

**Приложение 11. Учетная политика «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» на 2009  
год**

ПРИКАЗ № 

11.01.2009 г.

г. Москва

**О введении в действие «Учетной политики «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» на 2009 год.**

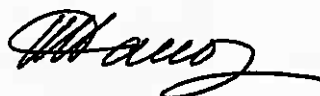
На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» года № 302-П от 26 марта 2007 года и в целях совершенствования работы Банка в 2009 году

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. С 01.01.2009 г. ввести в действие «Учетную политику Банка на 2009 год»
2. Главному бухгалтеру Лондаренко Н.Н. обеспечить:
  - 2.1. Ведение бухгалтерского учета в полном соответствии вводимой в действие «Учетной политикой Банка на 2009 год»;
  - 2.2. Своевременное и полное представление необходимой отчетности в соответствии с действующим законодательством.
  - 2.3. Возможность оперативного изменения Учетной политики при изменениях в законодательстве РФ или нормативных актах по бухгалтерскому учету.
3. Руководителям структурных подразделений строго выполнять требования, изложенные во вводимой в действие «Учетной политике Банка на 2009 год».
4. Отменить действие приказа №1 от 09.01.2008 об «Учетной политике «ИНГ БАНКА (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» на 2008 год.

Контроль за выполнением настоящего Приказа возлагаю на Финансового Директора Сапожникову К.Л.

Генеральный директор  
ИНГ БАНКА (ЕВРАЗИЯ) ЗАО



А.В. Писарук

Утверждаю:  
Генеральный директор  
«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»

Приложение № 1  
к Приказу № 1  
от 11.01.2009

А.В. Писарук  
11.01.2009 года

**Учетная политика  
«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» на 2009 год**

**Содержание**

- 1. Общие положения**
- 2. Формирование учетной политики**
- 3. Организация бухгалтерского учета**
- 4. Выбранные варианты техники учета**
- 5. Способы ведения бухгалтерского учета**
  - 5.1. Основные средства**
  - 5.2. Нематериальные активы**
  - 5.3. Материальные запасы**
  - 5.4. Резервы и фонды**
  - 5.5. Финансовые вложения**
  - 5.6. Кредиты, вклады, проценты**
  - 5.7. Порядок учета средств в иностранной валюте**
  - 5.8. Расходы, доходы, финансовый результат по банковским операциям и услугам**
- 6. Налоги**

## **1. Общие положения**

Учетная политика «ИНГ Банк (Евразия) ЗАО» построена на основе использования следующих нормативных документов:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 23.12.2003 г. № 161-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» от 10.01.2003 г. № 5-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
4. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
5. Федеральный закон от 29.10.98 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (с изменениями и дополнениями);
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденное Приказом Минфина РФ № 106н от 06.10.2008 г. (с изменениями и дополнениями);
7. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Утвержден Положением Банка России от 26.03.2007 года № 302-П (с последующими изменениями и дополнениями);
8. Положением Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (с последующими изменениями и дополнениями);
9. Гражданский кодекс РФ (части 1-ая от 30.11.94 № 51-ФЗ и 2-ая от 26.01.96 № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
10. Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.98 № 146-ФЗ и (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01). Утверждено приказом Минфина РФ № 26н от 30.03.2001 г. (с изменениями и дополнениями);
12. Указание ЦБР от 16 января 2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
13. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина России от 13 июня 1995 года № 49.
14. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
15. Письмо ЦБ 141-Т (РЕПО)

Также использованы другие законодательные акты РФ и нормативные акты Банка России.

## **2. Формирование учетной политики**

1. Учетная политика Банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета.

1.1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущества и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

1.3. Вводится принцип отражения доходов и расходов по методу начислений, а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.4. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться от одного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательства Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода.

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

1.6. Принцип своевременности, то есть отражения в бухгалтерском учете операций в день поступления первичных документов, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

1.7. Принцип раздельного отражения активов и пассивов.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- *преемственность*, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- *полнота отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- *осмотрительность*, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;

- *приоритет содержания над формой*, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- *непротиворечивость*, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей

бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- *рациональность*, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

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

- *уместность*, то есть ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

#### 1.8. Принципы оценки активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости либо путем создания резерва на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных контрсчетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей справедливой стоимости.

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

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

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

#### 2.1. Синтетический учет.

Для отражения операций, осуществляемых различными структурными подразделениями Банка, используется План счетов бухгалтерского учета «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО», который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка. В качестве Плана счетов бухгалтерского учета «ИНГ Банк (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» используется «План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации», утвержденный Положением Банка России от 26.03.2007 года № 302-П с последующими изменениями и дополнениями. План счетов имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка и применяется со следующими особенностями:

- порядок использования балансовых счетов Плана счетов определяется

главным бухгалтером Банка;

- акключение новых балансовых счетов или исключение старых из Плана счетов Банка производится одновременно с публикацией в Вестнике Банка России соответствующих изменений и дополнений к «Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации»;

- все балансовые счета, содержащиеся в Плате счетов Банка, на которых открыты лицевые счета, должны быть отражены в балансе Банка, независимо от оборотов, остатков и количества открытых лицевых счетов,

Для синтетического учета Банк использует ряд документов.

*Ежедневная оборотная ведомость* составляется по балансовым и внебалансовым счетам, по форме, приведенной в Приложении № 8 к Положению Банка России от 26.03.2007 года № 302-П. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме того, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц.

*Ежедневный баланс.* Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 к Положению Банка России от 26.03.2007 года № 302-П. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе кредитной организации.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день. Баланс для публикации готовится на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Балансы и оборотные ведомости хранятся в электронном виде и выдаются на печать из ЭВМ по мере необходимости.

## 2.2. Аналитический учет.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах.

Для аналитического учета Банк использует ряд документов.

*Лицевые счета.* Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу, остаток на конец дня.

Лицевые счета за отчетный месяц в возрастающем порядке номеров счетов по балансовым и внебалансовым счетам хранятся в электронном виде. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием, как минимум на двух различных носителях, и должна обеспечивать сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

*Бухгалтерский журнал* предназначен для регистрации всех операций, проведенных за день по документам, в том числе изготовленным программным путем в Банке. Журнал ведется по форме, установленной «Порядком формирования документов дня» «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО», распечатывается и хранится в соответствии с вышеуказанным «Порядком формирования документов дня».

*Кассовые журналы* составляются в порядке, установленном по кассовой работе, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй приобщается к бухгалтерскому журналу. Журналы хранятся в установленном порядке.

*Ведомость остатков* по счетам первого, второго порядков, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам ведется ежедневно. Ведомость ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 к Положению Банка России от



26.03.2007 года № 302-П и хранится в электронном виде и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости.

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении № 7 к Положению Банка России от 26.03.2007 года № 302-П, программным путем ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости.

Бухгалтерский журнал, ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств подписываются после рассмотрения главным бухгалтером или по его поручению – заместителем главного бухгалтера Банка.

#### 2.2.1. Порядок построения номера лицевого счета.

Для учета различных обязательств и активов открываются 20-разрядные лицевые счета:

##### 1. Структура счетов клиентов банка

1	2	3	4	5	6
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10 11 12	13	14 15 16 17 18 19 20
XXXXX	XXX	X	X X X	X	X X X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контроль ный ключ	Номер счета клиента (контрагента)	0 – расчетный 9 – транзитный	Номер клиента (контрагента)

##### 2. Структура счетов по учету срочных кредитов и депозитов

1	2	3	4	5
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10 11 12 13	14 15 16 17 18 19 20
XXXXX	XXX	X	X X X X	X X X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Порядковый номер	Номер клиента (контрагента)

##### 3. Структура счетов по учету внутрибанковских операций

1	2	3	4	5
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10 11 12 13	14 15 16 17 18 19 20
XXXXX	XXX	X	X X X X	X X X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Номер счета	Номер клиента (контрагента), номер лицевого счета

##### 4. Структура счетов по учету доходов и расходов

1	2	3	4	5	6	7
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10 11	12 13	14 15 16 17 18	18 1
XXXXX	XXX	K	XX	XX	XXXXX	XX



Балансовый счет второго порядка	Код валюты	Контроль- ный ключ	Не используютс- я	Тип доходов /расходов 00 - валюта 33 - рубли	Символ формы № 102	Порядк й номе
---------------------------------------	---------------	--------------------------	-------------------------	---	-----------------------	------------------

5. Структура счетов по учету аложений в ЦБ (кроме МИНФИНА)

1	2	3	4	5	6
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10	11 12 13	14 15 16 17 18 19
XXXXX	XXX	X	X	X X X	X X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Тип 0 - цена приобретения 5 - купон начисленный 6 - дисконт начисленный	Номер выпуска ЦБ	Номер эмитент

6. Структура счетов по учету аложений в ЦБ (МИНФИН)

1	2	3	4	5	6
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10	11 12 13 14 15	16 17 18 19
XXXXX	XXX	X	X	X X X X X	X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Тип 0 - цена приобретения 5 - купон начисленный 6 - дисконт начисленный	Номер счета	Номер бумвги Ос

7. Структура счетов по учету привлеченных/размещенных средств и начисленных процентов в рамках операций РЕПО без признания

1	2	3	4	5	6
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10	11 12 13	14 15 16 17 18 19
XXXXX	XXX	X	4	X X X	X X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Признак операции РЕПО	Номер счета	Номер клиент (контрагента)

8. Структура счетов по учету требований к клиентам по уплате комиссий

1	2	3	4	5	6
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10 11	12 13	14 15 16 17 18 19
XXXXX	XXX	X	X X	X X	X X X X X X

Номер балансового счета 2-го порядка	Код валют ы	Контроль ный ключ	Признак типа клиента/комиссии 11- юр.лицо - резидент 12 – юр.лицо - нерезидент 21 – физ.лицо – резидент 22 – физ.лицо – нерезидент 30 – банк-нерезидент 31 – банк – резидент 5 – комиссия депозитария 6 – комиссии по документарным операциям 7 – брокерские комиссии.	Номер счета	Номер клиент
---	-------------------	----------------------	---	----------------	--------------

Для определения кода валюты используется «Общероссийский классификатор валют», утвержденный Постановлением Госстандарта от 26.12.94 № 365 (в действующей редакции).

#### 2.2.2. Порядок открытия и регистрации лицевых счетов

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим Планом счетов Банка.

Клиентские счета открываются на основании разрешительной резолюции Генерального директора Банка и Главного бухгалтера или лиц, уполномоченных руководителями Банка.

Расчетные счета Банка открываются на основании договора, подписанного с корреспондентом по распоряжению сотрудника отдела ведения НОСТРО счетов.

Счета внутрибанковского значения (кроме счетов доходов/расходов) открываются либо автоматически с учетом принципов, закрепленных в техническом задании (счета кредитов/депозитов, аложений в ЦБ, срочные сделки) либо на основании разрешения главного бухгалтера (или по его поручению – заместителя главного бухгалтера Банка).

Счета доходов/расходов открываются только на основании разрешения главного бухгалтера или по его поручению – заместителя главного бухгалтера Банка.

В Банке используется система внутреннего электронного документооборота, которая позволяет составлять запросы на открытие счетов и обеспечивает хранение информации.

Все счета Банка, открываются на основании принципов, изложенных в учетной политике.

Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде. Бумажная копия книги регистрации открытых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, заверяется подписями Финансового директора Банка, главного бухгалтера и печатью Банка. Книга регистрации формируется полностью один раз в год по состоянию на 01 января.

#### 2.2.3. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций

Аналитический учет основных средств, хозяйственных материалов, расходов будущих периодов, расчетов по операциям с ценными бумагами, расчетов по заработной плате с сотрудниками, учет депозитарных операций ведется в отдельных программах.

*Основные средств и хозяйственные материалы.* Для учета основных

средств в отдаленной программе открывается лицевой счет на каждую единицу оборудования, для учета хозяйственных материалов открывается лицевые счета по их видам (целевому назначению). При этом в программе «Операционный день» открывается один сводный счет по каждой группе предметов (видам материалов). Перемещение имущества в пределах одного подразделения Банка оборотами не отражается. Аналогично ведутся счета учета переоценки и начисленной амортизации.

*Расходы будущих периодов.* Аналитический учет расходов будущих периодов ведется в отдаленной программе в разрезе контрагентов и договоров (контрактов). При этом в программе «Операционный день» остатки и обороты по счетам расходов будущих периодов отражаются на одном лицевом счете аналитического учета.

*Вложения в ценные бумаги.* Аналитический учет ведется в отдаленной программе в разрезе видов, выпусков и эмитентов ценных бумаг.

*Расчет по заработной плате с сотрудниками.* Для учета расчетов по заработной плате с сотрудниками открывается отдельный лицевой счет «Заработная плата к выдаче», на котором консолидируются данные по заработной плате каждого сотрудника. Все начисления и удержания заносятся в лицевой счет сотрудника, который ведется в отдаленной программе по расчету заработной платы. По всем сотрудникам, по которым произведено начисление заработной платы, вносятся соответствующие записи в лицевой счет, на основании которых производится зачисление средств на личные счета сотрудников в корреспонденции со счетом «Заработная плата к выдаче».

*Учет депозитарных операций.* Аналитический учет ведется в отдаленной программе на аналитических счетах депо в разрезе депонентов и мест хранения. В рамках аналитического счета депо открываются лицевые счета для учета ценных бумаг одного выпуска с одинаковым набором допустимых депозитарных операций.

#### 2.2.4. Учет доходов и расходов

Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе символов формы № 0409102, с делением на полученные от операций в рублях и иностранной валюте, детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением расходов, не относимых на себестоимость, и доходов, льготных при расчете налогооблагаемой базы.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за

исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:

- а) выбытия активов;
- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- г) увеличения обязательства, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

#### 2.2.4.1. Признание доходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

#### Требования к клиентам по уплате комиссий.

Доход признается определенным с момента выставления требования (в случае оказания услуг депозитарием Банка – с момента выставления счета). По истечении 30 календарных дней с момента предполагаемой даты оплаты и не погашении дебиторской задолженности сумма требований к клиенту, задержавшему оплату хотя бы по одной комиссии, резервируется в полном объеме (Процедура по созданию резервов по прочим потерям, согласно Положению ЦБ РФ № 283-П от 20.03.06 г.)

#### Процентные доходы по размещенным средствам

В целях настоящего Порядка отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, отнесенным к I, II и III категориям качества, получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее – проблемные), 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 случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их

переклассификации в категорию качества по которой, неопределенность в получении дохода отсутствует, относятся на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

#### Доходы по операциям поставки активов

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

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

#### 2.2.4.2. Признание расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

#### Расходы по операциям поставки активов

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

#### Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг)

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг, в т.ч. информационных), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами (на дату получения счета).

Учет депозитарных расходов. В соответствии с пунктом 11. 3 Приложения 3 к Положению Банка России от 26.03.2007 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» расходы от оказания услуг по депозитарной деятельности (в частности, оплата услуг регистраторов) отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания услуги, определенную как день уплаты.

К другим видам расходов данный порядок не применяется (к авансовым

платежам, когда услуги оплачены, но еще не оказаны (работы не приняты)).

2.3. Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению работник Банка должен сверить:

- соответствие оборотов по итогу, отраженному в бухгалтерском журнале, оборотам, показанным в оборотной ведомости;

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. В необходимых случаях даются исправительные проводки.

2.4. Ошибки исправляются в момент их обнаружения. Исправление ошибочных записей дается путем сторнирования (обратным сторно) ошибочной записи и проводки новой правильной записи. Если для этого требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Средства со счета клиента списываются с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписями бухгалтерского и контролирующего работника, главного бухгалтера или по его поручению – заместителя главного бухгалтера.

Исправительные ордера должны составляться в двух экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй экземпляр является уведомлением для клиента. Исправление оформляется записью в книге регистрации исправительных проводок.

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и в каком документе была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то дается ссылка на это заявление. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах.

В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другой банк, то бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета. Корректировка начислений не является сторно, хотя и производится обычными обратными проводками.

### **3. Организация бухгалтерского учета**

1. В штатном расписании кредитной организации предусмотрен Отдел бухгалтерского учета и отчетности и должность Главного бухгалтера.

Структура бухгалтерской службы и выполняемые функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положением об Отделе бухгалтерского учета и отчетности.



2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Генеральный Директор банка.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приема денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

3. В случае разногласий между Генеральным Директором Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Генерального директора Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

4. Отраженные в учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации (в соответствии с п.4 статьи 13 Закона «О бухгалтерском учете» об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год Банк должен сообщить в пояснительной записке, представляемой в составе годовой бухгалтерской отчетности).

#### **4. Выбранные варианты техники учета**

1. Для оформления операций используются типовые формы первичных документов, а также формы, утвержденные руководителем Банка. Правила документооборота и технология обработки учетной информации (Процедуры) утверждаются руководителем Банка.

Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведется электронным способом с помощью автоматизированной банковской системой с применением ЭВМ.

Бухгалтерские документы хранятся в виде электронных баз данных. При этом обеспечивается возможность вывода на печать бумажных копий по установленным формам. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета утверждаются руководителем Банка. При этом ежедневно распечатываются баланс, бухгалтерский журнал, выписки по клиентским счетам для выдачи клиентам.

2. В Банке применяются следующие порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств (доходов и расходов).

2.1. Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, утвержденным Положением Банка России от 26.03.2007 года № 302-П, с последующими изменениями и дополнениями.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции, оформленные в соответствии с существующим законодательством.



Имущество предприятия, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках.

Хозяйственные операции отражаются на счетах бухгалтерского учета до окончания месяца в котором операции имели место или в разумный срок после его окончания.

2.2. В соответствии со статьей 317 «Гражданского Кодекса РФ» допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплате в рублях определяется по соответствующему курсу на дату, установленную соглашением сторон.

Применяемый курс определяется в договоре или (и) в счете на оплату. Датой применяемого курса может быть:

- дата перечисления средства должником в счет погашения обязательства по сделке;

- дата перечисления средств в форме аванса;

- дата получения денежных средств и т.п.

Дата возникновения денежных обязательств – это дата перехода права собственности на товары (работы, услуги).

Рублевая оценка денежных обязательств на дату возникновения отражается в счете-фактуре. Если счет-фактура выписан в условных единицах или валюте, высчитывается рублевый эквивалент:

- на дату перехода права собственности на товар по согласованному договором курсу;

- на дату акцепта и оплаты счета (счета-фактуры) за работы, услуги.

2.3. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основании Приказа по Банку.

Выявленные излишки имущества приходяются и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация или ревизия.

Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств относится на виновных лиц. При невозможности изыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято решение.

Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

3. Содержание регистров бухгалтерского учета и отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

4. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями утверждается руководителем кредитной организации.

## **5. Способы ведения бухгалтерского учета**

### **5.1. Основные средства**

Учет основных средств осуществляется в соответствии с Приложением №10 к Положению Банка России от 26.03.2007 года № 302-П (далее – Приложение №10 к Положению № 302-П).

Основные средства - часть имущества Банка, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организацией стоимостью свыше 20 000 рублей и сроком службы более года.

Предметы, стоимостью менее 20 000 рублей и сроком службы менее года учитываются в составе материальных запасов и списываются на расходы банка в момент передачи в эксплуатацию.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету в сумме затрат на приобретение и изготовление и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны для использования, с учетом налога на добавленную стоимость.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета по курсу ЦБ РФ, действующему на дату перехода права собственности при совершении операций с имуществом.

Изменение первоначальной стоимости основных средств производится в случаях модернизации, реконструкции, дооборудования.

Кредитная организация принимает в аренду основные фонды на условиях производственной аренды и на условиях лизинга с правом выкупа. Они учитываются на внебалансовом учете в оценке, предусмотренной в договоре.

Списание основных средств и нематериальных активов осуществляется при продаже, поломке или утрате предметами потребительских свойств, что подтверждается актами, заверенными руководством кредитной организации.

Перевод ранее приобретенных основных средств в состав оборотных при изменении лимита разграничения основных и оборотных средств возможен только при разрешении Правительства, Минфина РФ или других уполномоченных государственных органов.

Амортизация основных средств банка производится ежемесячно в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», утвержденными Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 г. № 1072 по основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 года

Начисление амортизационных отчислений по основным средствам, приобретенным после 01.01.2002 года производится согласно Постановления Правительства РФ № 1 от 01 января 2002 года.

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом, при котором годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в

соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Капитальные затраты, произведенные арендатором в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. Сумма начисляемой ежемесячной амортизации по таким объектам рассчитывается исходя из срока полезного использования, принимаемым равным сроку аренды данных объектов. Капитальные затраты в арендованное здание в виде неотделимых улучшений относятся на расходы будущих периодов с последующим отнесением на расходы, исходя из срока аренды. Затраты в арендованное здание в виде отделимых улучшений относятся на расходы будущих периодов с последующим отнесением на расходы, исходя из срока аренды.

По высокоэффективным видам машин и оборудования может применяться механизм ускоренной амортизации. Сумма амортизации, начисленной ускоренным методом, учитывается в составе расходов, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль.

Начисление амортизации объекта основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем постановки на учет объекта основных средств, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде.

Расходы на ремонт основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем не предусмотрено возмещение арендодателем указанных расходов) относятся Банком непосредственно на соответствующую статью расходов.

Приобретенные произведения искусства стоимостью выше 20 000 рублей, предназначенные для украшения офиса банка, учитываются в составе основных средств. Амортизация по указанным объектам не начисляется.

## 5.2. Нематериальные активы

К нематериальным активам (НМА), используемым в течение длительного периода (свыше одного года) в хозяйственной деятельности и приносящим доход, относятся исключительные права, возникающие:

- из патентов на изобретения, промышленные образцы;
- из авторских договоров на программы для ЭВМ, базы данных;
- из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование;
- организационные расходы (государственная регистрация кредитной организации);
- плата за брокерское место.

Порядок отнесения объектов к нематериальным активам регулируется законодательными актами Российской Федерации.

Нематериальные активы оцениваются в сумме затрат на приобретение и изготовление и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны для использования, с учетом налога на добавленную стоимость.

Нематериальные активы переносят свою стоимость на расходы кредитной организации ежемесячно по нормам, определяемым Банком исходя из

установленного срока их полезного использования. По нематериальным активам, срок действия которых определен (лицензии, права пользования), срок полезного использования устанавливается в пределах срока действия, но не менее одного года. Если срок полезного использования установить невозможно, то он принимается в размере 10 лет.

Амортизационные отчисления по НМА отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном лицевом счете.

Продукты интеллектуальной деятельности (программное обеспечение для ЭВМ, базы данных), входившие в состав нематериальных активов до 01.01.2003 года, в соответствии с Письмом ЦБР №179-Т от 26.12.2002 года «О порядке бухгалтерского учета отдельных операций в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 26.03.2007 года № 302-П» учитываются на счетах расходов будущих периодов в разрезе каждого договора с последующим отнесением на расходы в порядке, применяющимся при начислении амортизации.

Продукты интеллектуальной деятельности (программное обеспечение для ЭВМ, базы данных) без исключительных авторских прав, со стоимостью свыше 100 000 Евро и приобретаемые после 01.01.2007 года, учитываются в составе расходов будущих периодов с последующим отнесением на расходы в течение срока полезного использования или срока действия договора. В случае если срок полезного использования не определен договором он принимается равным 3 года.

Продукты интеллектуальной деятельности, приобретаемые после 01.01.2007 года, стоимостью ниже 100 000 Евро относятся на расходы единовременно.

Затраты на восстановление, доработку и модернизацию программных продуктов в размере не превышающем 100 000 Евро не увеличивают стоимость данных объектов учета и относятся на расходы Банка.

Затраты на восстановление, доработку и модернизацию программных продуктов в размере свыше 100 000 Евро увеличивают первоначальную стоимость объектов учета.

В случае осуществления затрат в размере свыше 100 000 Евро на модернизацию программного продукта, ранее списанного на расходы ввиду неудовлетворения критерию отнесения к основным средствам, в бухгалтерском учете отражается операция приобретения нового объекта основных средств. Начисление амортизации таких новых объектов производится исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования.

### **5.3. Материальные запасы**

Материальные запасы, а именно, канцелярские принадлежности, расходные материалы, запасные части, материалы для упаковки денег, материалы для социально-бытовых нужд, другие хозяйственные материалы, а также оборудование стоимостью до 20 000 рублей или сроком службы менее года принимаются к бухгалтерскому учету по сумме фактических затрат на приобретение, включая НДС.

Допускается приобретение хозяйственных материалов за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами.

Указанные объекты приходятся на счета учета в момент приобретения и списываются на расходы по мере отпуска в эксплуатацию. Складской учет не ведется.

### **5.4. Резервы и фонды**

5.4.1. Резерв по вложениям в ценные бумаги, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, по процентам, требованиям по прочим операциям, прочим финансово-хозяйственным операциям Банка, прочему участию, по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и под прочие потери формируется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с последующими изменениями и дополнениями в порядке, определенном Положением «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» «О порядке формирования резервов на возможные потери».

5.4.2. Банк создает резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ним ссудной задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изменениями и дополнениями) в порядке, определенном Положением «ИНГ Банк (Евразия) ЗАО» «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

5.4.3. Банк в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ (с последующими и изменениями и дополнениями) и Уставом создает резервный фонд в размере не менее 5 % от уставного капитала (с возможной рассрочкой, но не менее 5% от годовой прибыли, подтвержденной собранием акционеров). Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для увеличения уставного капитала в установленном законодательством РФ и учредителями (участниками) Банка порядке погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. При этом капитализации могут подлежать средства резервного фонда только в части, превышающей минимальный установленный размер резервного фонда – 5 %.

## 5.5. Финансовые вложения

Учет ценных бумаг ведется в соответствии с Приложением № 11 к Положению Банка России от 26.03.2007 года № 302-П (с последующими изменениями и дополнениями) (Далее – Приложение № 11 к Положению № 302-П).

Вложения в ценные бумаги, в зависимости от цели их приобретения подразделяются на следующие категории:

- 1) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) контроля над акционерным обществом;
- 3) удерживаемые до погашения;
- 4) имеющиеся в наличии для продажи.

Также выделяются дополнительные учетные категории:



- просроченные долговые обязательства;
- полученные на возвратной основе;
- переданные на возвратной основе;

Определение цели приобретения относится к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами (Казначейство) Банка и производится на момент принятия решения о приобретении ЦБ. Информация об отнесении той или иной бумаги к определенной категории передается в Отдел по учету и оформлению ЦБ. По умолчанию, все аложения производятся в 1 категорию «для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости».

Балансовый учет строится, исходя из вышеперечисленных целей.

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

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации). Банк осуществляет учет по средней стоимости ценных бумаг.

#### Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Банк принимает в качестве справедливой стоимости конкретной ценной бумаги следующие котировки:

1. При наличии активного рынка - средневзвешенная цена - рыночная котировка, рассчитываемая торговой системой (ММВБ).

2. В отдельных случаях (при отсутствии активного рынка или в случае существенного движения котировки в отсутствие изменений экономических условий) применяется «экспертная оценка». Это означает, что:

а) может использоваться любая другая информация о ценах торгового дня, например: рыночная цена ценной бумаги, определяемая по методике ФСФР; лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии и другие.

б) альтернативным источником справедливой рыночной стоимости могут служить международные информационные сервисы REUTERS или BLOOMBERG, которые предоставляют расчетные котировки;

е) если расчетные котировки пункта а) и б) отсутствуют, используются котировки, размещенные крупными и/или международными финансовыми институтами (котировки независимых брокеров);

г) в качестве альтернативного метода может использоваться внутренняя модель, одобренная комитетом Банка по ценовой политике, в основе которой лежит ссылки на справедливую стоимость других выпусков ценных бумаг данного эмитента или в значительной степени схожего инструмента других эмитентов с использованием дисконтирования денежных потоков;

д) при невозможности проведения экспертной оценки вышеперечисленными способами, в качестве справедливой стоимости используется цена приобретения (цена покупки).

В случае отсутствия информации о рыночной котировке за текущий день для определения текущей справедливой стоимости может служить рыночная котировка предыдущего периода, при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

Если бумага включена в котировальный список «А» или «Б», то это является надежным определением справедливой стоимости. Основанием для сомнений в определении справедливой стоимости является исключение из котировального листа высокого уровня.

#### Критерии первоначального признания

А) Если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, то признание этих ценных бумаг не происходит и отдельно признаются (в качестве активов или обязательств) любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Б) Если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, то эти ценные бумаги признаются.

#### Критерии прекращения признания.

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

А) Если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, то признание этих ценных бумаг прекращается и отдельно признается (в качестве активов или обязательств) любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Б) Если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, то эти ценные бумаги признаются и дальше.

Под значительной частью следует понимать оценочную величину в размере от 70 процентов и выше.

#### **5.5.1. ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

Ценные бумаги, приобретаемые с целью продажи в краткосрочной перспективе, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно



определена, учитываются на балансовых счетах № 501 и № 506.

В данную категорию зачисляются ценные бумаги, которые в дальнейшем будут учитываться «по справедливой стоимости через прибыль или убыток», т.е. с отражением результатов их переоценки на счетах переоценки и доходов/расходов. Резервы не создаются. Ценные бумаги, предназначенные для торговли, не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета не подлежат, кроме переноса на счет по учету просроченных долговых обязательств в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

#### 5.5.2. ЦБ приобретенные для контроля над акционерным обществом.

ЦБ акционерных обществ, при приобретении которых Банк осуществляет контроль над управлением этим акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность этого акционерного общества, учитываются на балансовом счете № 601. ЦБ не переоцениваются и по ним создаются резервы на возможные потери.

#### 5.5.3. ЦБ удерживаемые до погашения.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Под аложения в указанные ЦБ формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с последующими изменениями и дополнениями в порядке, определенном Положением «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» «О порядке формирования резервов на возможные потери».

На счет 503 долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

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

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

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

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

в) в целях реализации в объеме 1/10 общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения".

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

#### 5.5.4. ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категорию «для торговли» или «удерживаемые до погашения», принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 или № 507.

ЦБ, текущая справедливая стоимость которых может быть не надежно определена, переоцениваются (с учетом результатов переоценки на счетах добавочного капитала), а по остальным ЦБ создаются резервы на возможные потери. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», могут быть переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения» или перенесены на балансовый счет по учету просроченных долговых обязательств, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

#### 5.5.5. ЦБ, не погашенные в срок.

Не погашенные в срок долговые обязательства переносятся на балансовый счет 50505. По данным ЦБ создаются резервы, а их переоценка не производится.

#### 5.5.6. ЦБ, полученные на возвратной основе.

Ценные бумаги, полученные/переданные по операциям, совершенным на возвратной основе (т.е. по договорам обратного РЕПО), могут учитываться двумя способами:

- «без прекращения признания»;
- «с прекращением признания».

Принятие ЦБ «без прекращения признания» означает, что ЦБ учитываются на счете 91314 и по ним совершается переоценка (с отражением на счетах вложений в корреспонденции с техническими счетами). Если ЦБ принимаются на баланс «с прекращением признания», то они зачисляются на балансовые счета с отнесением в портфель согласно цели приобретения, их учет в дальнейшем ничем не отличается от учета ЦБ, приобретенных «обычным» образом.

#### 5.5.7. ЦБ, переданные на возвратной основе.

Ценные бумаги, переданные контрагентам по договорам РЕПО «без прекращения признания», переводятся на отдельные счета 50218 соответствующей категории. Такие ЦБ продолжают учитываться по тем же

правилам, как и до передачи в РЕПО.

Порядок учета операций РЕПО отражен в приложении 1 и 2 к Учетной политике.

#### 5.5.8. Переоценка ценных бумаг.

1). Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации (в рублях) по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

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

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

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете второго порядка. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и дисконт, начисленные.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

3). При любом изменении цены ценные бумаги «предназначенные для торговали», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

4). Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

5) Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

#### 5.5.9. Определение финансового результата.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый по средней стоимости ценных. Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. При применении данного способа аложения в ценные бумаги одного выпуска относятся не все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем балансовом счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета № 50905 в разрезе выпусков

ценных бумаг.

Общий метод учета затрат

1) Учет затрат производится для бумаг всех категорий на основании общих принципов.

2) Существенными признаются затраты превышающие 5% от суммы сделки.

3) Несущественные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на операционные расходы на дату возникновения затрат, и относятся к операционным расходам месяца, в котором ценные бумаги приняты к учету или реализованы.

4) Существенные затраты, связанные с приобретением, присоединяются к балансовой стоимости ценной бумаги.

5) Любые затраты, связанные с реализацией (независимо от уровня существенности), списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.

6) Симеол "Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)" не применяется.

Затраты (комиссии), уплачиваемые за участие в торгах на ОРЦБ (например ММВБ) признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ЦБ, приобретенные на этих торгах (прил. 11 п.3.5.1.).

**5.5.10. Начисление процентного и/или дисконтного дохода.**

По долговым обязательствам, учитываемым на балансе, ежедневно выполняется начисление дохода за период с момента их покупки (либо предыдущего начисления). Различают процентный и дисконтный доход.

Учет начисленного процентного дохода ведется на лицевом счете того же балансового счета, что и стоимость вложений в ЦБ, с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (маска счета 50XXX BVB K 50NN\*ID).

Дисконтный доход отражается, только для бумаг удерживаемых до погашения или имеющих в наличии для продажи. Учет ведется на отдельном лицевом счете того же балансового счета, что и вложения в ЦБ (маска счета 50XXX BVB K 60NN\*ID). Для бумаг торгового портфеля, оцениваемых по справедливой стоимости, приобретение по цене ниже номинала рассматривается как колебание рыночной цены, которое отражается в балансе Банка с помощью переоценки.

При наличии неопределенности признания дохода, начисленный процентный или дисконтный доход относится на счет 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)». Если же неопределенность получения дохода отсутствует, то начисление производится сразу на счет доходов банка.

**5.5.11. Определение категории качества ЦБ, учитываемых на балансе, с целью признания наличия или отсутствия неопределенности в получении дохода. Создание резервов.**

Для ЦБ, переоцениваемых по текущей справедливой стоимости отсутствует неопределенность в получении дохода.

Для ЦБ, по которым создаются резервы, определяется категория качества. Категория качества определяется по эмитенту ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования

кредитными организациями резервов на возможные потери» с последующими изменениями и дополнениями в порядке, определенном Положением «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» «О порядке формирования резервов на возможные потери».

Критерии определенности/неопределенности признания дохода описаны в пункте 2.2.4.1 данной Учетной политики.

#### 5.5.12. Учет срочных сделок и производных инструментов.

Сделки делятся на срочные и наличные в зависимости от отсрочки исполнения, внутри них – по видам контрактов.

К наличным (кассовым) относятся сделки, дата расчетов по которым отстоит от даты заключения не более чем на два рабочих дня. К срочным относятся сделки, исполнение которых производится не ранее третьего рабочего дня после дня заключения. При этом датой исполнения считается дата, на которую обязательства каждой из сторон считаются выполненными.

Требования и/или обязательства по срочным контрактам отражаются на счетах области «Г». При наступлении первой даты расчетов производится списание сделок со счетов области «Г» и перенос на баланс с использованием счетов «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (№47407, 47408).

При осуществлении расчетов по срочным сделкам, в случае, когда один из контрагентов по сделке своевременно не исполняет своих обязательств, перенос просроченной задолженности не счета неисполненных требований (обязательств) не производится. В данном случае учет неисполненных требований (обязательств), предусмотренных договором по сделке, осуществляется на балансовых счетах №47407, 47408 до момента урегулирования появившейся задолженности.

Ценные бумаги, имеющие текущую справедливую стоимость – переоцениваются в том же порядке, как и бумаги основного портфеля с использованием счетов «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг».

Учет срочных сделок (производных инструментов) описан в приложении 3 к Учетной политике.

#### 5.5.13. Клиентские операции с ЦБ.

Клиентские операции с ЦБ (Банк выступает в качестве брокера от своего имени, но за счет клиента) отражаются с использованием счетов 306 «Расчеты по ценным бумагам». На счетах вложений приобретенные для клиента ЦБ не учитываются.

В бухгалтерском учете сначала отражаются операции по приобретению ценных бумаг, затем – по реализации. Отражению подложит каждая сделка, сальдирование финансовых результатов от разных сделок не допускается.

#### 5.6. Кредиты, вклады, проценты

Бухгалтерский учет операций кредитных и депозитных операций ведется в соответствии с правилами, установленными Положением Банка России № 54-П от 31.08.1998 «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».

Договора по межбанковским кредитам могут заключаться и оформляться



как на бумажных носителях с подписями первых лиц и печатями, так и посредством информационной системы РЕЙТЕР. В последнем случае первичным документом является информационное сообщение в формате РЕЙТЕР.

В аналитическом учете для каждой сделки, в том числе и в случае предоставления (получения) отдельного тренша в рамках кредитной линии, открывается отдельный лицевой счет на соответствующих балансовых счетах по учету кредитов и депозитов.

Банк проводит взаимозачет требований и обязательств по заключенным сделкам с одной датой поставки (датой валютирования) по одному контрагенту с осуществлением расчетов по салдо указанных операций в каждой валюте.

При этом сделки по размещению (привлечению) кредитов (депозитов) на указанных условиях банк рассматривает в качестве пролонгации ранее выданных (полученных) кредитов (депозитов). Указанные сделки в бухгалтерском учете всегда отражаются на новом лицевом счете аналитического учета, открываемом на балансовом счете, который соответствует сроку, исчисляемому с момента начала первой сделки.

Проценты по кредитам и вкладам юридических и физических лиц начисляются ежедневно в соответствии с Положением Банка России от 28.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета». При начислении процентов расчет ведется исходя из реального количества календарных дней в году. При заключении сделок привлечения (размещения) денежных средств с нерезидентами по соглашению сторон может использоваться иной базис для начисления процентов.

#### 5.7. Порядок учета средств в иностранной валюте

Учет операций, проводимых в иностранной валюте, производится по курсу, устанавливаемому ЦБ РФ на день совершения операции.

Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса кредитной организации регламентируется Положением Банка России от 28.03.2007 года № 302-П (п.1.17 части I «Общая часть» и п.6.1 Главы 6 Приложения 3)

Подлежат переоценке активы и пассивы кредитной организации в виде остатков наличных денег в кассе, на текущих расчетных и корреспондентских счетах, задолженности по привлеченным и предоставленным депозитам и кредитам, денежные и платежные документы, вложения в ценные бумаги, иные формы активов и обязательств кредитной организации.

Переоценка счетов в иностранной валюте проводится ежедневно по мере изменения официального курса, устанавливаемого Банком России, включая выходные и праздничные дни, и учитывается на отдельных лицевых счетах 70603 и 70608, аналитика ведется по коду валюты.

Учет конверсионных операций осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по этим вопросам. Отражение операций по купле-продаже безналичной валюты осуществляется с отражением дебиторской задолженности в валюте получения, а кредиторской – в валюте списания. При проведении операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, возникающие курсовые разницы отражаются по счетам доходов/расходов в соответствии с нормативными актами Банка России. Аналитический учет счетов доходов/расходов по конверсионным операциям ведется по типам операций и в разрезе кодов валют. При конверсионной операции, в которой участвует валюта РФ аналитический учет

счета доходов/расходов будет привязан к иностранной валюте, при конверсионной операции, в которой НЕ участвует валюта РФ енелитический учет счета доходов/расходов будет приеязан к валюте получения.

Банк проводит взаимозачет требований и обязательства по конеерсионным сделкам с одной датой поствеки (датой валютирования) по одному контрагенту с осуществлением расчетов по сальдо указанных операций в каждой валюте.

Конверсионные и другие банковские сделки могут заключаться посредством информационной системы РЕЙТЕР.

#### **5.8. Расходы, доходы, финансовый результат по банковским операциям и услугам**

Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

##### **Учет доходов и расходов.**

Доходы и расходы текущего года учитываются на балансовом счете первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Ведутся следующие счета:

№ 70601 «Доходы»

№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

№ 70605 «Доходы от применения естроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70606 «Расходы»

№ 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных метеллов»

№ 70610 «Расходы от применения естроенных произеодных инструментов, неотделяемых от основного договора»

Доходы и расходы накапливаются на вышеуказанных счетах в течение всего года. Счета №№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг», 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» являются парными.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Эти счета открываются на балансовом счете первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года».

№ 70701 «Доходы»

№ 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»



№ 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70706 «Расходы»

№ 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

№ 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Прибыль или убыток определяется только по прошлому году и учитывается на счетах № 70801 «Прибыль прошлого года», № 70802 «Убыток прошлого года».

Назначение счета: учет прибыли (счет № 70801) или убытка (счет № 70802), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников). Счет № 70801 – пассивный, счет № 70802 – активный.

Отчет о прибылях и убытках составляется нарастающим итогом по каждой статье с начала года и предоставляется в соответствующие органы в установленном порядке. Отчет составляется на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января. В необходимых случаях отчет может составляться и на другие даты.

После проведения общего собрания акционеров остаток счета «Прибыль/убыток прошлого года» относится на счет «Нераспределенная прибыль»/ «Непокрытый убыток».

#### 5.9. Доходы и расходы будущих периодов

Учитывая, что отнесение сумм на счета по учету доходов и расходов производится по методу начислений, то отнесение сумм на счета по учету доходов/расходов будущих периодов осуществляется в случаях и порядке, предусмотренном в нормативных документах Банка России.

Назначение счетов: учет сумм единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный месяц.

К расходам будущих периодов относятся:

- расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю вперед;
- расходы на приобретение программных продуктов без исключительных авторских прав;
- плата за подписку на газеты, журналы и другие источники информации;
- расходы на арендную плату телефонных, телекоммуникационных и прочих каналов связи и телевидения;
- расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебными заведениями;
- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы;
- неотделимые улучшения капитального характера в арендованное здание, не являющееся собственностью арендатора.
- различные залоговые платежи. Причем сумма залогового платежа, перечисленного контрагенту, в балансе Банка может учитываться в той же

валюте, в которой ведется учет данного залога у контрагента.

К доходам будущих периодов НЕ относятся:

- комиссии за выпуск и обслуживание пластиковых карт (данные комиссии относятся на доходы того периода, в котором была оказана соответствующая услуга).
- комиссии, полученные за оказание консультационных услуг при организации кредита.

#### 5.10. Задолженность

Дебиторская задолженность разделяется на 2 типа: истребованная и неистребованная.

Истребованной дебиторской задолженностью считается та, по которой Банк принимает меры для ее возврата (истребования) путем:

- досудебного урегулирования (в частности, высылки претензионных писем и применения других допустимых несудебных мер урегулирования споров);
- предъявления иска в суд общей юрисдикции или в Арбитражный суд.

Неистребованной дебиторской задолженностью считается такая задолженность, по которой не принимаются меры к ее возврату, ввиду экономической нецелесообразности.

Истребованная задолженность списывается на финансовые результаты по истечении срока исковой давности, устанавливаемого Гражданским кодексом РФ. Неистребованная задолженность списывается в последний рабочий день года, но не ранее одного года с момента возникновения.

При поступлении оплаты в погашение ранее списанной задолженности производится сторнировочная запись.

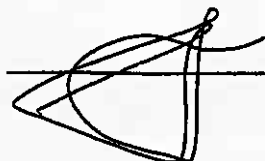
Неистребованная кредиторская задолженность Банка другим предприятиям списывается на финансовые результаты (доходы), по истечении срока, установленного соответствующими договорами с контрагентами, либо по истечении срока исковой давности, установленного Гражданским кодексом РФ.

#### 6. Налоги

Налоговый учет в Банке ведется в соответствии с Учетной налоговой политикой ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО на 2009 год, разработанной в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ, а также других нормативных документов налогового и банковского законодательства.

Главный бухгалтер

«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»



Лондаренко Н.Н.

## Приложение 1

### Схема проводок по сделкам РЕПО.

#### 1. Прямое РЕПО

№	Дебет	Кредит	Сумма	Примечание
<b>Первая часть сделки</b>				
1	50*18	50***	Вложения в ЦБ, продаваемые в РЕПО	
2	50*** (купон) (отдельный счёт купона по репо)	50*** (купон, торг)	Сумма накопленного купона	Перенос ПКД начисленного на отдельные счета
3	50*** (купон) (отдельный счёт дисконта по репо)	50*** (дисконт, торг)	Сумма накопленного дисконта	Счета дисконта для купонных облигаций могут не работать (мы не учитываем дисконт по купонным облигациям)
Переоценка 50*18 производится стандартным способом.				
4	47404, 47408 (47403, 47407)	ППС	Сумма по сделке РЕПО	Поскольку счета открываются в разрезе каждого контракта для балансового счета, соответствующего категории контрагента, то требуется обеспечить классификацию, соответствующую указанной градации заёмщиков, и автоматизацию счетов по маске БББББВВВКНННННООККККК
5	70806	47426	Начисленные проценты	Начисление ежедневное. Требуется корректное выделение символа отчёта с прибылей и убытков
Переоценка по счетам ППС по сделкам прямого РЕПО не выполняется.				
<b>Вторая часть сделки</b>				
6	70806	47426	Начисленные проценты	Доначисление процентов
7	47426	47404, 47408 (47403, 47407)	Сумма процентов	
8	ППС	47404, 47408 (47403, 47407)	Сумма прочих привлеченных средств	Эта пара проводок формирует сумму отправляемую контрагенту
9	50***	50*18	Вложения в ЦБ, продаваемые в РЕПО	
10	501** (купон, торг)	501** (отдельный счёт купона по репо)	Сумма накопленного купона	
11	50*** (дисконт, торг)	50*** (отдельный счёт дисконта по репо)	Сумма накопленного дисконта	

#### 2. Обратное репо

№	Дебет	Кредит	Сумма	Примечание
<b>Первая часть сделки</b>				
1	99998	91314	Сумма сделки	
2	ПРС	47404, 47408 (47403, 47407)	Сумма сделки	
3	47427	70601	Начисленные проценты	Начисление ежедневное. Требуется корректное выделение символа отчёта о прибылях и убытках
4	91314	99998	Сумма отрицательной переоценки	
5	99998	91314	Сумма положительной переоценки	
Переоценка счёта ПРС не выполняется				

Вторая часть сделки				
8	47427	70601	Начисленные проценты	Дона-исление процентов.
7	47404, 47408 (47403, 47407)	ПРС	Сумма ПРС	
8	47404, 47408 (47403, 47407)	47427	Сумма процентов	
9	91314	99998	Справедливая стоимость ценных бумаг	

## Приложение 2

Дополнительная информация:

1. В данном документе схема учета (в части проводок под сделками) не отражает

- проводки по переоценке по справедливой стоимости (причем переоценка балансовых счетов ППС и ПРС производится непосредственно между этими счетами и счетами операционных доходов/расходов от операций с приобретенными ЦБ),
- проводки по начислению процентных доходов/расходов по РЕПО.
- проводки по выплате купона в период владения бумагами «без признания»

Эти проводки должны формироваться ежедневно!

2. Обозначения 1 и 2...N, используемые при определении ППС и ПРС определяют последовательность сделок (первая, вторая...N-ая сделка)

3. Дополнительно обращаем внимание, что при закрытии второй части РЕПО начисленные проценты корреспондируют напрямую со счетом расчетов. ППС и ПРС не увеличиваются на суммы процентов, т.к. эта ситуация приведет к несовпадению данных с данными контрагента по сделке при выверке ЦБ РФ. формы 0409501

№	Описание проводки	Дебет	Кредит	Сумма
<b>Обратное РЕПО без прекращения признания с простой продажей приобретенных бумаг.</b>				
<i>Первая часть. Проводки по начислению процентов</i>				
1	Постановка бумаг на область В	99998	91314	Балансовая стоимость
<i>Вторая часть. Проводки по начислению процентов по денежным средствам</i>				
2	Отражение платежа на счетах прочих размещенных средств	Счет ПРС1	К/с , 47403, 47422	Сумма платежа
<i>Продолжение. Проводки по сделке обратного РЕПО ЦБ</i>				
3	Списание стоимости проданных бумаг с области В	91314	99998	Балансовая стоимость (переоцененная)
4	Получения средств от продажи приобретенных по обратному репо ЦБ	К/с , 47404, 47423	61210	Сумма платежа по сделке продажи
5	Постановка обязательств по возврату ЦБ, приобретенных обратному репо и проданных	61210	Счет ППС1	Сумма платежа по сделке продажи
Проценты начисляются по ПРС1, ПЕРЕОЦЕНКА ППС1 по справедливой стоимости. Увеличение (уменьшение) обязательства по возврату ценных бумаг в результате переоценки отражается по кредиту (дебету) соответствующего счета по учету прочих привлеченных средств в корреспонденции со счетами по учету расходов (доходов) по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами (доходов от операций с приобретенными ценными бумагами). Это говорит о том, что переоценка <u>должна идти в разрезе эмитентов ценных бумаг.</u>				
<i>Выкуп ЦБ (капитал короткой позиции) приобретенный по сделке обратного РЕПО</i>				



6	Покупка ЦБ в собственный портфель	50*	К/с , 47403, 47422	Стоимость ЦБ по сделке покупки (обычная сделка покупки в собственный портфель)
<b>Второй этап: Исполнение обязательств по сделке</b>				
7	Списания со счета прочих размещенных средств	К/с , 47404, 47423	Счет ПРС1	Сумма платежа по первой части сделки
8	Получение процентов по РЕПО	К/с , 47404, 47423	Счет 47427	Сумма процентов (сумма по сторой части – сумма по первой части)
9	Списание стоимости НЕ проданных бумаг с области В	91314	99998	Балансовая стоимость (переоцененная)
10	Списание балансовой стоимости ЦБ собственного портфеля	61210	50*	Балансовая стоимость ЦБ
11	Списание НКД	61210	50*5	Сумма НКД за период приобретения бумаги в собственный портфель и до момента исполнения второй части сделки обратного РЕПО
12	Отнесение стоимости бумаг со счетов ППС на счет реализации (если сторая часть закрывается бумагами с вложений)	Счет ППС1 (переоцененные)	61210	Стоимость бумаг по сделке продажи
13	Финансовый результат от сделки продажи ЦБ приобретенных по сделке обратного РЕПО	70606/61210	61210/70601	Остаток на счете 61210
<b>Обратное репо без прекращения признания с передачей бумаг в прямое репо без заимствований бумаг из других сделок обратного РЕПО.</b>				
<b>Первый этап: Исполнение обязательств по сделке</b>				
1	Постановка бумаг на область В	99998	91314	Балансовая стоимость
<b>Второй этап: Исполнение обязательств по сделке</b>				
2	Отражение платежа на счетах прочих размещенных средств	Счет ПРС1	К/с , 47403, 47422	Сумма платежа

Передан ЦБ, приобретенных по сделке обратного РЕПО, в прямое РЕПО				
3	Списание стоимости переданных в прямое РЕПО ЦБ с области В	91314	99998	Балансовая стоимость (переоцененная)
4	Получение средств по прямому РЕПО	К/с , 47404, 47423	Счет ППС2	Сумма платежа по первой части прямого РЕПО
5	Отражение требований и обязательств, оставшихся по первой сделке – сделке обратного РЕПО, несмотря на передачу бумаг по второй сделке – сделке прямого РЕПО	Счет ПРС2 *44 (на контрагента по второй сделке – сделке прямого РЕПО)	Счет ППС1*44 (на контрагента по первой сделке – сделке обратного РЕПО)	Рыночная стоимость бумаг, переданных по второй сделке – сделке прямого РЕПО (сумма списанная со счета 91314)
<p>Начисление процентов на ППС2 и ПРС1. Переоценка ПРС2 и ППС1.</p> <p>Увеличение (уменьшение) требований по возврату ценных бумаг в результате переоценки отражается по дебету (кредиту) соответствующего счета по учету прочих размещенных средств в корреспонденции со счетами по учету доходов (расходов) по соответствующим символам операционных доходов (расходов) от операций (по операциям) с приобретенными ценными бумагами. Это говорит о том, что переоценка должна идти в разрезе предусмотренных ЦБ РФ групп эмитентов ценных бумаг. Счет ППС открывается в разрезе контрагента по первой сделке – сделке обратного РЕПО, счет ПРС в разрезе контрагента по второй сделке. Реально остатки на этих счетах должны быть одинаковы, т.к. речь идет об одних и тех же бумагах.</p>				
Возврат бумаг, приобретенных по сделке прямого РЕПО, в сделку обратного РЕПО				
6	Списание с ППС суммы первой части сторой сделки - сделки прямого РЕПО	Счет ППС2, на котором учитывалась сумма по первой части	К/с , 47403, 47422	Сумма платежа по первой части
7	Уплата процентов по РЕПО	47426	К/с , 47403, 47422	Разность между сторой и первой частями прямого РЕПО
8	Списание требований, оставшихся по первой сделке – при получении их от контрагента по сторой сделке - сделке прямого РЕПО	Счет ППС1*44 (на контрагента по первой сделке – сделке обратного РЕПО)	Счет ПРС2*44 (на контрагента по второй сделке – сделке прямого РЕПО)	Рыночная стоимость бумаг, переданных по сторой сделке – сделке прямого РЕПО (сумма должна быть одинаковой на обоих счетах)
9	Возврат бумаг по сделке прямого РЕПО на область В	99998	91314	Балансовая стоимость (переоцененная)
Вторая часть (Переоценка приобретенных по сделке обратного РЕПО)				
Вторая часть (Переоценка приобретенных по сделке прямого РЕПО)				
10	Списание со счета прочих размещенных средств	К/с , 47404, 47423	Счет ПРС1	Сумма платежа по первой части сделки
11	Получение процентов по РЕПО	К/с , 47404, 47423	Счет 47427	Сумма процентов (сумма по сторой части – сумма по первой части)



12	Списание стоимости ЦБ с области В	91314	99998	Балансовая стоимость (переоцененная)
<b>Обратное репо без прекращения признания с передачей бумаг в прямое репо либо с простой продажей с использованием (заимствованием) бумаг из других сделок обратного РЕПО.</b>				
<i>Первая часть: Переоценка приобретенных ценных бумаг</i>				
1	Постановка бумаги на область В	99998	91314	Балансовая стоимость
<i>Вторая часть: Переоценка обязательств по денежным средствам</i>				
2	Отражение платежа на счетах прочих размещенных средств	Счет ПРС1	К/с, 47403, 47422	Сумма платежа
<i>Передача ЦБ, приобретенных по сделке обратного РЕПО, в прямое РЕПО</i>				
3	Списание стоимости переданных в прямое РЕПО ЦБ с области В	91314	99998	Балансовая стоимость (переоцененная)
4.1	Получение средств по прямому РЕПО либо	К/с, 47404, 47423	Счет ППС2	Сумма платежа по первой части прямого РЕПО
	Отражение требований и обязательств, оставшихся по первой сделке – сделке обратного РЕПО, несмотря на передачу бумаг по второй сделке – сделке прямого РЕПО	Счет ПРС2 (на контрагента по второй сделке – сделке прямого РЕПО)	Счет ППС1 (на контрагента по первой сделке – сделке обратного РЕПО)	Рыночная стоимость бумаг, переданных по второй сделке – сделке прямого РЕПО (сумма списанная со счета 91314)
<b>ЛИБО</b>				
4.2	Получение средств от продажи	К/с, 47404, 47423	61210	Сумма от продажи
	Зачисление средств от продажи	61210	Счет ППС1	Сумма от продажи
<p>Начисление процентов на ППС2 и ПРС1. Переоценка ПРС2 и ППС1.</p> <p>Увеличение (уменьшение) требований по возврату ценных бумаг в результате переоценки отражается по дебету (кредиту) соответствующего счета по учету прочих размещенных средств в корреспонденции со счетами по учету доходов (расходов) по соответствующим символам операционных доходов (расходов) от операций (по операциям) с приобретенными ценными бумагами. Это говорит о том, что переоценка должна идти в разрезе предусмотренных ЦБ РФ групп эмитентов ценных бумаг. Счет ППС1 и ПРС2 переоцениваются и остатки на этих счетах должны быть одинаковы, т.к. речь идет об одних и тех же бумагах.</p>				
<i>Закрытие второй части обратного РЕПО, при недостаточности ЦБ на счете 91314 по этой сделке и отсутствии этих бумаг в собственном портфеле. Заимствование ЦБ из другой сделки (3) обратного РЕПО</i>				

5	Списание со счета прочих размещенных средств	К/с , 47404, 47423	Счет ПРС1	Сумма платежа по первой части сделки
6	Получение процентов по РЕПО	К/с , 47404, 47423	Счет 47427	Сумма процентов (сумма по второй части – сумма по первой части)
7	Отражение требований и обязательств, оставшихся по первой сделке – сделке обратного РЕПО, несмотря на передачу бумаг по второй сделке – сделке прямого РЕПО	Счет ППС1 (на контрагента по первой сделке – сделке обратного РЕПО)	Счет ППС3 (на контрагента по третьей сделке – сделке обратного РЕПО)	Рыночная стоимость бумаг, переданных по второй сделке – сделке прямого РЕПО (сумма списанная со счета 91314)
Возможна цепочка таких сделок и всегда будет отслеживаться связь из какой сделки взяты бумаги (ППС) и по какой переданы (ПРС). Обычно ПРС может сохраняться, лишь ППС – «короткая позиция» будут «перекладываться» от сделки к сделке				
Возврат бумаг (закрытие короткой позиции) приобретенных по сделке обратного РЕПО				
8.1	Закрытие сделки прямого РЕПО	ППС2 47426	К/с , 47404, 47423	Сумма платежа по первой части сделки и Сумма процентов
8.1. 2	Списание требований, оставшихся по первой сделке – при получении их от контрагента по второй сделке – сделке прямого РЕПО	61210*	Счет ПРС2 (на контрагента по второй сделке – сделке прямого РЕПО)	Остаток ПРС2
8.1. 3	Списание требований, по последней в «цепочке» сделке	Счет ППСN (на контрагента по первой сделке – сделке обратного РЕПО)	61210*	Остаток по ППСN Собственно закрытие ППС – «короткой позиции»
ЛИБО				
8.2	Выкуп бумаг в собственный портфель	50*	К/с , 47403, 47422	Стоимость ЦБ по сделке покупки (обычная сделка покупки в собственный портфель)
8.2. 1	Списание балансовой стоимости ЦБ собственного портфеля	61210	50* 50*5	Балансовая стоимость ЦБ + Сумма НКД за период приобретения бумаги в собственный портфель и до момента исполнения второй части сделки обратного РЕПО
8.2. 3	Отнесение стоимости бумаг со счетов ППС на счет реализации (если вторая часть закрывается бумагами с вложений)	Счет ППС1 (переоцененные)	61210	Стоимость бумаг по сделке продажи

8.2. 4	Финансовый результат от сделки продажи ЦБ приобретенных по сделке обратного РЕПО	70606/61210	61210/70601	Остаток на счете 61210
-----------	---	-------------	-------------	---------------------------

### Приложение 3.

В данном документе рассматриваются сделки, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки более чем на 2 рабочих дня (срочные сделки).

#### Основные понятия и определения.

Поставочные сделки – сделки, по которым производится поставка как купленного, так и проданного финансового актива. Расчеты по таким сделкам могут производиться путем взаимозачета требований и/или обязательств (неттинг).

Беспоставочные (расчетные) сделки – сделки, по которым при заключении выдается базисный актив и валюта расчетов. Предметом сделки является получение или уплата денежных средств, в результате изменения цены базисного актива. Условия сделки изначально не предусматривают поставку базисного актива.

Базисный актив – финансовый актив, являющийся предметом сделки (валюта, ценные бумаги, ставка процента, индекс цен и т.д.).

Валюта расчетов – выбранная валюта, в которой будут производиться расчеты по сделке.

Основной принцип отражения производных финансовых документов (деривативов). Срочные сделки отражаются на специально области

#### Рассматриваемые типы срочных сделок:

Номер	Тип сделки	Базисный актив	Условие поставки
1	Форвард	Валюта	Поставочный
2	Фораард	Валюта	Расчетный
3	Форвард	Облигации	Поставочный
4	Опцион	Валюта	Поставочный
5	Своп	Валюта	Поставочный
6	Своп	Процентная ставка	Расчетный

#### 1. Форвард поставочный на валюту.

Определение: сделка, по которой в дату расчетов происходит покупка или

продажа валюты. В день заключения контракта, сделка отражается на счетах требований и обязательства главы Г (с соответствующим сроком). По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и/или обязательства производится перенос сумм на соответствующий счет. Требования и/или обязательства в валюте переоцениваются по курсу ЦБ РФ. Схема конверсии: «FX Поставочные форварды». При наступлении первой по срокам даты расчетов сделка списывается с области Г и проводится по счетам 47408 и 47407 области А. При расчетах сделка может быть включена в компенсационное соглашение (неттинг).

#### 2. Форвард расчетный на валюту (NDF).

Определение: сделка, по которой производятся расчеты в зависимости от изменения курса базисной валюты путем заключения встречной сделки Spot за 1-2 дня до наступления даты расчетов. В день заключения контракта и до заключения встречной сделки Spot, сделка отражается на счетах требований и обязательства главы Г (с соответствующим сроком). По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и/или обязательства производится перенос сумм на соответствующий счет. Требования и/или обязательства в валюте переоцениваются по курсу ЦБ РФ. В день заключения встречной сделки определяется финансовый результат по сделке и счета требований и обязательств по основной сделке списываются. На области Г отражаются результирующие требования или обязательства в корреспонденции со счетом нарабатываемых курсовых разниц по беспоставочным сделкам. Схема конверсии: «FX Индексные форварды (NDF)». При наступлении даты расчетов сделка списывается с области Г и проводится по счетам 47408/47407 в корреспонденции со счетом доходов/расходов области А.

#### 3. Форвард поставочный на ценные бумаги (облигации).

Определение: сделка, по которой в дату расчетов происходит покупка или продажа ценных бумаг. В день заключения контракта, сделка отражается на счетах требований и обязательства главы Г (с соответствующим сроком). По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и/или обязательства производится перенос сумм на соответствующий счет. Ценная бумага, имеющая текущую справедливую стоимость, переоценивается. Требования и/или обязательства в валюте переоцениваются по курсу ЦБ РФ. Схема конверсии: «Forward (ценные бумаги)». При наступлении первой по срокам даты расчетов сделка списывается с области Г и проводится по счетам 47408 и 47407 области А.

#### 4. Опцион на валюту поставочный.

Определение: покупка/продажа «возможности» совершить сделку по покупке/продаже валюты. Покупатель опциона имеет право исполнить либо отказаться от сделки, за что выплачивает премию продавцу. Премия продавцом не возвращается даже в случае отказа от сделки покупателем. Премия отражается в области А в день заключения сделки по методу начисления. Также в день заключения контракта, сделка отражается на счетах требований и обязательства главы Г (с соответствующим сроком). По мере изменения сроков, оставшихся до



даты исполнения требования и/или обязательства производится перенос сумм на соответствующий счет. Требования и/или обязательства в валюте переоцениваются по курсу ЦБ РФ. Схема конвенции: «FX Option».

Покупка опциона «Call» и Продажа опциона «Put» отражается на счетах области Г № 930/933 «Требования по поставке валюты (базисного актива) и № 960/963 «Обязательства по поставке денежных средств».

Продажа опциона «Call» и Покупка опциона «Put» отражается на счетах области Г № 930/933 «Требования по поставке денежных средств и № 960/963 «Обязательства по поставке валюты (базисного актива)».

Решения об исполнении опциона принимаются (в зависимости от типа опциона) в день T. В этот день либо производится списание опциона с области Г без последующего его отражения в балансе (в случае отрицательного решения) либо в случае положительного решения сделка сохраняется в области Г с соответствующим сроком (Tom, Spot, Forex). При наступлении первой по срокам даты расчетов сделка списывается с области Г и проводится по счетам 47408 и 47407 области А.

Термины:

Опцион PUT – покупатель опциона продает базисную валюту

Опцион CALL – покупатель опциона покупает базисную валюту

Опцион buy PUT – покупка права на продажу базисного актива (Банк платит премию, направление сделки в области Г – продажа базисного актива)

Опцион sell PUT – продажа права на продажу базисного актива (Банк получает премию, направление сделки в области Г – покупка базисного актива)

Опцион buy Call – покупка права купить базисный актив (Банк платит премию, направления сделки в области Г – покупка базисного актива)

Опцион sell Call – продажа права купить базисный актив (Банк получает премию, направления сделки в области Г – продажа базисного актива)

Существует большое разнообразие типов опционов. Рассмотрим некоторые из них.

Американский опцион - дает держателю право, но не обязывает его, купить или продать базовый инструмент в день истечения контракта или в любой момент до его наступления. Это означает, что опцион может быть исполнен преждевременно.

Европейский опцион – дает держателю право, но не обязывает его, купить или продать базовый инструмент только в день истечения контракта. Это означает, что опцион не может быть исполнен преждевременно

##### 5. Свод на валюту поставочный.

Определения: сделка, в дату заключения по которой две стороны договариваются произвести обмен базисной валютой с разницей в несколько

дней (по разному курсу). Фактически это две встречные сделки (наличная и срочная) с одним контрагентом с одной датой заключения и разными датами расчетов. В день заключения контракта, сделка отражается на счетах требований и обязательств главы Г (с соответствующим сроком). По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и/или обязательства производится перенос сумм на соответствующий счет. Требования и/или обязательства в валюте переоцениваются по курсу ЦБ РФ. Схема конверсии: «СВОП (срочная часть)». При наступлении первой по срокам даты расчетов сделка списывается с области Г и проводится по счетам 47408 и 47407 области А. При расчетах сделка может быть включена в компенсационное соглашение (неттинг).

**6. Своп на процентную ставку беспоставочный.**

Различают два вида: IRS (своп на процентную ставку) и CIRS (своп на процентную ставку с номиналами в различных валютах).

Определение: сделка, по которой предполагается обмен процентными платежами (обычно в случае CIRS происходит обмен номиналами) между контрагентами согласно графику. По сделке обычно одна сторона платит/получает по фиксированной ставке, которая известна на момент заключения сделки и не меняется до ее окончания, вторая сторона получает/платит по плавающей ставке, фиксация которой производится в начале каждого процентного периода, определенного графиком платежей.

При обмене номиналами происходит отражение двух встречных форвардных сделок (одна из них – today, проходит по счетам 47408 и 47407 области А, вторая – форвард поставочный). В случае если обмен номиналами не предусмотрен (поставки нет), номиналы на области Г не отражаются.

Отражения суммы требований и обязательств по обмену процентными платежами происходит по методу начисления на области Г в корреспонденции требований с нарабатываемой положительной курсовой разницей и обязательства с нарабатываемой отрицательной курсовой разницей. Требования и/или обязательства в валюте переоцениваются по курсу ЦБ РФ. Схема конверсии: «IR SWAP (RUB)». При проведении расчетов требования и/или обязательства списываются с области Г и отражаются на области А в корреспонденции со счетами доходов/расходов по беспоставочным сделкам.