результата прошлого года филиалов переносятся бухгалтерскими записями по отражению событий после отчетной даты на балансовый счет по учету прибыли (убытка) прошлого года № 70801 (70802).

17.3.4. Под событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой установленной ежегодным приказом Банка о мероприятиях по подготовке годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) за отчетный год, и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

К корректирующим СПОД относятся:

объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;

произведенная после отчетной даты оценка активов кредитной организации, 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;

изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных кредитной организацией по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;

определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации 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 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;

определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии внутреннего структурного подразделения кредитной организации;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности кредитной организации за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);

переоценка основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января нового года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Указания;

определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

Банк отражает в составе корректирующих СПОД переоценку ценных бумаг в случае, если результаты произведенной после отчетной даты в период СПОД оценки активов Банка в виде ценных бумаг свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или в период СПОД была получена информация о существенном ухудшении финансового состояния эмитента ценной бумаги по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности.

При этом существенным изменением стоимости ценных бумаг считается снижение котировки ценной бумаги, определенной в соответствии с нормативным актом Банка, по состоянию на отчетную дату более чем на 10% по долговым ценным бумагам и более чем на 20 % по долевым ценным бумагам.

17.3.5. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД), в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету, если они оказывают влияние на оценку статей баланса на сумму, эквивалентную не менее чем 3 % капитала на отчетную дату.

17.3.6. В случае возникновения нижеуказанных корректирующих СПОД к распоряжению на отражение в бухгалтерском учете таких корректирующих СПОД должна прилагаться копия профессионального суждения касательно изменения категории качества и/или расчетной ставки резервирования (в части изменения сумм резервов), изменения оценки активов - или иной документ (если событие не подразумевает оформление профессионального суждения), являющийся основанием для такого изменения по состоянию на отчетную дату. Кроме того, должна предоставляться Пояснительная записка, содержащая обоснование такого изменения по состоянию на отчетную дату и его отнесения к СПОД (то есть, подтверждение того, что факторы, вызвавшие такое изменение, существовали на отчетную дату, но информацию о них Банк получил после отчетной даты):

- связанное с появлением информации об условиях, существовавших на отчетную дату, но полученной при составлении годовой отчетности, изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату, а также стоимости активов Банка, по которым резервы на возможные потери не формируются в соответствии с внутренними документами Банка;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности

18. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

18.1. За организацию внутреннего контроля отвечают органы внутреннего контроля Банка. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе руководством и работниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля в соответствии с Положением о Департаменте внутреннего аудита, внутренними документами Банка, нормативными актами Банка России.

18.2. Внутренний контроль осуществляют структурные подразделения Банка, частично или полностью наделенные контрольными функциями, а также отдельные работники в силу своих должностных обязанностей. Методологическое сопровождение и координация процесса проведения контроля бухгалтерской работы осуществляется Департаментом бухгалтерского учета и отчетности (далее – ДБУ).

Своевременность и правильность отражения операций по счетам бухгалтерского учета обеспечивают ответственные исполнители, составившие, подписавшие первичный учетный документ и отразившие операцию на балансе Банка.

18.3. Предварительный, текущий и последующий контроль операций в Банке производится в тех структурных подразделениях, где происходит оформление операций, подготовка данных и формирование отчетности, представляемых в Головной офис Банка либо непосредственно в Банк России.

Проверке подвергаются общая организация работы и отдельные участки работы, требующие дополнительного контроля. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю определен Правилами.

Наряду с этим, проверке подвергаются участки работ, исходя из актуальности их деятельности и степени возможных рисков.

Проверки и последующий контроль осуществляются на основании плана, разработанного соответствующим структурным подразделением и утвержденного руководителем структурного подразделения.

Результаты проверок оформляются справками, которые рассматриваются руководителями в пятидневный срок. По результатам рассмотрения принимаются необходимые меры по устранению выявленных нарушений.

18.4. Документы по операциям, требующим дополнительного контроля в соответствии с Правилами, должны содержать кроме подписи ответственного исполнителя, оформившего документ, подпись специально выделенного работника (контролера), за которым закреплены обязанности по осуществлению контроля таких операций, а в необходимых случаях – подписи других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом). Комплект образцов подписей операционных работников (ответственных исполнителей) подразделения Головного офиса/филиала и работников, осуществляющих дополнительный контроль, хранится у руководителя операционного подразделения Головного офиса/главного бухгалтера филиала/руководителя Дирекции филиала. Руководители операционных подразделений Головного офиса/главный бухгалтер филиала/руководитель Дирекции филиала несут ответственность за обеспечение сохранности образцов подписей, а также контролируют своевременность внесения изменений в образцы подписей в связи с приемом на работу, увольнением и перемещением работников по должности.

19. ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОЧНЫХ ЗАПИСЕЙ

19.1. Существенной признается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными за один и тот же отчетный период, оказывает влияние на финансовый результат Банка в сумме, эквивалентной не менее чем 3% капитала Банка на отчетную дату.

19.2. Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) операций (сделок) по счетам бухгалтерского учета (далее - ошибка) исправляется в день их выявления.

Ошибки могут быть обусловлены, в частности:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением Учетной политики;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной жизни;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестными действиями должностных лиц Банка.
- неотражением/несвоевременным отражением операций в бухгалтерском учете в случаях, когда при должной организации и взаимодействии подразделений Банка объективно имелась возможность учесть событие в бухгалтерском учете вовремя, в том числе в случаях, когда несвоевременный учет операций является следствием непредставления/несвоевременного представления кредитных и иных договоров/документов, служащих основанием для формирования распоряжений на отражение операций в бухгалтерском учете, работниками подразделений Банка, ответственными за их оформление.

Не являются ошибками и не оформляются исправительными записями неточности или пропуски в отражении фактов финансово-хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Доходы/расходы, возникающие при отражении операций, относящихся к предшествующим отчетным периодам, на основании первичных документов, представленных в учетные подразделения по каким-либо причинам после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий отчетный год, отражаются по счету № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам ОФР доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

В период отражения СПОД символ доходов и расходов прошлых лет не используется. Исправительная запись проводится по соответствующим счетам 70706, 70701.

19.3. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и характера ошибки производится в следующем порядке:

Ошибочные записи, выявленные до и после подписания ежедневного баланса, исправляются в день выявления обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно), с оформлением исправительного мемориального ордера и отражением правильной бухгалтерской записи с оформлением мемориального ордера с правильными реквизитами (за исключением ошибочных бухгалтерских записей, которые оформляются расчетными документами). Сторнированная ошибочная запись в лицевых счетах помечается отличительным знаком. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета и типовые формы аналитического и синтетического учета.

В случае невозможности (если ошибочная операция была отражена по корреспондентским счетам, счетам по учету наличных денежных средств и драгоценных металлов, при отражении в учете расчетных и других операций) или нецелесообразности (если в учете своевременно не отражена какая-либо банковская операция или ошибочных операций было несколько, но с одинаковой корреспонденцией счетов) произвести исправление в бухгалтерском учете путем сторнирования неправильной записи составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет.

19.4. Если для исправления ошибочных записей требуется списание (зачисление) денежных средств со счетов (на счета) клиентов, то оно осуществляется на основании расчетных документов в порядке, предусмотренном договором банковского счета. Списание денежных средств со счетов клиентов производится с соблюдением очередности платежей.

При отсутствии (недостатке) денежных средств на счете клиента (или невозможности проведения операций по счету клиента в связи с наличием ограничений, установленных в соответствии с законодательством) допускается по решению уполномоченного лица Банка исправление ошибочной записи с использованием счета по учету расчетов с прочими дебиторами. Банк принимает обязательные меры по возврату (восстановлению) денежных средств на указанный счет (на указанном счете).

19.5. Исправление ошибочных записей по счетам клиентов в корреспонденции с внутрибанковскими счетами, а также по счетам клиентов в корреспонденции с другими клиентскими счетами, оформляется банковским ордером.

Банковские ордера, оформленные для исправления ошибочных бухгалтерских записей, составляются на бумажном носителе или в электронном виде по форме ОКУД 0401067 и имеют единую с мемориальными исправительными ордерами нумерацию (в рамках каждого филиала Банка). В реквизите «Назначение платежа» банковского ордера указывается, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, причина исправления.

Если составление расчетного документа вызвано заявлением клиента, то реквизит «назначение платежа» оформленного расчетного документа должен содержать ссылку на это заявление. Заявления клиентов, послужившие основанием оформления банковских ордеров для исправления ошибочных записей, хранятся в документах дня в качестве приложений к этим расчетным документам.

В свободном поле банковского ордера, составленного в электронном виде, отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указываются фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего ошибочную запись.

Расчетные документы для исправления ошибочных бухгалтерских записей в зависимости от способа их составления подписываются собственноручной либо электронной подписью ответственного исполнителя, контролирующего работника, главного бухгалтера (по его

поручению - заместителя главного бухгалтера или уполномоченного лица, которому в установленном порядке делегировано такое право).

Мемориальные исправительные ордера составляются на бумажном носителе или в электронном виде по форме ОКУД 0401108 и имеют отдельную от других документов сквозную нумерацию (в рамках каждого филиала Банка).

Мемориальные исправительные ордера в зависимости от способа их составления подписываются собственноручной либо электронной подписью ответственного исполнителя, контролирующего работника, главного бухгалтера (по его поручению - заместителя главного бухгалтера или уполномоченного лица, которому в установленном порядке делегировано такое право).

В тексте мемориального исправительного ордера указывается, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если составление мемориального исправительного ордера вызвано заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление.

В свободном поле мемориального исправительного ордера, составленного в электронном виде, отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указываются фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего ошибочную запись.

Заявления клиентов, послужившие основанием для составления мемориальных исправительных ордеров, хранятся в документах дня в качестве приложений к этим мемориальным исправительным ордерам.

19.6. Исправление ошибочных записей по счетам учета доходов и расходов производится в порядке, установленном п.4 Приложения 1 к Учетной политике.

19.7. Мемориальные исправительные ордера и банковские ордера, оформленные для исправления ошибочных бухгалтерских записей, отражаются в Ордерной книжке. Ордерная книжка ведется в электронном виде и выводится на печать на каждое первое число года, следующего за отчетным или по требованию Главного бухгалтера Банка/филиала.

19.8. Исправление ошибочных записей по счетам учета доходов и расходов производится в порядке, установленном п.4 Приложения 1 к Учетной политике.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРИЗНАНИЯ И ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ БАНКА СУММ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

1. Общие положения

1.1. Настоящие принципы определяют порядок признания и отражения в бухгалтерском учете некоторых видов доходов и расходов, если иное не предусмотрено отдельными нормативными актами Банка.

1.2. Для целей настоящего документа нижеперечисленные термины и определения имеют следующие значения.

Будущий год – календарный год, следующий за Текущим годом, в котором продолжает выполняться Договор.

Возмещение – затраты и издержки Банка, подлежащие компенсации (покрытию, восполнению) со стороны Контрагента.

Дата получения Подтверждающих документов – дата поступления документа, удостоверенная внутренним штампом регистрации входящих бухгалтерских документов.

Дата признания – дата отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), учитываемых в составе операционных доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения (сбора).

Дебиторская задолженность – сумма требований (денежных средств, имущества) Банка к Контрагентам, являющихся должниками.

Договор – заключенный между Банком и Контрагентом договор, связанный с финансово-хозяйственной деятельностью Банка (например, купли-продажи имущества, выполнения работ, оказания услуг, договоры аренды (субаренды), договоры банковского счета, банковского вклада (в том числе с кредитными организациями), кредитные соглашения, сделки с финансовыми активами и другие договоры). По договору, предусматривающему оказание нескольких видов услуг (выполнение нескольких видов работ или исполнение иных сделок), каждый вид услуги, работы, каждая сделка рассматриваются как выполняемые в рамках отдельного договора.

Договор с поэтапной сдачей работ (услуг) – Договор, выполняемый в течение нескольких месяцев, условиями которого предусмотрено принятие результатов выполненных работ (оказанных услуг) по мере завершения каждого этапа с составлением и подписанием Подтверждающих документов.

Комиссионный доход – полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок, оказание услуг, а также платы за оказание посреднических услуг по брокерским Договорам, Договорам комиссии и поручения, по агентским Договорам и другим подобным Договорам.

Комиссионный расход – уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, оказываемые Банку услуги, в том числе расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, а также в виде платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических

услуг по брокерским Договорам, по Договорам комиссии и поручения, по агентским Договорам и другим подобным Договорам.

Контрагент – вторая сторона по Договору (клиент, банк - респондент, покупатель, продавец, получатель, потребитель и т.п.).

Кредиторская задолженность – временно привлеченные Банком денежные средства по расчетам за реализуемые активы, выполняемые работы, оказываемые услуги, сумма обязательств по возврату денежных средств Контрагенту - кредитору.

Отсрочка платежа – условие Договора, в котором предусмотрена обязанность Контрагента (покупателя) оплатить услугу, работу полностью или частично через определенное время после выполнения исполнителем Договора услуги, работы в срок, предусмотренный Договором.

Подтверждающие документы – первичные документы, оформленные в соответствии с требованиями законодательства, подтверждающие факт выполнения работы, оказания услуги и служащие основанием для признания доходов или расходов (например, акт приема-передачи выполненных работ, акт оказания услуг, отчеты исполнителя Договора и т.п.) и имеющие все необходимые реквизиты, которые позволяют определить реальность оказанных услуг (выполненных работ) и их сущность.

Принцип равномерного признания доходов и расходов выполнения Договора – для расчета суммы дохода или расхода, приходящегося на соответствующий временной интервал (часть временного интервала):

- **исходя из количества календарных дней**, сумма дохода или расхода, приходящегося на один календарный день, умножается на количество календарных дней в этом временном интервале. Для расчета суммы дохода или расхода, приходящегося на один календарный день, общая стоимость услуг по Договору делится на общее количество календарных дней в периоде, приходящемся на период оказания услуг (выполнения работ) по Договору;
- **исходя из количества месяцев**, общая стоимость услуг по Договору делится на количество месяцев действия Договора, а для расчета суммы дохода или расхода, при приходящегося на один день неполного месяца, общая стоимость услуг, приходящая на один месяц выполнения Договора делится на количество календарных дней данного месяца, если иное не установлено Учетной политикой или другими нормативными актами Банка.

Предварительная оплата услуги (работы) – условие Договора, в котором предусмотрена обязанность Контрагента (покупателя) оплатить услугу, работу полностью или частично до выполнения исполнителем Договора услуги, работы в срок, установленный Договором.

Тарифы – перечень возможных размеров и ставок вознаграждений за выполнение Банком операций по поручениям юридических лиц, в том числе кредитных организаций, и физических лиц, предусмотренные Сборником тарифов вознаграждений за услуги, оказываемые Банком, утвержденными приказом Банка, а также иными устанавливающими их Договорами.

Текущий год – календарный год, в котором заключен и начинается выполняться Договор.

1.3. Доходы и расходы признаются и отражаются в учете исходя из принципа осторожности.

1.4. Единовременно полученные (уплаченные) суммы, подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих периодах, отражаются в балансе Банка как доходы (расходы) будущих периодов.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов временным интервалом устанавливается календарный месяц. Суммы доходов и расходов будущих

периодов, приходящиеся на соответствующий календарный месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов не позднее последнего рабочего дня календарного месяца. При отнесении доходов и расходов будущих периодов соответственно на доходы и расходы при наступлении тех временных интервалов, к которым они относятся, не требуется дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт получения доходов и факт произведенных расходов, то есть факт их признания.

2. Правила признания доходов

2.1. Принципы признания доходов.

2.1.1. Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- а) право на получение этого дохода Банком возникает из конкретного Договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

2.1.2. Процентные доходы по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также доходы от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов признаются Банком при одновременном соблюдении условий, определенные в подпунктах «а» - «в» пункта 2.1.1 настоящего Приложения.

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

- по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I-II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

К процентным доходам относится Комиссионный доход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход. Критерии признания Комиссионного дохода по кредитным договорам процентным либо операционным, а также порядок отражения в бухгалтерском учете процентного и операционного Комиссионного дохода, установлены внутрибанковскими нормативными документами.

2.1.3. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются Банком при одновременном соблюдении условий, определенных подпунктами «а»- «г» пункта 2.1.1 настоящего Приложения.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов признаются Банком в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

2.1.4. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий,

перечисленных в пункте 2.1.3 настоящего Приложения, или не исполняется условие пункта 2.1.2 настоящего Приложения в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде Кредиторской задолженности), а не доход.

2.1.5. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему переводу в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

2.2. Дата признания доходов.

В зависимости от вида (характера) проводимых Банком операций Датой признания доходов является:

2.2.1. Дата передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им – для доходов по конкретным операциям поставки (реализации) активов.

2.2.2. Дата принятия работы (оказания услуги) – для отражения доходов по конкретным операциям выполнения работ (оказания услуг). Дата принятия работ (оказания услуг) определяется в соответствии с условиями заключенного Договора (в том числе и как дата осуществления расчетов) либо как последний рабочий день месяца, либо как Дата получения (составления) Подтверждающих документов независимо от договорных условий оплаты.

2.2.3. Дата вступления в законную силу решения суда (при наличии определенности получения дохода), либо дата фактического поступления денежных средств, либо дата письменного подтверждения должником

- по доходам в виде неустоек (штрафов, пеней) и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств;
- в виде сумм возмещения убытков (ущерба).

При этом доходы признаются только в случае наличия определенности в получении дохода, то есть в случае отнесения задолженности к 1-2 категории качества. При отнесении задолженности к 3-5 категориям качества, учет штрафов/пеней/неустоек ведется внесистемно без отражения на счетах бухгалтерского учета.

2.2.4. Дата выявления (получения, оплаты и (или) обнаружения) документов, подтверждающих наличие дохода:

- от списания обязательств, в том числе не востребовавшей Кредиторской задолженности;
- от оприходования излишков имущества, денежных средств;
- от поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности;
- по другим доходам, носящим разовый, случайный характер.

2.2.5. Первая из двух дат - дата поставки или дата расчетов по заключенным сделкам:

- купли-продажи иностранной валюты за рубли РФ в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам);
- купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам).

2.2.6. Дата подписания акта приема-передачи (передаточного акта), приемных накладных или других документов, установленных законодательством Российской Федерации или договорами, по операциям:

- выбытия (реализации) драгоценных металлов и драгоценных камней (в том числе по срочным сделкам);

- выбытия (реализации) имущества Банка.

2.2.7. Дата проведения переоценки - для доходов в виде положительной переоценки в связи с изменением официальных курсов иностранных валют/учетных цен на драгоценные металлы/ базовых переменных для требований и обязательств, переоцениваемых с применением НВПИ:

- средств в иностранной валюте;
- драгоценных металлов;
- требований и обязательств, переоцениваемых с применением НВПИ.

2.2.8. Дата, установленная Договором - для доходов от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи).

2.2.9. Дата выбытия права требования - дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

2.2.10. Дата получения соответствующих официальных документов, которыми в сроки, предусмотренные статьей 42 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», определены лица, имеющие право на получение дивидендов – для доходов от участия в уставных капиталах других организаций, созданных в форме акционерного общества, в виде причитающихся дивидендов.

2.2.11. Дата объявления (в том числе в открытой печати) – для доходов от участия в уставных капиталах других организаций (кроме организаций, созданных в форме акционерного общества) в виде распределенной части прибыли между участниками.

2.3. Особенности признания и учета доходов в зависимости от договорных условий оплаты.

2.3.1. Доходы по операциям, получаемым Банком в Дату признания, отражаются на счетах по учету доходов.

2.3.2. Денежные средства, полученные Банком ранее Даты признания (например, по Договору с условием Предварительной оплаты услуги) признаются в учете в день получения:

- в качестве Кредиторской задолженности, если условиями Договора предусмотрено ежемесячное или поэтапное составление Подтверждающих документов и относятся на счета по учету доходов при наступлении Даты признания;
- в виде доходов будущих периодов, если условиями договора не предусмотрено составление Подтверждающих документов, либо Подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия Договора на общую сумму Договора, и относятся на счета по учету доходов в сроки, определенные пунктом 1.4 настоящего Приложения.

2.3.3. При наступлении Даты признания дохода по Договорам, заключенным на условиях Отсрочки платежа, либо при не поступлении денежных средств от Контрагента, Банк отражает в учете признанный доход и Дебиторскую задолженность.

2.4. Особенности признания доходов по Договорам, выполняемым в течение нескольких месяцев (за услуги, оказываемые в течение нескольких месяцев)

Доходы от оказания услуг, в том числе в виде комиссионного вознаграждения (сбора), признаются и отражаются в учете:

2.4.1. по Договорам без поэтапной сдачи работ (услуг) - в последний рабочий день месяца и дату окончания действия Договора, а по кредитным операциям - также в дату оплаты комиссионного вознаграждения по графику, в дату досрочной оплаты комиссии в сумме,

относящейся к текущему отчетному периоду (календарному месяцу), в дату окончания срока использования кредита, в дату фактического предоставления кредитной линии с лимитом выдачи в полном объеме, в дату досрочного истребования задолженности по кредитному договору (если указанные даты наступают ранее даты окончания срока использования), в дату окончательного погашения кредита (если она наступает ранее последнего рабочего дня месяца), с учетом Принципа равномерности признания доходов и расходов пропорционально количеству дней/месяцев выполнения Договора, или исходя из фактического объема оказанных услуг, или исходя из конкретной стоимости услуги, приходящейся в соответствии с условиями Договора на конкретный месяц.

2.4.2. по Договорам с поэтапной сдачей работ (услуг) – в дату получения от Контрагента Подтверждающих документов в сумме, определенной Подтверждающими документами.

2.5. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

2.6. Доходы от выполнения работ, оказания услуг, полученные в иностранной валюте, отражаются на счетах по учету доходов в рублевом эквиваленте суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу Банка России на Дату признания дохода.

Если по каким-либо причинам Подтверждающие документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения Даты признания дохода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату принятия документа к учету и Датой признания отражаются в корреспонденции со счетами доходов/расходов от переоценки средств в иностранной валюте.

2.7. При наличии у Банка права на списание денежных средств со счета Контрагента на условиях заранее данного акцепта, в случае не поступления денежных средств в оплату вознаграждения и отсутствии денежных средств на счете Контрагента в дату, определенную Договором для уплаты вознаграждения Банку, оформленное Банком распоряжение на взыскание задолженности с Контрагента не позднее следующего рабочего дня помещается в соответствующую очередь распоряжений, неисполненных в срок (счет № 90901/№ 90902).

3. Правила признания расходов

3.1. Принципы признания расходов

3.1.1. Расход признается Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

3.1.2. Банк признает, что в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых он является, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия им работ, услуг.

3.1.3. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

3.1.4. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в подпунктах 3.1.1 настоящего Приложения, в бухгалтерском учете Банком признается соответствующий актив (требование, в т.ч. в виде дебиторской задолженности), а не расход.

3.1.5. Затраты и издержки, подлежащие возмещению Банку в соответствии с условиями конкретных договоров, расходами Банка не признаются и учитываются им в качестве дебиторской задолженности.

Возмещения по услугам, носящим индивидуальный характер, по банковским операциям отражаются на счете по учету Дебиторской задолженности № 47423 «Требования по прочим операциям», возмещения по хозяйственным операциям - на счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», возмещения по прочим операциям - на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Затраты по оказанным услугам, не идентифицируемым в разрезе Контрагентов (например, услуги по счетам, выставляемым почтой, службой DHL), признаются расходами Банка.

3.2. Дата признания расходов

В зависимости от вида (характера) проводимых Банком операций Датой признания расходов является:

3.2.1. Дата передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им - для расходов по конкретным операциям поставки (реализации) активов.

3.2.2. Дата принятия работы (оказания услуги) – для отражения расходов по конкретным операциям выполнения работ (оказания услуг). Дата принятия работ (оказания услуг) определяется в соответствии с условиями заключенного Договора (в том числе и как дата осуществления расчетов) либо как последний рабочий день месяца, либо как Дата получения (составления) Подтверждающих документов независимо от договорных условий оплаты.

3.2.3. Первая из двух дат - дата поставки или дата расчетов по сделкам:

- купли-продажи иностранной валюты за рубли РФ в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам),
- купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам).

3.2.4. Дата подписания акта приема-передачи (передаточного акта), приемных накладных или других документов, установленных законодательством Российской Федерации или договорами, по операциям:

- выбытия (реализации) драгоценных металлов и драгоценных камней (в том числе по срочным сделкам),
- выбытия (реализации) имущества Банка.

3.2.5. Дата выбытия права требования - дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

3.2.6. Дата, установленная Договором для уплаты расходов от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи).

3.2.7. Дата начисления средств на оплату труда – для расходов на оплату труда.

3.2.8 Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов отражаются не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

3.2.9. Дата начисления налогов и сборов, но не позднее срока уплаты - для налогов и сборов.

3.2.10. Дата утверждения авансового отчета – для командировочных и представительских расходов. Отчеты по представительским расходам предоставляются в сроки, установленные Положением о представительских расходах в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), утвержденным Приказом от «01» ноября 2016 г. № 1292.

3.2.11. Дата фактической уплаты денежных средств либо дата вступления в законную силу решения суда или определения суда о включении обязательств должника в реестр требований конкурсных кредиторов в рамках производства по делу о банкротстве:

- по расходам в виде неустоек (штрафов, пеней) и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств;
- в виде сумм возмещения убытков (ущерба).

3.2.12. Дата выявления (получения, оплаты и (или) обнаружения) документов, подтверждающих наличие расхода:

- от списания не взысканной Дебиторской задолженности;
- от списания недостач имущества или денежных средств;
- по расходам, возникающим как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные);
- по расходам на благотворительность и другие аналогичные расходы;
- другим расходам, носящим разовый, случайный характер.

3.2.13. Дата проведения переоценки - для расходов в виде отрицательной переоценки в связи с изменением официальных курсов иностранных валют/учетных цен на драгоценные металлы/базовых переменных для требований и обязательств, переоцениваемых с применением НВПИ:

- средств в иностранной валюте;
- драгоценных металлов;
- требований и обязательств, переоцениваемых с применением НВПИ.

3.3. Особенности признания расходов в зависимости от договорных условий оплаты.

3.3.1. Расходы, в том числе комиссионное вознаграждение (сбор), оплаченные (перечисленные) Банком в Дату признания, учитываются на счете по учету расходов.

3.3.2. Авансовые платежи, произведенные Банком в соответствии с Договорами, содержащими условие Предварительной оплаты, учитываются на соответствующих счетах по учету:

- Дебиторской задолженности, если условиями Договора предусмотрено ежемесячное или поэтапное составление Подтверждающих документов до наступления Даты признания расходов;
- расходов будущих периодов, если условиями договора не предусмотрено составление Подтверждающих документов, либо Подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия Договора на общую сумму Договора, и относятся на счета по учету расходов в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Приложения.

3.3.3. При наступлении Даты признания расходов по Договорам, заключенным на условиях Отсрочки платежа, Банк отражает в учете признанные расходы и Кредиторскую задолженность.

3.4. Особенности признания расходов по Договорам, выполняемым в течение нескольких месяцев.

Расходы отражаются в учете:

3.4.1. по Договорам без поэтапной сдачи работ (услуг) - в последний рабочий день месяца и в дату окончания действия Договора, с учетом Принципа равномерности признания доходов и расходов пропорционально количеству дней/месяцев выполнения Договора, или исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг, или исходя из конкретной стоимости услуги (работы), приходящейся в соответствии с условиями Договора на конкретный месяц.

3.4.2. по Договорам с поэтапной сдачей работ – в дату получения Подтверждающих документов в сумме, определенной Подтверждающими документами.

3.5. Особенности признания некоторых видов расходов

3.5.1. Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, отражаются на счетах по учету расходов по мере начисления.

При этом суммы начисленных накоплений в оплату отпусков отражаются на счетах по учету расходов ежемесячно.

3.5.2. Расходы на все виды ремонта основных средств (за исключением затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров, которые представляют собой часть основного средства (компонент)) признаются на основании Подтверждающих документов по мере списания материальных ценностей, использованных для ремонта, подписания актов приемки-передачи выполненных работ.

3.5.3. Суммы уплаченного налога на добавленную стоимость признаются в составе расходов при условии фактического перевода денежных средств Контрагенту, но не ранее Даты признания расхода по Договору, при наличии счетов-фактур. Наличие только счетов-фактур без Подтверждающих документов, в которых соответствующие суммы налога на добавленную стоимость выделены отдельной строкой, недостаточно.

3.5.4. Суммы страховых премий (взносов) по договорам страхования (кроме договоров страхования работников Банка) списываются на расходы Банка пропорционально количеству календарных дней месяца, к которому они относятся.

Суммы страховых взносов по договорам страхования работников Банка, являющиеся обязательствами Банка по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в не денежной форме, списываются на расходы Банка не позднее последнего рабочего дня квартала.

3.6. Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты.

3.7. Датой признания расходов в виде неустоек (штрафов, пеней) и иных санкций за неисполнение или не надлежащее исполнение условий Договора является Дата признания соответствующих сумм Банком (дата фактической уплаты денежных средств, переведенных в связи с оплатой неустоек), либо дата вступления в законную силу решения суда о взыскании с Банка этих сумм.

3.8. Расходы от выполнения работ, оказания услуг, произведенные в иностранной валюте, отражаются на счетах по учету расходов в рублевом эквиваленте суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на Дату признания расхода с учетом

требований нормативных актов Банка России по учету переоценки счетов в иностранной валюте.

Если по каким-либо причинам Подтверждающие документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения Даты признания расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату принятия к учету и Датой признания (реализации) сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

3.9. Согласно статье 106 Арбитражного Процессуального Кодекса Российской Федерации к судебным издержкам, связанным с рассмотрением дела в арбитражном суде, относятся денежные суммы, подлежащие выплате экспертам, свидетелям, переводчикам, расходы, связанные с проведением осмотра доказательств на месте, расходы на оплату услуг адвокатов и иных лиц, оказывающих юридическую помощь (представителей), и другие расходы, понесенные лицами, участвующими в деле, в связи с рассмотрением дела в арбитражном суде.

Судебные и арбитражные издержки, понесенные Банком при обращении в судебные органы, признаются расходами, если судебным актом установлено, что Банк является проигравшей стороной по делу. В этом случае датой признания судебных издержек является дата вступления в законную силу решения суда. Если судебным актом присуждено возмещение другой стороной по делу судебных издержек Банка, то указанная в судебном акте, вступившем в законную силу, сумма судебных издержек учитывается на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» до ее погашения (списания) в установленном порядке.

4. Исправление ошибочных записей по счетам учета доходов и расходов

4.1. Ошибочные записи по счетам учета доходов и расходов могут заключаться:

- в неверной корреспонденции счетов (в том числе в указании неверного символа доходов/расходов ОФР);
- в неверной сумме бухгалтерской записи.

4.2. Ошибки по счетам учета доходов и расходов исправляются путем сторнирования ошибочной записи (обратным сторно) с оформлением мемориального исправительного ордера и осуществлением правильной бухгалтерской записи на основании нового мемориального ордера (за исключением ошибочных бухгалтерских записей, которые оформляются расчетными документами).

В случае невозможности (если ошибочная операция была отражена по корреспондентским счетам, счетам по учету наличных денежных средств и драгоценных металлов, при отражении в учете расчетных и других операций) или нецелесообразности (если в учете своевременно не отражена какая-либо банковская операция или ошибочных операций было несколько, но с одинаковой корреспонденцией счетов) произвести исправление в бухгалтерском учете путем сторнирования неправильной записи составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание (зачисление) денежных средств со счетов (на счета) клиентов, то оно осуществляется на основании банковского ордера.

4.3. Исправление ошибок по счетам учета доходов/расходов осуществляется в день их выявления в следующем порядке:

4.3.1. Ошибочные записи **по операциям текущего года, выявленные в течение отчетного года** (в период с 1 января по 31 декабря), после подписания ежедневного баланса,

исправляются с отражением операций на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам ОФР по экономическому содержанию операций;

4.3.2. Ошибочные записи **по операциям за отчетный год**, выявленные после окончания отчетного года **в период проведения операций СПОД до даты составления годовой отчетности**, исправляются с отражением операций на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» по символам ОФР по экономическому содержанию операций в порядке, установленном для отражения операций СПОД в соответствии с нормативным актом Банка по составлению годовой отчетности;

4.3.3. Несущественные ошибочные записи **по операциям предшествующих лет (года, предшествующего отчетному)**, выявленные **после окончания отчетного года в период проведения операций СПОД до даты составления годовой отчетности**, исправляются с отражением операций в порядке, установленном для отражения операций СПОД, на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» по символам ОФР доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году;

4.3.4. Несущественные ошибочные записи **по операциям за отчетный год, а также по операциям предшествующих лет (года, предшествующего отчетному)**, выявленные **в период после даты составления годовой отчетности**, исправляются с отражением на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам ОФР доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

4.3.5. Существенные ошибочные записи **по операциям за год, предшествующий отчетному**, выявленные после окончания отчетного года **в период проведения операций СПОД до даты составления годовой отчетности**, исправляются с отражением операций по счету № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

Одновременно в соответствии с пунктами 9 -13 Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.06.2010 № 63н, осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

4.3.6. Существенные ошибочные записи **отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному**, выявленные **после даты составления годовой отчетности, но до даты ее утверждения** в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влекут пересмотр годовой отчетности.

С этой целью осуществляется запись по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету № 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившихся до их переноса на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Далее исправление существенной ошибки отчетного года осуществляется в порядке, указанном в п.4.3.3 настоящего Приложения. Существенная ошибка года, предшествующего отчетному, исправляется в порядке, указанном в п.4.3.5 настоящего Приложения.

4.3.7. Существенные ошибочные записи **предшествующих лет**, выявленные в текущем году **после утверждения годовой отчетности за соответствующий год**, исправляются с отражением операций по счету № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

4.4. Примеры выполнения исправлений ошибок по счетам учета доходов и расходов Банка в период составления годовой отчетности и после составления годовой отчетности.

4.4.1. Примеры выполнения исправлений несущественных ошибок по счетам учета доходов и расходов Банка **по операциям за отчетный год после окончания отчетного года в период проведения операций СПОД до даты составления годовой отчетности** (отражаются по счету № 707 оборотами СПОД)

Причины несущественных ошибок	Исправление несущественной ошибки по счету учета доходов	Исправление несущественной ошибки по счета учета расходов
Ошибка в выборе лицевого счета Контрагента/ Дебиторской/ Кредиторской задолженности	Дебет счета доходов (символ ОФР по экономическому содержанию) Кредит счета Дебиторской/Кредиторско й задолженности (ошибочный) Дебет счета Дебиторской/Кредиторско й задолженности (верный) Кредит счета дохода (символ ОФР по экономическому содержанию)	Дебет счета Дебиторской/ Кредиторской задолженности (ошибочный) Кредит счета расходов (символ ОФР по экономическому содержанию) Дебет счета расходов (символ ОФР по экономическому содержанию) Кредит счета Дебиторской/ Кредиторской задолженности (верный)
Излишне признаны (начислены) доходы/ излишне учтены расходы (ошибка в сумме операции)	Дебет счета доходов (символ ОФР по экономическому содержанию) Кредит счета Дебиторской/Кредиторско й задолженности	Дебет счета Дебиторской/ Кредиторской задолженности Кредит счета расходов (символ ОФР по экономическому содержанию)

4.4.2. Примеры исправлений несущественных ошибок по счетам учета доходов и расходов Банка по **операциям предшествующих лет (года, предшествующего отчетному)**, выявленных **после окончания отчетного года в период проведения операций СПОД до даты составления годовой отчетности** (отражаются по счету № 707 оборотами СПОД)

Причины несущественных ошибок	Исправление несущественной ошибки по счету учета доходов	Исправление несущественной ошибки по счета учета расходов
Излишне признаны (начислены) доходы/ излишне учтены расходы	Дебет счета расходов (символ ОФР «расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году») Кредит счета Дебиторской/ Кредиторской задолженности	Дебет счета Дебиторской/ Кредиторской задолженности Кредит счета доходов (символ ОФР «доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году»)
Не отражена сумма доходов/расходов или отражена в меньшей сумме, чем следовало	Дебет счета Дебиторской/ Кредиторской задолженности Кредит счета доходов (символ ОФР «доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году»)	Дебет счета расходов (символ ОФР «расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году») Кредит счета Дебиторской/ Кредиторской задолженности

4.4.3. Исправления несущественных ошибок по счетам учета доходов и расходов Банка по **операциям за отчетный год, а также по операциям предшествующих лет (года,**

предшествующего отчетному), выявленных в период после даты составления годовой отчетности (отражаются по счету № 706 оборотами текущего года)

Причины несущественных ошибок	Исправление несущественной ошибки по счету учета доходов	Исправление несущественной ошибки по счету учета расходов
Излишне признаны (начислены) доходы/ излишне учтены расходы (ошибка в сумме операции)	Дебет счета расходов (символ ОФР «расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году») Кредит счета Контрагента/счета Дебиторской /Кредиторской задолженности	Дебет счета Контрагента/счета Дебиторской/Кредиторской задолженности Кредит счета доходов (символ ОФР «доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году»)
Не отражена сумма доходов/расходов или отражена в меньшей сумме, чем следовало	Дебет счета Контрагента/счета Дебиторской/Кредиторской задолженности Кредит счета доходов (символ ОФР «доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году»)	Дебет счета расходов (символ ОФР «расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году») Кредит счета Контрагента/счета Дебиторской/Кредиторской задолженности

4.4.4. Примеры исправлений существенных ошибок по счетам учета доходов и расходов Банка, по операциям **предшествующих лет (года, предшествующего отчетному),** выявленных в период после окончания отчетного года **до даты составления годовой отчетности.**

4.4.4.1. В случае выявления существенной ошибки при отражении операций в балансе Головного офиса Банка

Причины существенных ошибок	Исправление существенной ошибки по счету учета доходов	Исправление существенной ошибки по счету учета расходов
Не отражена сумма доходов/расходов или отражена в меньшей сумме, чем следовало	Дебет счета Дебиторской/Кредиторской задолженности или иной счет Кт счета № 10801 (10901)	Дт счета № 10801 (10901) Кредит счета Дебиторской/Кредиторской задолженности или иной счет

4.4.4.2. В случае выявления существенной ошибки при отражении операций в балансе филиала Банка

Причины существенных ошибок	Исправление существенной ошибки по счету учета доходов	Исправление существенной ошибки по счету учета расходов
Не отражена сумма доходов/расходов или отражена в меньшей сумме, чем следовало	В балансе филиала Банка Дебет счета Дебиторской/Кредиторской задолженности или иной счет Кт счета № 30305	В балансе филиала Банка Дт счета № 30306 Кредит счета Дебиторской/Кредиторской задолженности или иной счет
	В балансе Головного	В балансе Головного

	офиса Дт счета № 30306 Кт счета № 10801 (10901)	офиса Дт счета № 10801(10901) Кт счета № 30305
--	--	---

4.4.5. Исправление существенных ошибок по счетам учета доходов и расходов Банка по операциям **отчетного года**, выявленных **после окончания отчетного года** после даты составления годовой отчетности и **до даты утверждения** его отчета в установленном законодательством порядке, осуществляется в порядке, указанном в п.4.4.1 настоящего Приложения.

4.4.6. Исправление существенных ошибок по счетам учета доходов и расходов Банка по операциям **предшествующих лет (года, предшествующего отчетному)**, выявленных **после окончания отчетного года в период после даты составления годовой отчетности и до даты ее утверждения** в установленном законодательством порядке, осуществляется в порядке, указанном в п.4.4.4 настоящего Приложения.

4.4.7. Исправление существенных ошибок по счетам учета доходов и расходов Банка по операциям **предшествующих лет**, выявленных **в текущем году после утверждения годовой отчетности** за соответствующий год, осуществляется в день выявления ошибок в порядке, указанном в п.4.4.4 настоящего Приложения на счете № 10801 (10901).

4.5. Исправление несущественных ошибок по счетам учета доходов/расходов, допущенных при отражении операций по счетам в иностранной валюте, осуществляется с учетом рублевого эквивалента исправляемой суммы в иностранной валюте по курсу Банка России, действовавшему на соответствующую дату валютирования (дату признания доходов/расходов).

При исправлении ошибок, допущенных в отчетном периоде, разница между рублевым эквивалентом исправительной записи суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на отчетную дату (31 декабря отчетного года) и соответствующую дату валютирования в отчетном году отражается оборотами СПОД с использованием счетов по учету переоценки средств в иностранной валюте № 70703/70708, а в период после даты составления годового отчета отражается на счетах по учету доходов/расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году; разница между рублевым эквивалентом исправительной записи суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на отчетную дату (31 декабря отчетного периода) и соответствующую дату осуществления исправительной записи в текущем году отражается оборотами текущего года с использованием счетов по учету переоценки средств в иностранной валюте № 70603/70608.

5. Бухгалтерский учет доходов и расходов по методу «начисления»

5.1. Бухгалтерский учет доходов по методу «начисления».

5.1.1. Учет признанных доходов ведется на лицевых счетах, открытых в соответствии с установленным в Банке порядком по применению счетов по учету доходов и расходов Банка.

5.1.2. В случаях если в соответствии с условиями Договора предусмотрено получение Банком предварительной оплаты (аванса) за выполняемые работы (оказываемые услуги) или в случае, указанном в пункте 2.1.4 настоящего Приложения, поступившие денежные средства признаются Кредиторской задолженностью и учитываются на соответствующих счетах в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг). Счета по учету Кредиторской задолженности ведутся в разрезе Контрагентов (договоров), видов операций (видов комиссий) и видов валют (валют платежа).

Денежные средства в виде авансов и предоплат, поступившие в оплату банковских операций, перечисленных в статье 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», отражаются на счетах № 47422 «Обязательства по прочим операциям». Аналитический учет

указанных операций ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому Контрагенту (договору) или виду операций.

- Суммы авансов, задатков и предварительной оплаты от получателей, (покупателей, заказчиков), поступившие в оплату хозяйственных операций, учитываются на счетах № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые на каждого Контрагента, допускается ведение аналитического учета в разрезе договоров.

- Денежные средства, поступившие в оплату прочих хозяйственных операций, учитываются на счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому Контрагенту.

5.1.3. При предоставлении Банком в соответствии с условиями Договора Контрагенту Отсрочки платежа в Дату признания дохода в учете отражается Дебиторская задолженность на балансовых счетах в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг) в корреспонденции со счетами по учету доходов. Счета по учету Дебиторской задолженности ведутся в валюте Договора (Тарифа) или в валюте платежа, если счет по учету Дебиторской задолженности подвержен НВПИ в соответствии с условиями Договора, а также в разрезе договоров, видов операций (видов комиссий).

- При начислении доходов от банковской деятельности Дебиторская задолженность отражается на счете № 47423 «Требования по прочим операциям». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому Контрагенту (договору) или виду операций, по кредитным операциям допускается ведение аналитического учета в разрезе требований по уплате вознаграждений Банку.

- При начислении доходов по хозяйственным операциям (оказанные услуги, выполненные работы) Дебиторская задолженность учитывается на счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые на каждого Контрагента, допускается ведение аналитического учета в разрезе договоров.

- При начислении доходов по прочим хозяйственным операциям Дебиторская задолженность учитывается на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому Контрагенту.

- При начислении неустоек (штрафов, пеней) по банковским и прочим операциям Дебиторская задолженность учитывается на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому Контрагенту, допускается ведение аналитического учета в разрезе договоров.

5.1.4. Если дата признания доходов совпадает с датой фактической оплаты, то использование счетов по учету Дебиторской задолженности не обязательно.

5.1.5. Единовременно полученные (поступившие) суммы комиссионного вознаграждения (сбора) на общую сумму Договора, в случае если условиями договора не предусмотрено составление Подтверждающих документов, либо Подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия Договора, а также при досрочной оплате услуг, носящих длительный характер, учитываются по кредитным операциям на счете № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», по хозяйственным и прочим операциям - на счете № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и подлежат отнесению на доходы в последующих месяцах в соответствии с пунктом 3.2.2 Учетной политики. Аналитический учет ведется в разрезе каждого Договора и вида комиссии.

5.2. Бухгалтерский учет расходов по методу «начисления»

5.2.1. Учет признанных расходов ведется на лицевых счетах, открытых в соответствии с установленным в Банке порядком по применению счетов по учету доходов и расходов.

5.2.2. В случаях если в соответствии с условиями Договора предусмотрен перевод Банком денежных средств в качестве предварительной оплаты (аванса) за выполняемые в пользу Банка работы, оказываемые услуги или в случае, указанном в пункте 3.1.4 настоящего Приложения, перечисляемые денежные средства признаются Дебиторской задолженностью и учитываются на соответствующих счетах в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг). Счета по учету Дебиторской задолженности ведутся в валюте платежа.

– Уплаченные другим контрагентам денежные средства за проведение банковских операций, поименованных в статье 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», отражаются на счете № 47423 «Требования по прочим операциям». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому Контрагенту (договору) или виду операций.

Суммы авансов, задатка и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам, переведенные в оплату хозяйственных операций учитываются на счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые на каждого Контрагента, допускается ведение аналитического учета в разрезе договоров.

– Денежные средства, направленные в оплату прочих хозяйственных операций, в оплату неустоек, учитываются на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому Контрагенту и видам штрафных санкций.

– Суммы выдаваемых под отчет денежных средств, а также суммы средств, переведенные работнику, находящемуся в связи со служебной необходимостью вне Банка; суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, допущенных работниками Банка, учитываются на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам». В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые каждому работнику, получающему денежные средства под отчет, и по целевому назначению подотчетных сумм, а также по каждому работнику Банка, допустившему недостачу денежных средств и других ценностей.

5.2.3. При предоставлении Банку в соответствии с условиями Договора Отсрочки платежа в Дату признания расхода в учете в корреспонденции со счетами по учету расходов отражается Кредиторская задолженность на счетах в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг). Счета по учету Кредиторской задолженности ведутся в валюте Договора (Тарифа) или в валюте платежа, в случае если счет по учету Кредиторской задолженности подвержен НВПИ по условиям договора.

– При начислении расходов по оплате оказанных услуг (выполненных работ) контрагентам от проведения банковских операций на условиях Отсрочки платежа Кредиторская задолженность отражается на счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям». Аналитический учет указанных операций ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому Контрагенту (договору) или виду операций.

– Подлежащая оплате поставщикам и подрядчикам стоимость принятых работ и услуг учитывается на счетах № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые на каждого Контрагента, допускается ведение аналитического учета в разрезе договоров.

– При начислении расходов по прочим хозяйственным операциям Кредиторская задолженность учитывается на счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому Контрагенту.

– При начислении неустоек (штрафов, пеней) по банковским и прочим операциям Кредиторская задолженность учитывается на счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому Контрагенту, допускается ведение аналитического учета в разрезе договоров и видам штрафных санкций.

– Суммы начисленной заработной платы, суммы премий, суммы начисленных отпусков и других предусмотренных законодательством выплат отражаются на счете № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам». Аналитический учет ведется в ПО «1С Бухгалтерия» на лицевых счетах, открываемых каждому работнику, включая лиц, не являющихся работниками Банка, которые выполнили работу по отдельным гражданско-правовым договорам (соглашениям).

- Общие суммы единовременно уплаченных по Договору и подлежащих отнесению на расходы в последующих месяцах комиссионных вознаграждений (сборов), а также других платежей по хозяйственным операциям Банка, в случае если условиями Договора не предусмотрено составление Подтверждающих документов, либо Подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия Договора, учитываются на счете № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и подлежат отнесению на расходы в последующих месяцах в соответствии с пунктом 3.2.3 Учетной политики Банка. Аналитический учет ведется в разрезе каждого Договора, допускается ведение в разрезе видов расходов будущих периодов и контрагентов.

5.2.4. Если дата признания расходов совпадает с датой фактической оплаты, то использование счетов по учету Кредиторской задолженности не обязательно.

ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ И ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ, АКТИВОВ (ТРЕБОВАНИЙ) И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, СОДЕРЖАЩИХ ВСТРОЕННЫЕ ПРОИЗВОДНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (НВПИ)

1. Переоценка средств в иностранной валюте

1.1. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в соответствии с пунктом 1.17 части I «Общая часть» Правил.

1.2. Переоценка средств в иностранной валюте производится в автоматическом режиме в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежат входящие остатки на лицевых счетах на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. В конце операционного дня производится переоценка счетов в иностранной валюте.

1.3. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс). Для установления курсов иностранных валют, не включенных в перечень иностранных валют, курсы по которым не устанавливаются Банком России, используются котировки данных валют к доллару США, представленные в информационных системах REUTERS или Bloomberg.

1.4. Переоценка счетов в иностранной валюте в балансе Банка производится по официальному курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на данный день.

В случае открытия баланса за последний календарный день месяца, приходящийся на выходной день, переоценка средств в иностранной валюте производится по официальному курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на данный выходной день.

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

1.5. Учет переоценки счетов в иностранной валюте Главы «А» «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета Правил

1.5.1. Положительная переоценка средств в иностранной валюте учитывается нарастающим итогом с начала года на балансовом счете № 70603, отрицательная переоценка учитывается на балансовом счете № 70608. В первый рабочий день нового года, после составления бухгалтерского баланса на 1 января, остатки с вышеуказанных счетов переносятся на счета по учету финансового результата прошлого года. Положительная переоценка переносится на балансовый счет № 70703, отрицательная переоценка - на балансовый счет № 70708. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счетов по учету финансового результата прошлого года переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

1.5.2. В Отчете о финансовом результате (далее - ОФР) доходы от указанных операций отражаются по символам 263(01-06), расходы по символам 463(01-06).

1.5.3. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по кодам иностранной валюты. Отдельные лицевые счета для учета переоценки средств в иностранной валюте открываются с учетом следующих особенностей.

Лицевые счета открываются:

- для учета переоценки счетов в иностранной валюте, кроме счетов по учету операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте;
- для учета переоценки счетов по учету операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте.

1.5.4. Положительная переоценка определяется и отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- 1) увеличение рублевого эквивалента активов и требований - Дт активного счета; Кт № 70603;
- 2) уменьшение рублевого эквивалента обязательств - Дт пассивного счета; Кт № 70603.

1.5.5. Отрицательная переоценка определяется и отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- 1) уменьшение рублевого эквивалента активов и требований - Дт № 70608; Кт активного счета;
- 2) увеличение рублевого эквивалента обязательств - Дт № 70608; Кт пассивного счета.

1.6. Учет переоценки счетов в иностранной валюте Главы «В» «Внебалансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета Правил.

1.6.1. Внебалансовые счета по учету требований и обязательств в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официального курса Банка России. При этом внебалансовые счета № 99998 и № 99999 ведутся в рублях и не переоцениваются.

1.6.2. При повышении официальных курсов иностранных валют к рублю переоценка внебалансовых счетов отражается в учете следующим образом:

- 1) по пассивным внебалансовым счетам - Дт № 99998; Кт этих счетов;
- 2) по активным внебалансовым счетам - Дт этих счетов; Кт № 99999.

1.6.3. При падении официальных курсов иностранных валют к рублю переоценка внебалансовых счетов отражается в учете следующим образом:

- 1) по пассивным внебалансовым счетам - Дт этих счетов; Кт № 99998;
- 2) по активным внебалансовым счетам – Дт № 99999; Кт этих счетов.

2. Переоценка драгоценных металлов

2.1. Переоценка драгоценных металлов осуществляется в соответствии с пунктом 1.18 части I «Общая часть» Правил.

2.2. Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежат входящие остатки на лицевых счетах на начало дня. В конце операционного дня производится дооценка счетов в драгоценных металлах.

2.3. Пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы драгоценных металлов в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется путем умножения количества драгоценного металла, числящегося в аналитическом учете на лицевых счетах с соответствующим кодом, на учетную цену данного драгоценного металла, устанавливаемую ежедневно Банком России.

2.4. Счета в драгоценных металлах в балансе Банка переоцениваются в рабочие дни Банка, в отдельных случаях, указанных в п. 1.4 настоящего приложения, в выходные дни, по мере изменения учетной цены драгоценного металла, устанавливаемой Банком России. Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из учетных цен на соответствующий аффинированный драгоценный металл, действующих на 31 декабря.

2.5. Учет переоценки счетов в драгоценных металлах Главы «А» «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета Правил.

2.5.1. Положительная переоценка драгоценных металлов учитывается нарастающим итогом с начала года на балансовом счете № 70604, отрицательная переоценка учитывается на балансовом счете № 70609. В первый рабочий день нового года, после составления бухгалтерского баланса на 1 января, остатки с вышеуказанных счетов переносятся на счета по учету финансового результата прошлого года. Положительная переоценка переносится на балансовый счет № 70704, отрицательная переоценка - на балансовый счет № 70709. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счетов по учету финансового результата прошлого года переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

2.5.2. В ОФР доходы от указанных операций отражаются по символам 265-(01-05), расходы - по символам 465-(01-05).

2.5.3. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду драгоценного металла, т.е. для каждого кода драгоценного металла открывается отдельный лицевой счет с соответствующим символом ОФР.

2.5.4. Положительная переоценка определяется и отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- 1) увеличение рублевого эквивалента активов и требований – Дт активного счета; Кт № 70604;
- 2) уменьшение рублевого эквивалента обязательств - Дт пассивного счета; Кт № 70604.

2.5.5. Отрицательная переоценка определяется и отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- 1) уменьшение рублевого эквивалента активов и требований - Дт № 70609; Кт активного счета;
- 2) увеличение рублевого эквивалента обязательств - Дт № 70609; Кт пассивного счета.

2.6. Учет переоценки счетов в драгоценных металлах Главы «В» «Внебалансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета Правил.

2.6.1. Внебалансовые счета по учету требований и обязательств в драгоценных металлах подлежат переоценке в связи с изменением учетных цен на драгоценные металлы.

2.6.2. Переоценка внебалансовых счетов в связи с ростом учетных цен на драгоценные металлы отражается в учете следующим образом:

- 1) по пассивным внебалансовым счетам - Дт № 99998; Кт этих счетов;
- 2) по активным внебалансовым счетам - Дт этих счетов; Кт № 99999.

2.6.3. Переоценка внебалансовых счетов в связи с падением учетных цен на драгоценные металлы отражается в учете следующим образом:

- 1) по пассивным внебалансовым счетам - Дт этих счетов; Кт № 99998;
- 2) по активным внебалансовым счетам – Дт № 99999; Кт этих счетов.

3. Переоценка (перерасчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ

3.1. Доходы и расходы Банка определяются с учетом разниц, связанных с применением НВПИ.

3.2. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, в отдельных случаях, указанных в п. 1.4 настоящего приложения, в выходные дни, в день наступления события, прекращающего период начисления, и в день исполнения требований или обязательств по платежу.

Переоценке подлежат входящие остатки на лицевых счетах, определяемых с использованием НВПИ, на начало дня. В конце операционного дня производится дооценка счетов, определяемых с использованием НВПИ.

Переоценка счетов, определяемых с использованием НВПИ, в последний рабочий день месяца и в отдельных случаях, указанных в п. 1.4 настоящего приложения, в выходные дни, и в день наступления события, прекращающего период начисления, производится в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

Переоценка счетов, определяемых с использованием НВПИ, в день исполнения требований или обязательств по платежу производится до проведения операций по счетам по учету требований или обязательств по платежу.

3.3. Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчёта) разных НВПИ не допускается.

3.4. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость приобретаемого имущества, выполненных работ, оказанных услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема имущества, выполненных работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты или по дату наступления события, прекращающего период начисления, включительно. В данном случае переоценке в связи с применением НВПИ подлежит сумма обязательства (платежа) или требования (платежа) по договору купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг).

3.5. Учет переоценки счетов, определяемых с использованием НВПИ, Главы «А» «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета Правил.

3.5.1. Доходы от применения НВПИ учитываются нарастающим итогом с начала года на балансовом счете № 70605. Расходы от применения НВПИ учитываются на балансовом счете № 70610. В первый рабочий день нового года, после составления бухгалтерского баланса на 1 января, остатки с вышеуказанных счетов переносятся на счета по учету финансового результата прошлого года. Доходы переносятся на балансовый счет № 70705, расходы - на балансовый счет № 70710. В день составления годового бухгалтерского отчета за 2016 год остатки со счетов по учету финансового результата прошлого года переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

3.5.2. В ОФР доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, отражаются по символу 25601, расходы по символу 45601.

3.5.3. Положительная переоценка счетов, содержащих НВПИ, определяется и отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

1) увеличение сумм требований (стоимости активов)

Дт активного счета по учету требования, содержащего НВПИ; Кт № 70605;

2) уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчёте) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету)

Дт пассивного счета по учету обязательства, содержащего НВПИ; Кт № 70605.

3.5.4. Отрицательная переоценка счетов, содержащих НВПИ, определяется и отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

1) уменьшение сумм требований (стоимости активов)

Дт № 70610; Кт активного счета по учету требования, содержащего НВПИ;

2) увеличение сумм обязательств при очередной переоценке или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету)

Дт № 70610; Кт пассивного счета по учету обязательства, содержащего НВПИ.

3.6. Если по договору купли-продажи векселей третьих лиц цена (сумма сделки) приобретаемых (реализуемых) векселей выражена в валюте, отличной от валюты платежа, и дата перехода прав собственности наступает ранее даты осуществления расчетов, требования (обязательства) по поставке денежных средств подлежат переоценке с применением НВПИ с отражением положительной переоценки на балансовом счете № 70605 (символ ОФР 25601) или отрицательной переоценки на балансовом счете № 70610 (символ ОФР 45601) в корреспонденции со счетами № 47407 или № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)».

3.6.1. По учтенным Банком векселям третьих лиц с номиналом в одной валюте, содержащим оговорку эффeктивного платежа в иной валюте, доходы и расходы от применения НВПИ в связи с изменением курса валюты платежа к валюте номинала векселя отражаются в бухгалтерском учете с даты принятия векселей к учету не позднее последнего рабочего дня каждого месяца и в дату выбытия (реализации) векселей.

3.6.1.1. Положительная переоценка учтенных векселей, содержащих НВПИ, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт счета по учету учтенных векселей;
Кт 70605 символ ОФР 25601.

Дт счета «Начисленный процентный доход»/«Начисленный дисконт»
Кт 70605 символ ОФР 25601.

3.6.1.2. Отрицательная переоценка учтенных векселей, содержащих НВПИ, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 70610 символ ОФР 45601;
Кт счета по учету учтенных векселей.

Дт 70610 символ ОФР 45601;
Кт счета «Начисленный процентный доход»/«Начисленный дисконт»

При корректировке начисленных процентов/дисконта корректировка НВПИ не осуществляется.

3.7. По векселям, выпущенным Банком с номиналом в одной валюте, содержащим оговорку эффeктивного платежа в иной валюте, доходы и расходы от применения НВПИ в связи с изменением курса валюты платежа к валюте номинала векселя отражаются в бухгалтерском учете с даты перехода права собственности.

3.7.1. Положительная переоценка выпущенных векселей, содержащих НВПИ, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт счета по учету выпущенных векселей,
Кт 70605 символ ОФР 25601;

Дт 52501 «Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам»,
Кт 70605 символ ОФР 25601;
или
Дт 70610 символ ОФР 45601,
Кт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

3.7.2. Отрицательная переоценка выпущенных векселей, содержащих НВПИ, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 70610 символ ОФР 45601,
Кт счета по учету выпущенных векселей;

Дт 70610 символ ОФР 45601,
Кт 52501 «Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам»;
или
Дт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»,
Кт 70605 символ ОФР 25601.

4. Отражение переоценки финансовых активов на счетах Главы «Г» «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов бухгалтерского учета Правил

В дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенному договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных (далее – переменные), подлежат переоценке, при отражении которой активные счета корреспондируют со счетом № 99997 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи», пассивные со счетом № 99996 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Требования и обязательства по всем договорам (сделкам) подлежат переоценке по каждой переменной.

Если величина требований и (или) обязательств в соответствии с условиями договора подвержена колебаниям двух и более переменных, в бухгалтерском учете на соответствующих счетах требований и обязательств главы Г отражается стоимостное выражение каждой переменной в корреспонденции с соответствующими счетами №№ 99996, 99997.

В аналитическом учете лицевые счета 99996 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» и 99997 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» ведутся в разрезе подразделений (ГО/ филиалы).

4.1. Учет переоценки счетов в иностранной валюте Главы «Г» «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)»

4.1.1. Требования и (или) обязательства в иностранной валюте подлежат переоценке: в день изменения официальных курсов – на сумму разницы между последним официальным курсом и вновь установленным официальным курсом.

4.2. Учет переоценки счетов в драгоценных металлах Главы «Г» «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)»

4.2.1. Требования и (или) обязательства в драгоценных металлах подлежат переоценке в день изменения учетных цен – на сумму разницы между последней учетной ценой и вновь установленной учетной ценой.

4.3. Учет переоценки ценных бумаг на счетах Главы «Г» «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам

(сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)»

4.3.1. Требования и (или) обязательства по заключенным срочным сделкам купли-продажи ценных бумаг подлежат переоценке в связи с изменением справедливой стоимости, которая определяется в соответствии с методикой определения справедливой стоимости, утвержденной отдельным нормативным актом Банка.

В случае отражения в главе Г баланса требований и/или обязательств по поставке приобретенных Банком ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, переоценка таких требований и обязательств по справедливой стоимости в главе Г баланса не выполняется.

**РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Раздел 1

10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П
10208	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью	П
10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А
10502	Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников	А
10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	П
10602	Эмиссионный доход	П
10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	П
10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	А
10609	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	П
10610	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	А
10611	Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке	П
10612	Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	П
10613	Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	А
10614	Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками	П
10619	Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – положительные разницы	П
10620	Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – отрицательные разницы	А
10622	Положительная переоценка финансовых активов	П
10623	Отрицательная переоценка финансовых активов	А
10624	Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение – положительные разницы	П
10625	Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение – отрицательные разницы	А
10701	Резервный фонд	П
10801	Нераспределенная прибыль	П
10901	Непокрытый убыток	А

11101	Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	А
Раздел 2		
20202	Касса кредитных организаций	А
20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А
20208	Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах	А
20209	Денежные средства в пути	А
20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути	А
20302	Золото	А
20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)	А
20305	Драгоценные металлы в пути	А
20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	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 под возможные потери	П
20401	Природные драгоценные камни	А
20402	Природные драгоценные камни, переданные для реализации	А
20403	Природные драгоценные камни в пути	А
Раздел 3		
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
30104	Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций	А
30106	Корреспондентские счета расчетных центров платежных систем, используемых для переводов денежных средств по операциям Банка 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
30122	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации – П счета типа «К» (конвертируемые)	П
30123	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации – П счета типа «Н» (неконвертируемые)	П
30125	Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих А депозитные и кредитные операции	А
30126	Резервы на возможные потери	П
30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской А Федерации, депонированные в Банке России	А
30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, А депонированные в Банке России	А
30208	Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	А
30210	Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных А подразделений	А
30211	Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями А уполномоченных органов других стран	А
30213	Обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально А значимой платежной системой	А
30215	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	А
30218	Результаты платежного клиринга	-
30219	Гарантийный фонд платежной системы	-
30220	Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов П клиентов	П
30221	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	А
30222	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	П
30223	Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при П осуществлении расчетов через подразделения Банка России	П
30224	Средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России	А
30226	Резервы на возможные потери	П
30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	П
30228	Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в А Банк России	А
30230	Специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте Российской П Федерации	П
30231	Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
30232	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и П операторами по переводу денежных средств	П
30233	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и А операторами по переводу денежных средств	А
30235	Счета для кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов), которое А осуществляется не по месту открытия корреспондентских счетов (субсчетов)	А
30236	Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на П корреспондентские счета	П
30301	Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов	П
30302	Внутрибанковские требования по переводам клиентов	А

30303	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	П
30304	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	А
30305	Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала	П
30306	Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала	А
30410	Резервы на возможные потери	П
30411	Торговые банковские счета	П
30412	Торговые банковские счета нерезидентов	П
30413	Средства на торговых банковских счетах	А
30414	Клиринговые банковские счета для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения	П
30415	Клиринговые банковские счета коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	П
30416	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения	А
30417	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения, открытых в Банке России	А
30418	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	А
30419	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), открытых в Банке России	А
30420	Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, для индивидуального клирингового и иного обеспечения	П
30421	Средства нерезидентов для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, для индивидуального клирингового и иного обеспечения	П
30422	Средства для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	П
30423	Средства нерезидентов для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	П
30424	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения	А
30425	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	А
30426	Отражение результатов клиринга	-
30427	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), А размещенные во вклады в кредитных организациях	А
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
30604	Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	П
30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
30607	Резервы на возможные потери	П
31201	Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка России, 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 181 дня до 1 года	П
31207	Кредиты на срок свыше 1 года	П
31210	Кредиты до востребования	П
31212	Кредиты, пролонгированные Банком России	П
31213	Депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России, 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 дня до 1 года	П
31220	Депозиты на срок свыше 1 года до 3 лет	П
31221	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
31222	Депозит, полученный для компенсации убытков (расходов)	П
31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)	П
31302	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на 1 день	П
31303	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 2 до 7 дней	П
31304	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней	П
31305	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 31 до 90 дней	П
31306	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 91 до 180 дней	П
31307	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 181 дня до 1 года	П
31308	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 1 года до 3 лет	П
31309	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок свыше 3 лет	П
31310	до востребования	П
31401	Кредит, полученный от банков-нерезидентов в порядке расчетов по корреспондентскому счету («овердрафт»)	П
31402	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов на 1 день	П
31403	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 2 до 7 дней	П
31404	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 8 до 30 дней	П
31405	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 31 до 90 дней	П
31406	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 91 до 180 дней	П
31407	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 181 дня до 1 года	П
31408	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет	П
31409	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов на срок свыше 3 лет	П
31410	До востребования	П

31501	Прочие привлеченные средства кредитных организаций до востребования	П
31502	Прочие привлеченные средства кредитных организаций на 1 день	П
31503	Прочие привлеченные средства кредитных организаций на срок от 2 до 7 дней	П
31504	Прочие привлеченные средства кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней	П
31505	Прочие привлеченные средства кредитных организаций на срок от 31 до 90 дней	П
31506	Прочие привлеченные средства кредитных организаций на срок от 91 до 180 дней	П
31507	Прочие привлеченные средства кредитных организаций на срок от 181 до 1 года	П
31508	Прочие привлеченные средства кредитных организаций на срок от 1 года до 3 лет	П
31509	Прочие привлеченные средства кредитных организаций на срок свыше 3 лет	П
31601	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов до востребования	П
31602	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов на 1 день	П
31603	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов на срок от 2 до 7 дней	П
31604	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов на срок от 8 до 30 дней	П
31605	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов на срок от 31 до 90 дней	П
31606	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов на срок от 91 до 180 дней	П
31607	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов на срок от 181 до 1 года	П
31608	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет	П
31609	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов на срок свыше 3 лет	П
31701	Просроченная задолженность по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
31702	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим 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
31801	Просроченные проценты 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
31901	Депозиты в Банке России 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 дня до 1 года	А
31908	На срок от 1 года до 3 лет	А
31909	На срок свыше 3 лет	А
32001	кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете	А

(«овердрафт»)

32002	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на 1 день	А
32003	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 2 до 7 дней	А
32004	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней	А
32005	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 31 до 90 дней	А
32006	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 91 до 180 дней	А
32007	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 181 дня до 1 года	А
32008	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 1 года до 3 лет	А
32009	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок свыше 3 лет	А
32010	До востребования	А
32015	Резервы на возможные потери	П
32101	Кредит, предоставленный банкам-нерезидентам при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)	А
32102	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам на 1 день	А
32103	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам на срок от 2 до 7 дней	А
32104	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам на срок от 8 до 30 дней	А
32105	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам на срок от 31 до 90 дней	А
32106	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам на срок от 91 до 180 дней	А
32107	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам на срок от 181 дня до 1 года	А
32108	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам на срок от 1 года до 3 лет	А
32109	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам на срок свыше 3 лет	А
32110	До востребования	А
32115	Резервы на возможные потери	П
32201	Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования	А
32202	Прочие размещенные средства в кредитных организациях на 1 день	А
32203	Прочие размещенные средства в кредитных организациях на срок от 2 до 7 дней	А
32204	Прочие размещенные средства в кредитных организациях на срок от 8 до 30 дней	А
32205	Прочие размещенные средства в кредитных организациях на срок от 31 до 90 дней	А
32206	Прочие размещенные средства в кредитных организациях на срок от 91 до 180 дней	А
32207	Прочие размещенные средства в кредитных организациях на срок от 181 до 1 года	А
32208	Прочие размещенные средства в кредитных организациях на срок от 1 года до 3 лет	А
32209	Прочие размещенные средства в кредитных организациях на срок свыше 3 лет	А
32211	Резервы на возможные потери	П
32301	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах до востребования	А
32302	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах на 1 день	А
32303	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах на срок от 2 до 7 дней	А

32304	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах на срок от 8 до 30 дней	А
32305	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах на срок от 31 до 90 дней	А
32306	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах на срок от 91 до 180 дней	А
32307	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах на срок от 181 до 1 года	А
32308	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах на срок от 1 года до 3 лет	А
32309	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах на срок свыше 3 лет	А
32311	Резервы на возможные потери	П
32401	Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
32402	Просроченная задолженность по предоставленным по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
32403	Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам. Резервы на возможные потери	П
32501	Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
32502	Просроченные проценты по предоставленным по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
32505	Резервы на возможные потери	П
32901	Прочие средства, полученные от Банка России	П
32902	Прочие средства, размещенные в Банке России	А

Раздел 4

40101	Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации	П
40105	Средства федерального бюджета	П
40106	Средства, выделенные из федерального бюджета	П
40108	Источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	П
40109	Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	А
40110	Средства Минфина России для финансирования капитальных вложений	П
40111	Финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России	А
40116	Средства для выдачи и внесения наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям	П
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
40301	Средства избирательных комиссий (комиссий референдума)	П
40302	Средства, поступающие во временное распоряжение	П
40306	Средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам	П

40312	Разные расчеты с Минфином России	П
40401	Пенсионный фонд Российской Федерации	П
40402	Фонд социального страхования Российской Федерации	П
40403	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	П
40404	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	П
40406	Фонды социальной поддержки населения	П
40410	Внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления	П
40501	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Финансовые организации	П
40502	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Коммерческие организации	П
40503	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Некоммерческие организации	П
40504	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям	П
40601	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. Финансовые организации	П
40602	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. Коммерческие организации	П
40603	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. Некоммерческие организации	П
40604	Специальный банковский счет регионального оператора	П
40701	Счета негосударственных организаций. Финансовые организации	П
40702	Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации	П
40703	Счета негосударственных организаций. Некоммерческие организации	П
40704	Счета негосударственных организаций. Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет.	П
40705	Специальный банковский счет товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов и иных специализированных потребительских кооперативов	П
40802	Индивидуальные предприниматели	П
40803	Физические лица – нерезиденты – счета типа «И»	П
40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели – нерезиденты – счета типа «Т»	П
40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели – нерезиденты – счета типа «И»	П
40806	Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа «С» (конверсионные)	П
40807	Юридические лица – нерезиденты	П
40809	Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа «С» (инвестиционные)	П
40810	Физические лица – средства избирательных фондов.	П
40811	Средства для проведения выборов. Избирательный залог.	П
40812	Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа «С» (проектные)	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	Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	П
40822	Счет для идентификации платежа	П
40901	Обязательства по аккредитивам	П
40902	Обязательства по аккредитивам с нерезидентами	П
40903	Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	П
40905	Невыплаченные переводы	П
40906	Инкассированные наличные деньги	П
40907	Расчеты по зачетам	П
40908	Расчеты по зачетам	А
40909	Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств	П
40910	Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам	П
40911	Расчеты по переводам денежных средств	П
40912	Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода	П
40913	Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов	П
41001	Депозиты Федерального казначейства до востребования	П
41002	Депозиты Федерального казначейства на срок до 30 дней	П
41003	Депозиты Федерального казначейства на срок от 31 до 90 дней	П
41004	Депозиты Федерального казначейства на срок от 91 до 180 дней	П
41005	Депозиты Федерального казначейства на срок от 181 дней до 1 года	П
41006	Депозиты Федерального казначейства на срок от 1 года до 3 лет	П
41007	Депозиты Федерального казначейства на срок свыше 3 лет	П
41101	Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления до востребования	П
41102	Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок до 30 дней	П
41103	Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок от 31 до 90 дней	П
41104	Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок от 91 до 180 дней	П
41105	Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок от 181 дня до 1 года	П
41106	Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок от 1 года до 3 лет	П
41107	Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок свыше 3 лет	П

- [illegible]

42101	Депозиты негосударственных коммерческих организаций до востребования	П
42102	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней	П
42103	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней	П
42104	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 91 до 180 дней	П
42105	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года	П
42106	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	П
42107	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок свыше 3 лет	П
42108	Депозиты индивидуальных предпринимателей до востребования	П
42109	Депозиты индивидуальных предпринимателей на срок до 30 дней	П
42110	Депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 31 до 90 дней	П
42111	Депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 91 до 180 дней	П
42112	Депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 181 дня до 1 года	П
42113	Депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 1 года до 3 лет	П
42114	Депозиты индивидуальных предпринимателей на срок свыше 3 лет	П";
42201	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций до востребования	П
42202	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок до 30 дней	П
42203	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней	П
42204	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 91 до 180 дней	П
42205	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года	П
42206	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	П
42207	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок свыше 3 лет	П
42301	Депозиты физических лиц до востребования	П
42302	Депозиты физических лиц на срок до 30 дней	П
42303	Депозиты физических лиц на срок от 31 до 90 дней	П
42304	Депозиты физических лиц на срок от 91 до 180 дней	П
42305	Депозиты физических лиц на срок от 181 дня до 1 года	П
42306	Депозиты физических лиц на срок от 1 года до 3 лет	П
42307	Депозиты физических лиц на срок свыше 3 лет	П
42309	Прочие привлеченные средства физических лиц до востребования	П
42310	Прочие привлеченные средства физических лиц на срок до 30 дней	П
42311	Прочие привлеченные средства физических лиц на срок от 31 до 90 дней	П
42312	Прочие привлеченные средства физических лиц на срок от 91 до 180 дней	П
42313	Прочие привлеченные средства физических лиц на срок от 181 дня до 1 года	П
42314	Прочие привлеченные средства физических лиц на срок от 1 года до 3 лет	П
42315	Прочие привлеченные средства физических лиц на срок свыше 3 лет	П
42501	Депозиты юридических лиц – нерезидентов до востребования	П

42502	Депозиты юридических лиц – нерезидентов на срок до 30 дней	П
42503	Депозиты юридических лиц – нерезидентов на срок от 31 до 90 дней	П
42504	Депозиты юридических лиц – нерезидентов на срок от 91 до 180 дней	П
42505	Депозиты юридических лиц – нерезидентов на срок от 181 дня до 1 года	П
42506	Депозиты юридических лиц – нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет	П
42507	Депозиты юридических лиц – нерезидентов на срок свыше 3 лет	П
42601	Депозиты физических лиц – нерезидентов до востребования	П
42602	Депозиты физических лиц – нерезидентов на срок до 30 дней	П
42603	Депозиты физических лиц – нерезидентов на срок от 31 до 90 дней	П
42604	Депозиты физических лиц – нерезидентов на срок от 91 до 180 дней	П
42605	Депозиты физических лиц – нерезидентов на срок от 181 дня до 1 года	П
42606	Депозиты физических лиц – нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет	П
42607	Депозиты физических лиц – нерезидентов на срок свыше 3 лет	П
42609	Прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов до востребования	П
42610	Прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов на срок до 30 дней	П
42611	Прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов на срок от 31 до 90 дней	П
42612	Прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов на срок от 91 до 180 дней	П
42613	Прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов на срок от 181 дня до 1 года	П
42614	Прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет	П
42615	Прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов на срок свыше 3 лет	П
42701	Привлеченные средства Федерального казначейства до востребования	П
42702	Привлеченные средства Федерального казначейства на срок до 30 дней	П
42703	Привлеченные средства Федерального казначейства на срок от 31 до 90 дней	П
42704	Привлеченные средства Федерального казначейства на срок от 91 до 180 дней	П
42705	Привлеченные средства Федерального казначейства на срок от 181 дня до 1 года	П
42706	Привлеченные средства Федерального казначейства на срок от 1 года до 3 лет	П
42707	Привлеченные средства Федерального казначейства на срок свыше 3 лет	П
42801	Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления до востребования	П
42802	Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок до 30 дней	П
42803	Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок от 31 до 90 дней	П
42804	Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок от 91 до 180 дней	П
42805	Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок от 181 дня до 1 года	П
42806	Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок от 1 года до 3 лет	П
42807	Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок свыше 3 лет	П

- [illegible]

43707	Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций на срок свыше 3 лет	П
43801	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций до востребования	П
43802	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней	П
43803	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней	П
43804	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций на срок от 91 до 180 дней	П
43805	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года	П
43806	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	П
43807	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций на срок свыше 3 лет	П
43901	Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций до востребования	П
43902	Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций на срок до 30 дней	П
43903	Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней	П
43904	Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций на срок от 91 до 180 дней	П
43905	Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года	П
43906	Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	П
43907	Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций на срок свыше 3 лет	П
44001	Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов до востребования	П
44002	Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов на срок до 30 дней	П
44003	Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов на срок от 31 до 90 дней	П
44004	Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов на срок от 91 до 180 дней	П
44005	Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов на срок от 181 дня до 1 года	П
44006	Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет	П
44007	Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов на срок свыше 3 лет	П
44101	Кредиты, предоставленные Минфину России на 1 день	А
44102	Кредиты, предоставленные Минфину России на срок от 2 до 7 дней	А
44103	Кредиты, предоставленные Минфину России на срок от 8 до 30 дней	А
44104	Кредиты, предоставленные Минфину России на срок от 31 до 90 дней	А
44105	Кредиты, предоставленные Минфину России на срок от 91 до 180 дней	А
44106	Кредиты, предоставленные Минфину России на срок от 181 дня до 1 года	А
44107	Кредиты, предоставленные Минфину России на срок от 1 года до 3 лет	А
44108	Кредиты, предоставленные Минфину России на срок свыше 3 лет	А
44109	Кредиты, предоставленные Минфину России до востребования	А
44115	Резервы на возможные потери	П
44201	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А

- [illegible]

[illegible]

45108	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок А свыше 3 лет	
45109	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям до А востребования	
45115	Резервы на возможные потери	П
45201	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям при А недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	
45203	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок А до 30 дней	
45204	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок А от 31 до 90 дней	
45205	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок А от 91 до 180 дней	
45206	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок А от 181 дня до 1 года	
45207	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок А от 1 года до 3 лет	
45208	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок А свыше 3 лет	
45209	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям до А востребования	
45215	Резервы на возможные потери	П
45301	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям при А недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	
45303	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на А срок до 30 дней	
45304	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на А срок от 31 до 90 дней	
45305	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на А срок от 91 до 180 дней	
45306	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на А срок от 181 дня до 1 года	
45307	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на А срок от 1 года до 3 лет	
45308	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на А срок свыше 3 лет	
45309	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям до А востребования	
45315	Резервы на возможные потери	П
45401	Кредиты, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям А при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	
45403	Кредиты, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям А на срок до 30 дней	
45404	Кредиты, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям А на срок от 31 до 90 дней	
45405	Кредиты, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям А на срок от 91 до 180 дней	
45406	Кредиты, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям А на срок от 181 дня до 1 года	
45407	Кредиты, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям А на срок от 1 года до 3 лет	
45408	Кредиты, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям А на срок свыше 3 лет	
45409	Кредиты, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям А до востребования	
45410	Прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	А
45415	Резервы на возможные потери	П
45502	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней	А

45503	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 31 до 90 дней	А
45504	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 91 до 180 дней	А
45505	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 181 дня до 1 года	А
45506	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет	А
45507	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет	А
45508	Кредиты, предоставленные физическим лицам до востребования	А
45509	Кредит, предоставленный физическому лицу при недостатке средств на депозитном А счете («овердрафт»)	А
45510	Прочие средства, предоставленные физическим лицам	А
45515	Резервы на возможные потери	П
45601	Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам на срок до 30 дней	А
45602	Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам на срок от 31 до 90 А дней	А
45603	Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам на срок от 91 до 180 А дней	А
45604	Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам на срок от 181 дня до А 1 года	А
45605	Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам на срок от 1 года до А 3 лет	А
45606	Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам на срок свыше 3 лет	А
45607	Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам до востребования	А
45608	Кредит, предоставленный физическому лицу при недостатке средств на расчетном А (текущем) счете («овердрафт»)	А
45615	Резервы на возможные потери	П
45701	Кредиты, предоставленные физическим лицам – нерезидентам на срок до 30 дней	А
45702	Кредиты, предоставленные физическим лицам – нерезидентам на срок от 31 до 90 А дней	А
45703	Кредиты, предоставленные физическим лицам – нерезидентам на срок от 91 до 180 А дней	А
45704	Кредиты, предоставленные физическим лицам – нерезидентам на срок от 181 дня до А 1 года	А
45705	Кредиты, предоставленные физическим лицам – нерезидентам на срок от 1 года до 3 А лет	А
45706	Кредиты, предоставленные физическим лицам – нерезидентам на срок свыше 3 лет	А
45707	Кредиты, предоставленные физическим лицам – нерезидентам до востребования	А
45708	Кредит, предоставленный физическому лицу при недостатке средств на депозитном А счете («овердрафт»)	А
45709	Прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	А
45715	Резервы на возможные потери	П
45801	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным А средствам Минфину России	А
45802	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным А средствам финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
45803	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным А средствам государственным внебюджетным фондам	А
45804	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным А средствам внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
45805	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным А средствам финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А

- [illegible]

45914	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным А средствам индивидуальным предпринимателям	А
45915	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным А средствам физическим лицам	А
45916	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным А средствам юридическим лицам – нерезидентам	А
45917	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным А средствам физическим лицам – нерезидентам	А
45918	Резервы на возможные потери	П
46001	Средства, предоставленные Федеральному казначейству до востребования	А
46002	Средства, предоставленные Федеральному казначейству на срок до 30 дней	А
46003	Средства, предоставленные Федеральному казначейству на срок от 31 до 90 дней	А
46004	Средства, предоставленные Федеральному казначейству на срок от 91 до 180 дней	А
46005	Средства, предоставленные Федеральному казначейству на срок от 181 дня до 1 года	А
46006	Средства, предоставленные Федеральному казначейству на срок от 1 года до 3 лет	А
46007	Средства, предоставленные Федеральному казначейству на срок свыше 3 лет	А
46008	Средства, предоставленные Федеральному казначейству. Резервы на возможные потери	П
46101	Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления до востребования	А
46102	Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок до 30 дней	А
46103	Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок от 31 до 90 дней	А
46104	Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок от 91 до 180 дней	А
46105	Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок от 181 дня до 1 года	А
46106	Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок от 1 года до 3 лет	А
46107	Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок свыше 3 лет	А
46108	Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Резервы на возможные потери	П
46201	Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации до востребования	А
46202	Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации на срок до 30 дней	А
46203	Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации на срок от 31 до 90 дней	А
46204	Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации на срок от 91 до 180 дней	А
46205	Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации на срок от 181 дня до 1 года	А
46206	Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации на срок от 1 года до 3 лет	А
46207	Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации на срок свыше 3 лет	А
46208	Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации. Резервы на возможные потери	П
46301	Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления до востребования	А
46302	Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок до 30 дней	А
46303	Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок от 31 до 90 дней	А

- [illegible]

47102	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок А до 30 дней	А
47103	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок А от 31 до 90 дней	А
47104	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок А от 91 до 180 дней	А
47105	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок А от 181 дня до 1 года	А
47106	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок А от 1 года до 3 лет	А
47107	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок А свыше 3 лет	А
47108	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям. П Резервы на возможные потери	П
47201	Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям до А востребования	А
47202	Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на А срок до 30 дней	А
47203	Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на А срок от 31 до 90 дней	А
47204	Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на А срок от 91 до 180 дней	А
47205	Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на А срок от 181 дня до 1 года	А
47206	Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на А срок от 1 года до 3 лет	А
47207	Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на А срок свыше 3 лет	А
47208	Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям. П Резервы на возможные потери	П
47301	Средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам до востребования	А
47302	Средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам на срок до 30 дней	А
47303	Средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам на срок от 31 до 90 А дней	А
47304	Средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам на срок от 91 до 180 А дней	А
47305	Средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам на срок от 181 дня А до 1 года	А
47306	Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам на срок от 1 года до 3 А лет	А
47307	Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам на срок свыше 3 лет	А
47308	Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам. Резервы на П возможные потери	П
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, производным финансовым инструментам и П прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	П
47408	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и А прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	А
47410	Требования по аккредитивам с нерезидентами	А

47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	П
47412	Операции по продаже и оплате лотерей	П
47413	Операции по продаже и оплате лотерей	А
47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	П
47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	А
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
47419	Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	П
47420	Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	А
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
47431	Требования по аккредитивам	А
47601	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов. По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
47602	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов. По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов	П
47603	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов. По депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П
47605	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов. По депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов	П
47606	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов. По процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
47607	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов. По процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов	П
47608	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов. По процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П
47609	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов. По процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов	П
47610	По депозитам индивидуальных предпринимателей	П
47611	По процентам по депозитам индивидуальных предпринимателей	П
47701	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	А
47702	Резервы на возможные потери	П
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
47901	Активы, переданные в доверительное управление	А

47902	Резервы на возможные потери	П
Раздел 5		
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
50205	Долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи	А
50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, имеющиеся в наличии для продажи	А
50207	Долговые обязательства кредитных организаций, имеющиеся в наличии для продажи	А
50208	Прочие долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	А
50209	Долговые обязательства иностранных государств, имеющиеся в наличии для продажи	А
50210	Долговые обязательства банков-нерезидентов, имеющиеся в наличии для продажи	А
50211	Прочие долговые обязательства нерезидентов, имеющиеся в наличии для продажи	А
50214	Долговые обязательства Банка России, имеющиеся в наличии для продажи	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
50305	Долговые обязательства Российской Федерации, удерживаемые до погашения	А
50306	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, удерживаемые до погашения	А
50307	Долговые обязательства кредитных организаций, удерживаемые до погашения	А
50308	Прочие долговые обязательства, удерживаемые до погашения	А
50309	Долговые обязательства иностранных государств, удерживаемые до погашения	А
50310	Долговые обязательства банков-нерезидентов, удерживаемые до погашения	А
50311	Прочие долговые обязательства нерезидентов, удерживаемые до погашения	А
50313	Долговые обязательства Банка России, удерживаемые до погашения	А
50318	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
50319	Резервы на возможные потери	П

50505	Долговые обязательства, не погашенные в срок	А
50507	Резервы на возможные потери	П
50605	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль А или убыток, кредитных организаций	А
50606	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль А или убыток, прочих резидентов	А
50607	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль А или убыток, банков-нерезидентов	А
50608	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль А или убыток, 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
50705	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, кредитных организаций	А
50706	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, прочих резидентов	А
50707	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, банков-нерезидентов	А
50708	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, прочих нерезидентов	А
50709	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	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
50905	Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	А
50908	Резервы на возможные потери	П
51201	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими до востребования	А
51202	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими со сроком погашения до 30 дней	А
51203	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51204	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51205	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51206	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51207	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими со сроком погашения свыше 3 лет	А
51208	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими не оплаченные в срок и опротестованные	А
51209	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51210	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими. Резервы на возможные потери	П
51301	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими до востребования	А
51302	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими со сроком погашения до 30 дней	А
51303	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51304	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими со сроком погашения свыше 90 дней	А

самоуправления и авалированные ими со сроком погашения от 91 до 180 дней

51305	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51306	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	
51307	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими со сроком погашения свыше 3 лет	
51308	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими не оплаченные в срок и опротестованные	
51309	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими не оплаченные в срок и неопротестованные	
51310	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими. Резервы на возможные потери	П
51401	Векселя кредитных организаций и авалированные ими до востребования	А
51402	Векселя кредитных организаций и авалированные ими со сроком погашения до 30 дней	А
51403	Векселя кредитных организаций и авалированные ими со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51404	Векселя кредитных организаций и авалированные ими со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51405	Векселя кредитных организаций и авалированные ими со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51406	Векселя кредитных организаций и авалированные ими со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51407	Векселя кредитных организаций и авалированные ими со сроком погашения свыше 3 лет	А
51408	Векселя кредитных организаций и авалированные ими не оплаченные в срок и опротестованные	А
51409	Векселя кредитных организаций и авалированные ими не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51410	Резервы на возможные потери	П
51501	Прочие векселя до востребования	А
51502	Прочие векселя со сроком погашения до 30 дней	А
51503	Прочие векселя со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51504	Прочие векселя со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51505	Прочие векселя со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51506	Прочие векселя со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51507	Прочие векселя со сроком погашения свыше 3 лет	А
51508	Прочие векселя не оплаченные в срок и опротестованные	А
51509	Прочие векселя не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51510	Прочие векселя. Резервы на возможные потери	П
51601	Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими до востребования	А
51602	Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими со сроком погашения до 30 дней	А
51603	Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51604	Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51605	Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51606	Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А

[illegible]

51910	Прочие векселя нерезидентов Резервы на возможные потери	П
52001	Выпущенные облигации со сроком погашения до 30 дней	П
52002	Выпущенные облигации со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
52003	Выпущенные облигации со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
52004	Выпущенные облигации со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
52005	Выпущенные облигации со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
52006	Выпущенные облигации со сроком погашения свыше 3 лет	П
52101	Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения до 30 дней	П
52102	Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
52103	Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
52104	Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
52105	Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
52106	Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения свыше 3 лет	П
52201	Выпущенные сберегательные сертификаты со сроком погашения до 30 дней	П
52202	Выпущенные сберегательные сертификаты со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
52203	Выпущенные сберегательные сертификаты со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
52204	Выпущенные сберегательные сертификаты со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
52205	Выпущенные сберегательные сертификаты со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
52206	Выпущенные сберегательные сертификаты со сроком погашения свыше 3 лет	П
52301	Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования	П
52302	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения до 30 дней	П
52303	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
52304	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
52305	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
52306	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
52307	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения свыше 3 лет	П
52401	Выпущенные облигации к исполнению	П
52402	Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	П
52403	Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению	П
52404	Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	П
52405	Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	П
52406	Векселя к исполнению	П
52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	П
52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П
52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	А
52601	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение	А

экономических выгод

52602	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение П экономических выгод	
52801	Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объекта П хеджирования (твердое договорное обязательство)	
52802	Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объекта А хеджирования (твердое договорное обязательство)	
52803	Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости П объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	
52804	Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости А объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	

Раздел 6

60101	Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	А
60102	Акции дочерних и зависимых организаций	А
60103	Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов	А
60104	Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	А
60105	Резервы на возможные потери	П
60106	Паи паевых инвестиционных фондов	А
60201	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в А форме общества с ограниченной ответственностью	
60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	А
60203	Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков-нерезидентов	А
60204	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	А
60205	Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах	А
60206	Резервы на возможные потери	П
60301	Расчеты по налогам и сборам	П
60302	Расчеты по налогам и сборам	А
60305	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	П
60306	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	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 (распределенной части П прибыли между участниками)	
60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
60324	Резервы на возможные потери	П

60335	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	П
60336	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	А
60337	Задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 г.	А
60338	Задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 г.	П
60339	Задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992г.	А
60340	Задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992г.	П
60341	Задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 г.	А
60342	Задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 г.	П
60343	Задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 г.	А
60344	Задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 г.	П
60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	А
60349	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	П
60350	Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	А
60401	Основные средства (кроме земли)	А
60404	Земля	А
60405	Резервы на возможные потери	П
		А
		А
		А
		А
60414	Амортизация основных средств (кроме земли)	П
60415	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	А
60804	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	А
60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	П
60806	Арендные обязательства	П
60901	Нематериальные активы	А
60903	Амортизация нематериальных активов	П
60905	Деловая репутация	А
60906	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	А
61002	Запасные части	А
61008	Материалы	А
61009	Инвентарь и принадлежности	А
61010	Издания	А
61013	Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	А
61014	Товарные запасы у клиринговой организации – центрального контрагента при выполнении функций оператора товарных поставок	А
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	-
61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
61501	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	П
61601	Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых - инструментов и расчетов по промежуточным платежам	-
61701	Отложенное налоговое обязательство	П
61702	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	А
61703	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	А
61901	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	А
61902	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	А
61903	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	А
61904	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	А
61905	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	А
61906	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	А
61907	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	А
61908	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	А
61909	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	П
61910	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	П
61911	Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	А
61912	Резервы на возможные потери	П
62001	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	А
62002	Резервы на возможные потери	П
62101	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	А
62102	Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	А
62103	Резервы на возможные потери	П
Раздел 7		
70601	Доходы текущего года	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 текущего года	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
70613	Доходы от производных финансовых инструментов	П
70614	Расходы по производным финансовым инструментам	А
70615	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	П
70606	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	А
70701	Доходы прошлого года	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 прошлого года	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
70713	Доходы от производных финансовых инструментов	П
70714	Расходы по производным финансовым инструментам	А
70715	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	П
70706	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	А
70801	Прибыль прошлого года	П
70802	Убыток прошлого года	А

Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ (8)

80101	Касса	А
80201	Ценные бумаги в управлении	А
80301	Драгоценные металлы	А
80401	Кредиты предоставленные	А
80501	Средства, использованные на другие цели	А
80601	Расчеты по доверительному управлению	А
80801	Текущие счета	А
80901	Расходы по доверительному управлению	А
81001	Убыток по доверительному управлению	А
85101	Капитал в управлении (учредители)	П
85201	Расчеты по доверительному управлению	П
85401	Доходы от доверительного управления	П
85501	Прибыль по доверительному управлению	П

В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА (9)

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 ответственностью	А
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, ценных бумаг, отосланные и выданные под отчет	А
90706	Ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией - центральным контрагентом	П
90707	Выкупленные ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией - центральным контрагентом	А
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
90807	Ценные бумаги, полученные при внесении активов в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом	А
90901	Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций	А
90902	Распоряжения, не исполненные в срок	А
90904	Не исполненные в срок распоряжения из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации	А
90905	Оплаченные выигравшие билеты лотерей	А
90907	Выставленные аккредитивы	А
90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А
90909	Распоряжения клиентов, денежные средства по которым не списаны с банковских счетов	А
90912	Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу	А
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
91010	Штрафы за нарушение обязательных резервных требований	П
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
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

91225	Товары. Переданные на хранение для зачисления на товарный счет участника клиринга	П
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
91318	Условные обязательства некредитного характера	П
91319	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	
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
91419	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	А
91501	Основные средства, переданные в аренду	
91502	Другое имущество, переданное в аренду	А
91506	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	А
91507	Основные средства, полученные по договорам аренды	П
91508	Другое имущество, полученное по договорам аренды	П
91603	Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	А
91604	Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А
91605	Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	А
91606	Неполученные процентные доходы по векселям	А";
91703	Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам, списанным с баланса кредитной организации	А
91704	Неполученные процентные доходы 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 процентным доходам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг	П
91706	Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей), списанным с баланса кредитной организации	А
91707	Неполученные процентные доходы по векселям, списанным с баланса кредитной организации	А

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
91805	Списанная задолженность по долговым обязательствам (кроме векселей)	А
91806	Списанная задолженность по векселям	А
99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П

Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (9)

93301	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день	А
93302	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней	А
93303	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней	А
93304	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней	А
93305	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 91 дня и более	А
93306	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	А
93307	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	А
93308	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	А
93309	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	А
93310	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	А
93311	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения в течение периода, А оговоренного в договоре	А
93312	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения в течение периода, А оговоренного в договоре, от нерезидентов	А
93401	Требования по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения на следующий день	А
93402	Требования по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения от 2 до 7 дней	А
93403	Требования по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения от 8 до 30 дней	А
93404	Требования по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения от 31 до 90 дней	А
93405	Требования по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения от 91 дня и более	А
93406	Требования по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	А
93407	Требования по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	А
93408	Требования по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	А
93409	Требования по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	А
93410	Требования по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	А
93411	Требования по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения в течение А	А

Требования по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения в течение А периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов

93502	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней	A
-------	---	---

93503	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 8 до 30 дней	А
-------	--	---

93504	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 31 до 90 дней	A
-------	---	---

93505	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 91 дня и более	A
-------	--	---

93506 Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения на следующий день от А нерезидентов

93507 Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней от А нерезидентов

93508 Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 8 до 30 дней от А нерезидентов

93509 Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 31 до 90 дней от А
нерезидентов

93510 Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 91 дня и более от А нерезидентов

93511 Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения в течение периода, А
оговоренного в договоре

93512 Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения в течение периода, А
оговоренного в договоре. от нерезидентов

93601	Требования по поставке производных финансовых инструментов со сроком А
-------	--

93602 Требования по поставке производных финансовых инструментов со сроком А
исполнения от 2 до 7 дней

93603	Требования по поставке производных финансовых инструментов со сроком А
-------	--

93604	Требования по поставке производных финансовых инструментов со сроком исполнения от 31 до 90 дней
-------	--

93605 Требования по поставке производных финансовых инструментов со сроком исполнения от 91 дня и более

93606	Требования по поставке производных финансовых инструментов со сроком А исполнения на следующий день от нерезидентов
-------	---

93607	Требования по поставке производных финансовых инструментов со сроком А исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
-------	--

93608 Требования по поставке производных финансовых инструментов со сроком А
исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

93609 Требования по поставке производных финансовых инструментов со сроком А
исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

93610 Требования по поставке производных финансовых инструментов со сроком А
исполнения от 91 дня и более от нерезидентов

93611 Требования по поставке производных финансовых инструментов со сроком А
исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

93612 Требования по поставке производных финансовых инструментов со сроком А
исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидента

93701 Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов со сроком исполнения на А следующий день

93702	Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов со сроком исполнения от А 2 до 7 дней
-------	--

93703	Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов со сроком исполнения от 8 до 30 дней
-------	---

93704	Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов со сроком исполнения от А 31 до 90 дней
-------	--

93705	Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов со сроком исполнения от А 91 дня и более
-------	---

93706	Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов со сроком исполнения на А следующий день от нерезидентов
-------	---

93707	Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	А
93708	Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	А
93709	Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	А
93710	Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	А
93711	Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	А
93712	Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидента	А
93901	Требования по поставке денежных средств	А
93902	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	А
94001	Требования по поставке драгоценных металлов	А
94002	Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	А
94101	Требования по поставке ценных бумаг	А
94102	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	А
96301	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день	П
96302	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней	П
96303	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней	П
96304	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней	П
96305	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 91 дня и более	П
96306	Обязательства по поставке денежных средств со сроком действия на следующий день от нерезидентов	П
96307	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	П
96308	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	П
96309	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	П
96310	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	П
96311	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	П
96312	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	П
96401	Обязательства по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения на следующий день	П
96402	Обязательства по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения от 2 до 7 дней	П
96403	Обязательства по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения от 8 до 30 дней	П
96404	Обязательства по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения от 31 до 90 дней	П
96405	Обязательства по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения от 91 дня и более	П
96406	Обязательства по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	П
96407	Обязательства по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	П
96408	Обязательства по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	П
96409	Обязательства по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	П

дней от нерезидентов

- [illegible]

96705	Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов со сроком исполнения А от 91 дня и более	
96706	Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов со сроком исполнения А на следующий день от нерезидентов	
96707	Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов со сроком исполнения А от 2 до 7 дней от нерезидентов	
96708	Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов со сроком исполнения А от 8 до 30 дней от нерезидентов	
96709	Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов со сроком исполнения А от 31 до 90 дней от нерезидентов	
96710	Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов со сроком исполнения А от 91 дня и более от нерезидентов	
96711	Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов со сроком исполнения А в течение периода, оговоренного в договоре	
96712	Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов со сроком исполнения А в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидента	
96901	Обязательства по поставке денежных средств	П
96902	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	П
97001	Обязательства по поставке драгоценных металлов	П
97002	Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	П
97101	Обязательства по поставке ценных бумаг	П
97102	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов	П
99996	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
99997	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П