

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
«НОМОС-БАНКа» (ОАО)
на 2013 год**

Версия 1.

(в ред. Приказа от 20.06.2013 №959)

Оглавление

	Стр.
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
1.1. Область применения	3
1.2. Термины и определения	3
1.3. Сокращения	5
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	6
2.1. Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета, являющиеся основанием Учетной политики	6
2.2. Рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка	7
2.3. Регламентация порядка и документооборота бухгалтерского учета в Банке.....	7
2.4. Ведение аналитического учета в Банке.....	7
2.5. Годовой отчет Банка.....	8
2.6. Отражение финансовых результатов в балансе Банка	8
2.7. Распределение прибыли, создание и использование фондов Банка	9
3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	9
3.1. Особенности бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, арендованных зданий (помещений) и недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности Банка.....	10
3.2. Порядок и основные принципы признания и отражения в бухгалтерском учете Банка сумм доходов и расходов	10
3.3. Порядок признания процентных доходов и расходов по банковским операциям.....	21
3.4. Доходы и расходы будущих периодов.....	23
3.5. Порядок формирования и использования резервов	24
3.6. Особенности бухгалтерского учета имущества, принятого по принципу отступного.....	26
3.7. Особенности учета операций с иностранной валютой	26
3.8. Особенности учета операций с драгоценными металлами.....	28
3.9. Особенности учета операций с памяtnыми монетами РФ, содержащими драгоценные металлы	32
3.10. Особенности учета залогов, принятых в обеспечение по выданным кредитам	32
3.11. Особенности отражения поручительств, принятых в обеспечение по выданным кредитам.....	33
3.12. Учет операций финансирования под уступку прав требования	34
3.13. Учет условных обязательств некредитного характера	34
3.14. Особенности отражения в бухгалтерском учете переводов денежных средств	34
3.15. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.....	36
3.16. Порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов	47
3.17. Порядок инвентаризации имущества и финансовых обязательств.....	51
3.18. Порядок отражения операций, подлежащих обложению НДС	52
3.19. Прочее	53
4. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ В БАНКЕ	55
5. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЬ ОПЕРАЦИЙ.....	58
6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	59
7. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НА КОТОРЫЕ ДАЮТСЯ ССЫЛКИ	59

Приложение №1. Порядок составления «НОМОС-БАНКом» (ОАО) годового отчета
(в виде отдельного файла).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Область применения

1.1.1. Учетная политика Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК» (далее - Учетная политика и Банк, соответственно) определяет единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке и сформирована в соответствии с требованиями:

- Гражданского кодекса Российской Федерации [1];
- Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 [2];
- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.11.2011 №402-ФЗ [3];
- Положения Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» [4];
- других законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

1.1.2. Способы и методы ведения бухгалтерского учета, избранные Банком и регламентированные в Учетной политике, применяются всеми структурными подразделениями Головного офиса и филиалами Банка независимо от их местонахождения последовательно от одного отчетного года к другому.

1.1.3. Настоящий документ относится к направлению деятельности «Бухгалтерский учет и отчетность» (укрупненный процесс «Бухгалтерский учет банковских операций и расчетов»).

1.2. Термины и определения

Ниже приводится список терминов и определений, принятых в рамках настоящего документа:

Термин	Определение
Валюта обязательства	Валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.
Валютная оговорка	Условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.
Головной офис	Структурное подразделение Банка, имеющего филиалы, расположенное по месту регистрации Банка, ведущее сводный баланс Банка и отдельный баланс, являющийся частью сводного баланса Банка.
Дооценка	Процедура регулирования погрешностей от округлений, возни-

Термин	Определение
	кающих в балансе по счетам открытым в иностранной валюте.
Неотделяемые от основного договора встроенные производные инструменты	Условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.
Операционное время	Временной период операционного дня, в течение которого Банком производится совершение банковских операций и других сделок.
Операционный день	Операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса. Включает в себя операционное время, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса в установленные Банком России сроки.
Отчетная дата	31 декабря отчетного года.
Последующий залог	Залог, при котором имущество, находящееся в залоге, становится предметом еще одного залога в обеспечение других требований, а требования последующего залогодержателя удовлетворяются из стоимости этого имущества после требований предшествующих залогодержателей.
Продолжительность операционного времени	Время (время начала и окончания) для совершения соответствующих операций (служб или внутренних структурных подразделений, их совершающих), установленное исходя из режима работы служб и внутренних структурных подразделений и конкретных условий проведения операций.
Регистры бухгалтерского учета	Документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.
Событие после отчетной даты	Факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.
Способ ФИФО	Списание с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный номер ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации) по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.
Фиксинг	Определение ведущими участниками рынка равновесной цены драгоценного металла в конкретный момент времени на основе соотношения существующего спроса и предложения. Например, Лондонский фиксинг - фиксинг на золото, дважды в день, устанавливаемый London Gold Market Fixing Limited, являющийся главным ориентиром для участников рынка, цена которого используется практически во всех контрактах, заключаемых на

Термин	Определение
	поставку физического золота. Лондонский фиксинг спот - цена одной унции каждого из драгоценных металлов (золота, серебра, платины и палладия), фиксируемая ежедневно в 10:30 и 15:00 по Гринвичу по результатам краткого голосования пяти членов Лондонского золотого пула (Scotia Mocatta, Barclays Capital, Deutsche Bank, HSBC и Société Générale). Цены лондонского фиксинга спот представляют собой цены, зафиксированные на момент окончания совещания. Лондонский фиксинг спот также называется «Лондонский AM fix» и «Лондонский PM fix», или «Лондонский утренний фиксинг» и «Лондонский дневной фиксинг». Первый, утренний фиксинг принимается в расчет при составлении контрактов или расчетов, а второй, или послеполуденный, носит лишь ориентировочный характер.

1.3. Сокращения

В данном документе используются следующие сокращения:

Сокращение	Расшифровка сокращения
АБС	Автоматизированная банковская система
Альбом проводок	Альбом схем бухгалтерских проводок по отдельным операциям Банка [6].
Банк	«НОМОС-БАНК» (ОАО)
Бухгалтерский блок	Совокупность структурных подразделений ГО Банка, курируемых Главным бухгалтером Банка
ММВБ	ЗАО «ФБ ММВБ» (Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ») <i>(в ред. Приказа от 20.06.2013 №959)</i>
МРКЦ	Международные расчетно-клиринговые центры
НВПИ	Неотделяемые от основного договора встроенные производные инструменты
НДС	Налог на добавленную стоимость
ПК	Персональный компьютер
ПКД	Начисленный процентный (купонный) доход
ПУД	Первичные учетные документы
ПФИ	Производный финансовый инструмент
Рабочий План счетов Банка	Рабочий План счетов бухгалтерского учета «НОМОС-БАНКа» (ОАО), утвержденный в установленном порядке, в актуальной редакции.
РВП	Резерв на возможные потери
РВПС	Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности
СПОД	Событие после отчетной даты
Учетная политика	«Учетная политика Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК» на 2013 год» - настоящий документ.
Цена SPOT	Цена с немедленной сдачей, предполагающая немедленную оплату, которая устанавливается при совершении сделок на наличные товары, валютных сделок, сделок с драгоценными металлами.
ЭЦП	Электронная цифровая подпись

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета, являющиеся основанием Учетной политики

2.1.1. Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

Изменение Учетной политики производится в случае изменений законодательства Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета в рамках законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России или существенного изменения условий его деятельности.

В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года.

2.1.3. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

2.1.4. 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.

2.1.5. Принцип своевременности отражения операций в учете, означающий, что операции отражаются в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и Учетной политикой.

2.1.6. Преемственность входящего баланса Банка обеспечивается соответствием остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего периода.

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

2.1.8. Соблюдение критерия непротиворечивости достигается за счет тождества данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

2.1.9. Все факты финансово-хозяйственной деятельности полностью и своевременно отражаются по счетам бухгалтерского учета.

2.1.10. Бухгалтерский учет ведется рационально и экономно, исходя из условий хозяйственной деятельности Банка.

2.1.11. В соответствии с критерием открытости отчеты достоверно отражают операции Банка, являются понятными информированному пользователю и не содержат двусмысленности в отражении позиции Банка.

2.1.12. Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах бухгалтерского учета.

2.2. Рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка

2.2.1. Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в «Рабочий План счетов бухгалтерского учета «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» (далее – Рабочий План счетов Банка) (Приложение №1 к «Плану счетов «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» [5]).

2.2.2. Филиалы Банка используют Рабочий План счетов Банка. Не допускается самостоятельное включение филиалами в действующий Рабочий План счетов филиала счетов, отсутствующих в Рабочем Плане счетов Банка.

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

2.3. Регламентация порядка и документооборота бухгалтерского учета в Банке

2.3.1. Порядок бухгалтерского учета отдельных операций определяется внутренними нормативными документами Банка по бухгалтерскому учету и «Альбомом схем бухгалтерских проводок по отдельным операциям Банка» [6] (далее – Альбом проводок).

2.3.2. Альбом проводок содержит схемы бухгалтерских проводок по отдельным операциям, проводимым Банком, и учет хозяйственных операций Банка.

2.3.3. Схемы бухгалтерских проводок, включенные в Альбом проводок, могут содержать как регламентацию общеметодологических подходов к проведению отдельных операций Банка, так и описание порядка отражения в бухгалтерском учете отдельных операций в рамках разработанных банковских продуктов.

2.3.4. Дополнения и изменения в Альбом проводок согласовываются в установленном в Банке порядке и утверждаются Главным бухгалтером Банка или лицом, исполняющим его обязанности. Схемы бухгалтерских проводок, включенные в Альбом проводок, действуют в части не противоречащей вступающим в силу в течение отчетного периода нормативным актам Банка России.

2.3.5. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета Банка являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операций (далее – ПУД).

Банком при оформлении проводимых операций и сделок, а также хозяйственных операций, применяются в качестве оправдательных документов, на основании которых ведется бухгалтерский учет, формы ПУД, предусмотренные нормативными актами Банка России; формы, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации; формы, содержащиеся в составе отдельных внутренних документов Банка; формы, содержащиеся в «Альбоме форм первичных учетных документов, применяемых для оформления операций «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» [7].

2.4. Ведение аналитического учета в Банке

2.4.1. Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах. Порядок построения номера лицевого счета соответствует Приложению №1 «Схемы обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам)» к Положению [4].

Правила «привязки» открываемых лицевых счетов для установления их взаимосвязи

с клиентами, зарегистрированными в автоматизированной банковской системе (далее – АБС), и правила нумерации лицевых счетов в целях формирования единой базы клиентов и ведения управленческого, налогового учета и стандартизации учета хозяйственной деятельности Банка регламентированы в:

- Схеме нумерации лицевых счетов «НОМОС-БАНКа» (ОАО) (Приложение №3 к «Плану счетов «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» [5]);
- Правилах распределения лицевых счетов по типам «привязки» (Приложение №4 к «Плану счетов «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» [5]);
- Схеме «Цифровые обозначения филиалов, дополнительных и операционных офисов в кодировке лицевых счетов «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» (Приложение №5 к «Плану счетов «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» [5]).

2.4.2. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в драгоценных металлах, включается трехзначный код соответствующего драгоценного металла, при этом для аффинированных драгоценных металлов устанавливаются следующие коды: А99 – серебро в граммах, А98 – золото в граммах, А76 – платина в граммах, А33 – палладий в граммах.

2.4.3. По операциям, для учета которых разработано отдельное программное обеспечение, аналитический учет ведется в данных программах с отражением в балансе Банка итоговыми суммами на соответствующих счетах. Порядок построения номеров лицевых счетов, ведущихся в данных программах в Головном офисе/филиалах Банка, соответствует порядку построения счетов, открытых в АБС Головного офиса/филиалов Банка.

2.4.4. Филиалы Банка самостоятельно определяют порядок ведения аналитического учета в отдельных программах, исходя из технологических особенностей действующего программного обеспечения, с соблюдением основных принципов Учетной политики и положений, регламентированных соответствующими нормативными актами Банка России и Банка.

2.4.5. Открытие лицевых счетов учета доходов и расходов осуществляется в Головном офисе по форме «Распоряжения на открытие счета доходов (расходов)», установленной Распоряжением от 13.02.2008 №8 «Об установлении порядка открытия счетов доходов и расходов» [8]. «Распоряжение на открытие счета доходов (расходов)» формируется Департаментом последующего контроля, согласуется с Заместителем Главного бухгалтера Банка и Департаментом налогового учета и планирования.

Филиалы Банка самостоятельно открывают лицевые счета учета доходов и расходов с учетом специфики их деятельности и с делегированием функций оформления соответствующих Распоряжений и контроля по аналогии с Головным офисом, при этом наименование и нумерация лицевых счетов доходов и расходов производится в соответствии с Порядком [23].

2.5. Годовой отчет Банка

Годовой отчет Банка составляется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» [9] в порядке, приведенном в Приложении №1 к Учетной политике.

2.6. Отражение финансовых результатов в балансе Банка

2.6.1. Учет доходов и расходов текущего 2013 года ведется нарастающим итогом с начала года с отражением на лицевых счетах балансового счета первого порядка №706 «Финансовый результат текущего года» в соответствии с Приложением 3 к Положению [4]. Финансовый результат деятельности Банка в течение отчетного года определяется путем составления «Отчета о прибылях и убытках».

2.6.2. В первый рабочий день 2014 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2014 года остатки, отраженные на счетах №706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счета №707 «Финансовый результат прошлого года» в разрезе символов доходов-расходов, в качестве первой бухгалтерской записи по отражению СПОД.

2.6.3. Филиалы ведут учет доходов и расходов от проведения операций на своих балансах в течение года.

Филиалы отчет о прибылях и убытках в территориальные учреждения Банка России не представляют. Сформированный отчет о прибылях и убытках филиалы предоставляют в Головной офис не позднее второго рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, для формирования сводного отчета. Финансовый результат в балансе Банка показывается свернуто.

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

2.6.5. Определение доходов и расходов в целях налогообложения прибыли, а также порядок исчисления и уплаты отдельных налогов и сборов устанавливаются «Учетной политикой для целей налогообложения «НОМОС-БАНКа» (ОАО)», утвержденной в установленном порядке, в актуальной редакции.

2.7. Распределение прибыли, создание и использование фондов Банка

2.7.1. Банк создает резервный фонд в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» [10] в размере предусмотренном Уставом Банка, но не менее 5% от размера уставного капитала Банка. Отчисления в резервный фонд производятся из прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей и должны составлять не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом установленного Уставом Банка размера. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Учет средств резервного фонда осуществляется на балансовом счете №10701 «Резервный фонд». В аналитическом учете по балансовому счету №10701 «Резервный фонд» ведется один лицевой счет.

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

2.7.3. Направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса в соответствии с Указанием [9]. Бухгалтерский учет операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров Банка, осуществляется в порядке, предусмотренном в Приложении №1 к Учетной политике.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

3.1. Особенности бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, арендованных зданий (помещений) и недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности Банка

Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, арендованных зданий (помещений) осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Альбомом проводок.

Порядок бухгалтерского учета недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности (критерии существенности (значительности объема) для классификации объекта недвижимости, используемого по частям в основной и не в основной деятельности, в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; критерии соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; порядок определения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.) устанавливается соответствующей Схемой к Альбому проводок.

3.2. Порядок и основные принципы признания и отражения в бухгалтерском учете Банка сумм доходов и расходов

3.2.1. Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета производится в Банке по методу «начисления».

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

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

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

- а) право на получение этого дохода Банком 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 кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

3.2.3. 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.

3.2.4. При оказании контрагентом Банку услуг, выполнении работ, датой признания указанных расходов для их отражения в учете признается дата, указанная в первичных учетных документах (акт оказания услуг/выполнения работ).

3.2.5. В случае, если дата поступления первичного документа от контрагента в Банк окажется позднее даты, указанной в первичном учетном документе, то для целей отражения указанных затрат на счетах по учету расходов может приниматься дата поступления документа в Банк (входящая дата).

3.2.6. В случае, если в соответствии с договором работы, услуги оказываются на периодической основе и подразумевают оплату по итогам очередного периода в равных суммах, затраты в виде указанных платежей признаются определенными и подлежат

признанию в последний рабочий день указанного периода, по итогам которого осуществляется платеж (месяц, квартал и т.д.).

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

Если доход/расход Банком признается ранее даты фактической оплаты и условиями договора с контрагентом предусмотрена оплата в иностранной валюте по текущему курсу Банка России на дату оплаты или на дату выставления счета, то разница между полученной/уплаченной суммой и суммой, ранее отраженной на дату признания на счетах по учету доходов/расходов определяется как неотделимые от основного договора встроенные производные инструменты (далее - НВПИ) и отражается на счетах по учету доходов/расходов от применения НВПИ.

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, в день наступления события, прекращающего период начисления, и в день исполнения требований или обязательств по платежу.

Переоценка счетов, определяемых с использованием НВПИ, осуществляется в последний рабочий день месяца и в день наступления события, прекращающего период начисления, в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

Переоценка счетов, определяемых с использованием НВПИ, производится до проведения операций по счетам учета требований или обязательств по платежу.

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

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

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

3.2.9. В случае, если доходы/расходы признаются Банком ранее даты фактической оплаты, либо если в установленную договором дату фактической оплаты не произошло (кроме доходов, признаваемых процентными), сумма требований или обязательств Банка по уплате отражаются на счетах №47422, 47423, 60311, 60312, 60313, 60314, 60322, 60323 и др. в соответствии с нижеприведенным порядком.

3.2.9.1. В случаях, если в соответствии с условиями Договора предусмотрено перечисление Банком **предварительной оплаты (аванса)** за выполняемые в пользу Банка работы, оказываемые услуги, перечисляемые денежные средства признаются дебиторской задолженностью и учитываются на соответствующих счетах в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг). Счета по учету дебиторской задолженности ведутся в валюте платежа.

- Уплаченные другим кредитным организациям денежные средства за проведение банковских операций, поименованных в статье 5 Федерального закона [2], отражаются на счете №47423 «Требования по прочим операциям». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе контрагентов и/или видов операций согласно Схеме нумерации лицевых счетов Банка (Приложение №3 к «Плану счетов «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» [5]).
- Суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам, перечисленные в оплату хозяйственных операций, учитываются на счетах №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и №60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора с контрагентом.
- Денежные средства, перечисленные в оплату прочих операций, в оплату неустоек, учитываются на счете №60323 «Расчеты с прочими дебиторами». В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе контрагентов согласно Схеме нумерации лицевых счетов Банка (Приложение №3 к «Плану счетов «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» [5]).
- Суммы авансов, выплаченных в счет предстоящих начислений заработной платы, либо в счет отдельных трудовых договоров (соглашений), учитываются на счете №60306 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам». Аналитический учет ведется в разрезе работников, в том числе лиц, не являющихся работниками Банка, которые выполнили работу по договорам (соглашениям) гражданско-правового характера.
- Суммы выдаваемых под отчет денежных средств, а также суммы средств, переведенные работнику, находящемуся в связи со служебной необходимостью вне Банка; суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, допущенных работниками Банка, учитываются на счете №60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам». В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые в разрезе работников, получающих денежные средства под отчет, и по целевому назначению подотчетных сумм, а также в разрезе работников Банка, допустивших недостачи денежных средств и других ценностей.

3.2.9.2. При предоставлении Банку в соответствии с условиями Договора **отсрочки платежа** в дату признания расхода отражается кредиторская задолженность на счетах в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг) в корреспонденции со счетами расходов. Счета по учету кредиторской задолженности ведутся в валюте Договора (Тарифа) или в валюте платежа, в случае, если счет по учету кредиторской задолженности по условиям договора определен с использованием НВПП.

- При начислении расходов от проведения другими кредитными организациями банковских операций, а также начислении неустоек (штрафов, пеней) по банковским операциям, кредиторская задолженность отражается на счете №47422 «Обязательства по прочим операциям». Аналитический учет указанных операций ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе контрагентов и/или видов операций согласно Схеме нумерации лицевых счетов Банка (Приложение №3 к «Плану счетов «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» [5]).
- Подлежащая оплате поставщикам и подрядчикам стоимость принятых работ и услуг учитывается на счетах №60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и №60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора с контрагентом.

- При начислении расходов по прочим хозяйственным операциям, а также по неустойкам (штрафам, пеням) кредиторская задолженность учитывается на счете №60322 «Расчеты с прочими кредиторами». В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе контрагентов согласно Схеме нумерации лицевых счетов Банка (Приложение №3 к «Плану счетов «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» [5]).
- Суммы начисленных и подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов учитываются на счете №60301 «Расчеты по налогам и сборам». В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе видов налогов и сборов.
- Суммы начисленной заработной платы, включая начисления за первую половину месяца, суммы премий и других предусмотренных законодательством выплат отражаются на счете №60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам». Аналитический учет ведется в разрезе работников, в том числе лиц, не являющихся работниками Банка, которые выполнили работу по договорам (соглашениям) гражданско-правового характера.

3.2.9.3. В случаях, если в соответствии с условиями Договора предусмотрено получение Банком **предварительной оплаты (аванса)** за выполняемые работы (оказываемые услуги), поступившие денежные средства признаются кредиторской задолженностью и учитываются на соответствующих счетах в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг). Счета по учету кредиторской задолженности ведутся в валюте платежа.

- Денежные средства в виде авансов и предварительной оплаты, поступившие в оплату банковских операций, поименованных в статье 5 Федерального закона [2], отражаются на счетах №47422 «Обязательства по прочим операциям». Аналитический учет указанных операций ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе контрагентов и/или видов операций согласно Схеме нумерации лицевых счетов Банка (Приложение №3 к «Плану счетов «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» [5]).
- Суммы авансов и предварительной оплаты от получателей, (покупателей, заказчиков), поступившие в оплату хозяйственных операций учитываются на счетах №60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и №60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора с контрагентом.
- Денежные средства, поступившие в оплату прочих операций, учитываются на счете №60322 «Расчеты с прочими кредиторами». В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе контрагентов согласно Схеме нумерации лицевых счетов Банка (Приложение №3 к «Плану счетов «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» [5]).

3.2.9.4. При предоставлении Банком контрагенту в соответствии с условиями Договора отсрочки платежа в дату признания дохода в учете отражается дебиторская задолженность на счетах, в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг) в корреспонденции со счетами доходов. Счета по учету дебиторской задолженности ведутся в валюте Договора (Тарифа) или в валюте платежа, если счет по учету дебиторской задолженности в соответствии с условиями Договора определен с использованием НВПИ.

- При начислении доходов от банковской деятельности, а также неустоек по банковским операциям, дебиторская задолженность отражается на счете №47423 «Требования по прочим операциям». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе контрагентов и/или видов операций согласно Схеме нумерации лицевых счетов Банка (Приложение №3 к «Плану счетов «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» [5]).
- При начислении доходов по хозяйственным операциям (оказанные услуги, выполненные работы) дебиторская задолженность учитывается на счетах №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и №60314 «Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям». Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора с контрагентом.
- При начислении доходов по прочим операциям, а также по неустойкам (штрафам, пеням) по прочим операциям, дебиторская задолженность учитывается на счете №60323 «Расчеты с прочими дебиторами». В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе контрагентов согласно Схеме нумерации лицевых счетов Банка (Приложение №3 к «Плану счетов «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» [5]).

3.2.10. Налоги, сборы, пошлины, телекоммуникационные, почтовые и телеграфные расходы, вознаграждения банков-корреспондентов, а также другие, в том числе непредвиденные расходы (при наличии таковых), в соответствии с Договором (Тарифами Банка) подлежат возмещению Банку по фактической стоимости, если в Договоре (Тарифах Банка) предусмотрено возмещение.

Суммы возмещения расходов по услугам, носящим индивидуальный характер, в части банковских сделок отражаются на счетах по учету дебиторской задолженности №47423 «Требования по прочим операциям», суммы возмещения по хозяйственным операциям - на счетах №60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Возмещения по услугам, не идентифицируемым в разрезе контрагентов (например, услуги по счетам, выставляемым почтой, службой DHL, МЦИ и др.), являются расходами Банка.

3.2.11. При наличии у Банка установленного договором права (заранее данного акцепта) на списание денежных средств со счета контрагента(клиента) с согласия последнего, в дату, определенную договором для уплаты контрагентом (клиентом) вознаграждения Банку, при непоступлении денежных средств в оплату вознаграждения и отсутствии денежных средств на счете контрагента, оформленный Банком расчетный документ на взыскание задолженности с контрагента помещается в очередь распоряжений неисполненных в срок в связи с отсутствием (недостаточностью) денежных средств, с отражением в бухгалтерском учете, в порядке, установленном отдельными Схемами к Альбому проводок.

3.2.12. Даты признания, установленные Банком, в которые следует отражать доходы и расходы в бухгалтерском учете в зависимости от вида конкретных операций, приведены в Таблице №1.

Таблица №1

Порядок признания банком доходов и расходов

№	Наименование (Вид дохода/ расхода)	Дата признания (отражения)	
		Дата фактиче- ского поступле- ния денежных средств	Другая дата
I. Доходы (кроме сделок с производными финансовыми инструментами)			

№	Наименование (Вид дохода/ расхода)	Дата признания (отражения)	
		Дата фактического поступления денежных средств	Другая дата
Доходы от банковских операций:			
1.	Процентные доходы:		
	1.1. определенные		В последний рабочий день месяца. В дату переклассификации. В дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты должником. По эмиссионным ценным бумагам - ежедневно.
	1.2. неопределенные	В дату фактической оплаты	
2.	Единовременное вознаграждение по банковским операциям, в том числе комиссионное вознаграждение от выполнения работ, оказания услуг (например, пересчет наличных денежных средств, оформление карточек с образцами подписей и т.п.).		Дата принятия работы (оказания услуги) – для отражения доходов по конкретным операциям выполнения работ (оказания услуг). Дата принятия работ (оказания услуг) определяется в соответствии с условиями заключенного Договора/ Тарифа Банка (в том числе и как дата осуществления расчетов), либо как последний рабочий день месяца, либо как Дата получения (составления) подтверждающих документов независимо от договорных условий оплаты.
3.	Комиссионное вознаграждение, начисляемое с определенной периодичностью, установленной в договоре, и уплачиваемое: - ежемесячно; - однократно, но рассчитанное по итогам периода, превышающего один месяц; - если срок уплаты не совпадает с окончанием рабочего месяца. (за ведение счета, за брокерское обслуживание, за депозитарное обслуживание, за пользование системой «Клиент-Банк», за начисление процентов на остаток по корреспондентскому счету, за предоставление кредита/кредитной линии, за ведение ссудного счета, за неиспользованный остаток кредитной линии и др.).		
4.	Комиссионное вознаграждение за выдачу банковской гарантии/ контргарантии (если в Договоре предусмотрена его уплата в конце определенного срока).		В последний рабочий день месяца. В дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.
5.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам), от конверсионных операций (купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам)		Первая из двух дат: - дата поставки; или - дата получения.
6.	Погашение и реализация приобретенных прав требования:		
	6.1. процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денеж-		В соответствии с п.1.1. и п.1.2.

№	Наименование (Вид дохода/ расхода)	Дата признания (отражения)	
		Дата фактического поступления денежных средств	Другая дата
	ных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования		
	6.2. комиссионное вознаграждение от операций (кроме процентных)	В дату фактической оплаты	
7.	Купля-продажа драгоценных металлов: а) в случае, если в дату реализации/поставки металла его договорная цена определена; б) в случае, если дата реализации/поставки металла его договорная цена не определена		а) Дата поступления/передачи (списания) металла (дата перехода прав). б) Дата расчетов по установленной цене или дата фиксирования цены.
8.	Продажа монет из драгоценных металлов		Дата продажи/поставки монет Покупателю в соответствии с договором или другими первичными документами.
9.	Предоставление в аренду специальных помещений, находящихся в них сейфов		Ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца).
10.	Операции, связанные с оказанием услуг финансовой аренды		В день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Ежемесячно в последний рабочий день месяца.
11.	Доходы по расчетам с Платежными системами Visa International Service Association и MasterCard International Incorporated по операциям с использованием банковских карт.		Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения доходов в бухгалтерском учете участников расчетов является спрощенный реестр платежей и электронный журнал. Процессирование (обработка данных о транзакциях, связанных с эмиссией и/или обслуживанием банковских карт, данных о комиссиях от / для Платежных систем получаемых/уплачиваемых в рамках заключенных лицензионных соглашений) осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк реестра платежей и электронных журналов. Время процессирования устанавливается Приказом Президента Банка.
Операционные доходы (кроме доходов от переоценки):			
12.	Погашение и реализация ценных бумаг (в том числе векселей третьих лиц) (кроме процентных/дисконтных доходов и переоценки)		В дату перехода прав (поставки ценных бумаг контрагенту). В дату погашения, установленную условиями выпуска бумаги.
13.	Операции с выпущенными ценными бумагами (кроме процентных/ дисконтных доходов и переоценки)		В дату фактического выкупа ценных бумаг/перепродажи.
14.	Участие в уставном капитале других организаций в виде дивидендов		На дату объявления дивидендов.
15.	Предоставление за плату активов во временное пользование		В дату, установленную договором аренды для ее уплаты арендатором.
16.	Доходы будущих периодов (суммы, полученные единовременно, но подлежащие отнесению на доходы в последующих периодах текущего и следующего календарных годов)		Ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня календарного месяца).
17.	Выбытие имущества		В дату перехода прав (поставка).

№	Наименование (Вид дохода/ расхода)	Дата признания (отражения)	
		Дата фактического поступления денежных средств	Другая дата
			В дату списания.
18.	Восстановление резервов на возможные потери		На момент изменения величины соответствующих элементов. По состоянию на отчетную дату.
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг:			
19.	Доходы от переоценки средств в иностранной валюте		Ежедневно: - в начале операционного дня осуществляется переоценка входящих остатков на лицевых счетах на начало дня; - в конце операционного дня – дооценка счетов в иностранной валюте.
20.	Доходы от переоценки драгоценных металлов		Ежедневно: - в начале операционного дня осуществляется переоценка входящих остатков на лицевых счетах на начало дня; - в конце операционного дня – дооценка счетов в драгоценных металлах.
21.	Доходы от переоценки ценных бумаг		Ежедневно: - в конце операционного дня осуществляется переоценка исходящих остатков на лицевых счетах на конец дня.
Переоценка (перерасчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ:			
22.	Доходы от переоценки с применением НВПИ		- в дату фактической оплаты за реализованный актив, выполненную работу, оказанную услугу, выручка за которые определяется с применением НВПИ; - в дату отражения на балансе (списания с баланса) требований/обязательств, исполнение которых определяется с применением НВПИ; - в дату наступления события, прекращающего период начисления (по отдельным видам Договоров); - в последний рабочий день месяца. Переоценке подлежат входящие остатки на начало дня в вышеупомянутые даты на лицевых счетах, определяемых с использованием НВПИ. В конце операционного дня производится дооценка счетов, определяемых с использованием НВПИ.
Прочие доходы:			
23.	Штрафы, пени, неустойки полученные		В дату вступления решения суда в силу или признания суммы должником.
24.	Безвозмездно полученные основные средства, нематериальные активы, материальные запасы		В дату, указанную в акте приема-передачи полученных ценностей/дату поступления акта в Банк.
25.	Платежи и возмещение ранее причиненных убытков		Аналогично штрафам, пеням.
26.	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году		На дату их выявления (дата, указанная в Служебной записке).
II. Расходы (кроме сделок с производными финансовыми инструментами			

№	Наименование (Вид дохода/ расхода)	Дата признания (отражения)	
		Дата фактиче- ского поступле- ния денежных средств	Другая дата
Расходы от банковских операций:			
27.	Процентные расходы		В день, предусмотренный условиями догово- ра для их уплаты. Ежемесячно в последний рабочий день месяца.
	27.1. Процентные расходы – по счетам для учета операций с использованием банковских карт, депозитам, веду- щимся в программе TWCMS.		В день, предусмотренный условиями догово- ра для их уплаты. Ежемесячно в последний календарный день месяца.
	27.2. Проценты на неснижаемые остатки на счетах клиентов за период (если расходы не могут быть признаны определенными в последний рабочий день месяца).		В последний день периода начисления.
28.	Единовременное вознаграждение по банковским операциям, в том числе комиссионное вознаграждение от вы- полнения работ, оказания услуг, в том числе пересчет наличных.		Дата принятия работы (оказания услуги) – для отражения расходов по конкретным операциям выполнения работ (оказания услуг). Дата принятия работ (оказания услуг) определяется в соответствии с условиями заключенного Договора/ Тарифа (в том числе и как дата осуществления расчетов), либо как последний рабочий день месяца, либо как дата получения (составления) подтверждающих документов независимо от договорных условий оплаты.
29.	Комиссионный сбор, начисляемый с определенной периодичностью, уста- новленной в договоре, но выплачивае- мый не ежемесячно либо, если срок уплаты не совпадает с окончанием рабочего месяца (за ведение счета, за начисление процентов на остаток по счету, за предоставление креди- та/кредитной линии, за ведение ссуд- ного счета, за неиспользованный оста- ток кредитной линии, за выдачу бан- ковской гарантии/контргарантии и т.д.)		
30.	Комиссионный сбор за выдачу банков- ской гарантии/ контргарантии, откры- тие непокрытого аккредитива (если в Договоре предусмотрена его выплата в конце определенного срока)		В день, предусмотренный условиями догово- ра для их уплаты. Ежемесячно в последний рабочий день месяца.
31.	Купля-продажа иностранной валюты за рубли, от конверсионных операций		Первая из двух дат: - дата поставки реализуемой иностранной валюты (по сделке покупки иностранной валюты); - дата получения покупаемой иностранной валюты (по сделке продажи иностранной валюты).
32.	Купля-продажа драгоценных метал- лов: а) в случае, если в дату поставки ме- талла его договорная цена установле- на; б) в случае, если в дату поставки ме- талла его договорная цена не установ- лена		а) Дата поставки металла (дата перехода прав). б) Дата расчетов по установленной цене или фиксирования цены.

№	Наименование (Вид дохода/ расхода)	Дата признания (отражения)	
		Дата фактического поступления денежных средств	Другая дата
33.	Расходы по расчетам с Платежными системами Visa International Service Association и MasterCard International Incorporated по операциям с использованием банковских карт.		Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения расходов в бухгалтерском учете участников расчетов является спроцессированный реестр платежей и электронный журнал. Процессирование (обработка данных о транзакциях, связанных с эмиссией и/или обслуживанием банковских карт, данных о комиссиях от / для Платежных систем получаемых/уплачиваемых в рамках заключенных лицензионных соглашений) осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк реестра платежей и электронных журналов. Время процессирования устанавливается Приказом Президента Банка.
Операционные расходы (кроме расходов от переоценки):			
34.	Расходы от Погашения (предъявления к платежу) и реализации ценных бумаг (в том числе векселей третьих лиц) (кроме процентных/дисконтных расходов и переоценки)		В дату перехода прав (поставки ценных бумаг контрагенту). В дату погашения, установленную условиями выпуска ценной бумаги / дату предъявления к платежу ценной бумаги..
35.	Расходы от операций с выпущенными ценными бумагами	В дату фактического выкупа ценных бумаг/ перепродажи	
36.	Расходы, связанные с получением за плату активов во временное пользование		В день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Ежемесячно в последний рабочий день месяца.
37.	Расходы будущих периодов (суммы, уплаченные единовременно, но подлежащие отнесению на расходы в последующих периодах текущего и следующего календарных годов)		Ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня календарного месяца).
38.	Убытки от выбытия имущества		В дату перехода прав (поставка). В дату списания.
39.	Расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери		На момент изменения величины соответствующих элементов. По состоянию на отчетную дату.
40.	Расходы на оплату труда		В дату начисления.
41.	Амортизационные отчисления		Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца.
42.	Налоги, относимые на расходы		В последний календарный день периода (месяца, квартала), установленного законодательством о налогах и сборах, по итогам которого уплачивается налог.
43.	Командировочные расходы		На дату утверждения авансового отчета.
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг:			

№	Наименование (Вид дохода/ расхода)	Дата признания (отражения)	
		Дата фактического поступления денежных средств	Другая дата
44.	Расходы от переоценки средств в иностранной валюте		Ежедневно: - в начале операционного дня осуществляется переоценка входящих остатков на лицевых счетах на начало дня; - в конце операционного дня – дооценка счетов в иностранной валюте.
45.	Расходы от переоценки драгоценных металлов		Ежедневно: - в начале операционного дня осуществляется переоценка входящих остатков на лицевых счетах на начало дня; - в конце операционного дня – дооценка счетов в драгоценных металлах.
46.	Расходы от переоценки ценных бумаг		Ежедневно - в конце операционного дня осуществляется переоценка исходящих остатков на лицевых счетах на конец дня.
Переоценка (перерасчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ:			
47.	Расходы от переоценки с применением НВПИ		- в дату фактической оплаты за реализованный актив, выполненную работу, оказанную услугу, выручка за которые определяется с применением НВПИ; - в дату отражения на балансе (списания с баланса) требований/обязательств, исполнение которых определяется с применением НВПИ; - в дату наступления события, прекращающего период начисления (по отдельным видам Договоров); - в последний рабочий день месяца. Переоценке подлежат входящие остатки на начало дня в вышеупомянутые даты на лицевых счетах, определяемых с использованием НВПИ. В конце операционного дня производится дооценка счетов, определяемых с использованием НВПИ.
Прочие расходы:			
48.	Штрафы, пени, неустойки уплаченные		В дату вступления решения суда в силу или признания суммы Банком.
49.	Безвозмездно переданные основные средства, нематериальные активы, материальные запасы		В дату передачи Банком по акту приема-передачи указанных ценностей.
50.	Платежи и возмещение причиненных убытков		Аналогично штрафам, пеням.
51.	Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году		На дату их выявления.
52.	Общехозяйственные расходы (оплата сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги))		Дата указанная в первичных учетных документах (акт оказания услуг/выполнения работ).
53.	Операции связанные с получением арендных услуг		В день, предусмотренный условиями договора аренды для их уплаты. Ежемесячно в последний рабочий день месяца.

№	Наименование (Вид дохода/ расхода)	Дата признания (отражения)	
		Дата фактического поступления денежных средств	Другая дата
III. Доходы от сделок с производными финансовыми инструментами			
54.	Доход по сделкам с производными финансовыми инструментами		- при первоначальном признании (в случае, если на дату признания справедливая стоимость ПФИ отлична от нуля); - в последний рабочий день месяца; - на дату прекращения признания ПФИ; - на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ.
IV. Расходы от сделок с производными финансовыми инструментами			
55.	Расходы по сделкам с производными финансовыми инструментами		- при первоначальном признании (в случае, если на дату признания справедливая стоимость ПФИ отлична от нуля); - в последний рабочий день месяца; - на дату прекращения признания ПФИ; - на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ.

3.2.13. Банк вправе по отдельным продуктам осуществлять начисление и отражение в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов и расходов (в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора) в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг, в порядке аналогичном порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов и процентных расходов (в том числе, когда оплата производится не ежемесячно, либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца), в случаях если сумма дохода (расхода) за отчетный месяц может быть определена.

3.3. Порядок признания процентных доходов и расходов по банковским операциям

3.3.1. Проценты по договорам кредита, займа и иным аналогичным договорам, иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги), сумма дохода по которым может быть определена, могут считаться признанными в случае отсутствия неопределенности в получении дохода, которое определяется на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

3.3.1.1. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, а также по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, сформированным (разделенным) по продолжительности срока ожидания Банком платежей: без просроченных платежей, просроченными платежами от 1 до 30 календарных дней, просроченными платежами от 31 до 90 календарных дней, получение дохода признается определенным.

3.3.1.2. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категории качества, а также по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, сформированным (разделенным) по продолжительности срока ожидания Банком платежей: с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных

дней, с просроченными платежами свыше 180 календарных дней, получение дохода признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отражению на счетах по учету процентных доходов. Начисленные проценты, получение которых признается неопределенным, на счетах по учету процентных доходов не отражаются.

3.3.2. Отражение (признание) начисленных (доначисленных) процентов, выполняется в следующих случаях:

3.3.2.1. в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником;

3.3.2.2. в последний рабочий день месяца (отражаются проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). В последний календарный день месяца отражаются проценты, начисленные за истекший месяц по кредитам/овердрафтам, ведущимся в программе TWCMS;

3.3.2.3. в день переклассификации задолженности.

3.3.3. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные, начисленные и отраженные на счетах по учету доходов проценты, 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.

3.3.4. На дату переклассификации выполняется доначисление процентов с даты последнего отражения процентов по дату переклассификации (включительно). Доначисленные проценты отражаются на балансовых счетах. Проценты, начисленные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

3.3.5. В последний рабочий день месяца, в котором была осуществлена переклассификация, выполняется доначисление процентов с даты переклассификации с одновременным отражением доначисленной суммы на внебалансовых счетах. В дальнейшем отражение начисленных процентов выполняется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

3.3.6. Проценты, признанные проблемными (получение дохода признается неопределенным), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

3.3.7. В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой получение дохода признается определенным в дату переклассификации выполняется доначисление процентов с даты последнего отражения процентов по дату переклассификации (включительно). При этом общая начисленная сумма процентов на дату переклассификации (включительно) подлежит отнесению на доходы Банка.

3.3.8. В случае, если в соответствии с условиями Договора/ Дополнительного Соглашения к Договору расходы не могут быть признаны Банком определенными в последний рабочий день месяца (например, выплата процентов на неснижаемый остаток на счете клиента за определенный период), начисление расходов осуществляется Банком в последний день периода начисления.

3.3.9. В случае, если расчет процентов по Договору/ Соглашению осуществляется по «плавающей» ставке, зависящей от переменных показателей, значения которых зависят от колебания рыночной стоимости этих показателей (например, ежедневной ставки ЛИБОР,

ежедневного изменения цены индекса РТС, на нефть и т.д.), доходы/расходы на конец месяца считаются неопределенными и подлежат начислению непосредственно в дату расчетов по Договору/Соглашению. В случае, если процентная ставка по договору рассчитывается суммированием фиксированной и «плавающей» ставки, ежемесячные плановые начисления производятся по фиксированной ставке, окончательная сумма процентов подлежит корректировке в дату расчетов по Договору/Соглашению.

3.3.10. Процентные расходы по договорам кредита, займа и иным аналогичным договорам, иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги) подлежат отражению (признанию) на расходах в следующих случаях:

3.3.10.1. В день, предусмотренный условиями договора (условиями выпуска – по выпущенным Банком ценным бумагам, реквизитами векселя – по выпущенным Банком векселям) для их уплаты.

3.3.10.2. В последний рабочий день месяца (проценты, начисленные в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

3.4. Доходы и расходы будущих периодов

3.4.1. Единовременно полученные (уплаченные) суммы, подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих периодах, отражаются в балансе Банка как доходы (расходы) будущих периодов. Учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах №613 «Доходы будущих периодов» и №614 «Расходы будущих периодов», соответственно.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является **календарный год**. Суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), отнесению на доходы (расходы) текущего года не подлежат.

В качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов **на доходы (расходы) текущего года** установлен **месяц**. Доходы (расходы) будущих периодов подлежат отнесению на доходы (расходы) текущего года ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня календарного месяца). В дату получения (уплаты) суммы дохода (расхода), приходящиеся на соответствующий месяц, относятся непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие месяцы текущего календарного года, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

При отнесении доходов и расходов будущих периодов, соответственно, на доходы и расходы при наступлении тех временных интервалов, к которым они относятся, не требуется никаких дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт получения доходов и факт произведенных расходов, то есть факт их признания.

3.4.2. Суммы процентов, полученные Банком до наступления периода, к которому они относятся, учитываются на счете №61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», если в соответствии с условиями договора Банк не возвращает их клиенту. Если излишне полученные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату клиенту, то до момента возврата вышеуказанные суммы учитываются на счете по учету обязательств по прочим операциям в качестве кредиторской задолженности.

Суммы процентов, уплаченные Банком до наступления периода, к которому они относятся, учитываются на счете №61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям». Если излишне уплаченные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату Банку, то до момента возврата вышеуказанные суммы учитываются на счете по учету требований по прочим операциям в качестве дебиторской задолженности.

3.4.3. Единовременно полученные (поступившие) суммы комиссионных вознаграждений и других платежей, включая арендную плату, и суммы, полученные за информационно-консультационные услуги, за выданные банковские гарантии и поручительства, и другие аналогичные поступления, в случае, если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия договора на общую сумму договора, учитываются на счете №61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и подлежат отнесению на доходы в последующих месяцах в соответствии с п. 3.4.1.

3.4.4. Единовременно уплаченные и подлежащие отнесению на расходы в последующих месяцах суммы:

- комиссионных сборов;
- арендной платы;
- расходов на обучение кадров, распределяемые равномерно в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- абонентской платы;
- страховых взносов;
- за информационно-консультационные услуги;
- за сопровождение программных продуктов;
- за долговременную рекламу;
- за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи;
- за другие аналогичные платежи,

если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия договора на общую сумму договора, учитываются на счете №61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и подлежат отнесению на расходы в последующих месяцах в соответствии с п. 3.4.1.

3.4.5. Получение Банком от Контрагента денежных средств, признаваемых доходами будущих периодов, отражается по балансу Банка бухгалтерскими проводками согласно соответствующей Схеме Альбома проводок.

3.4.6. Учет Банком расходов, в том числе комиссионных сборов, признаваемых расходами будущих периодов, отражается в балансе Банка бухгалтерскими проводками согласно соответствующей Схеме Альбома проводок.

3.5. Порядок формирования и использования резервов

3.5.1. Банк и его филиалы осуществляют формирование резервов в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов и методик.

3.5.2. Банк и его филиалы создают **резервы на возможные потери** (кроме ссудной и приравненной к ссудной задолженности) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [15] и «Порядком формирования «НОМОС-БАНКом» (ОАО) резервов на возможные потери» [16] по соответствующим элементам расчетной базы (остаткам на соответствующих балансовых счетах, контрактных стоимостей обязательств и т.д.).

3.5.3. Банк и филиалы формируют **резервы на возможные потери по ссудам** в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [17] и внутренними методиками Банка.

3.5.3.1. Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности создается по ссудной задолженности и задолженности, приравненной к ссудной, по всем категориям качества.

3.5.3.2. При изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется на момент изменения суммы основного долга.

3.5.3.3. Формирование резерва осуществляется на момент возникновения ссудной и приравненной к ссудной задолженности и регулируется в момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска и (или) качества обеспечения ссуды.

3.5.3.4. При изменении суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется один раз в месяц на отчетную дату.

3.5.3.5. Расчет размера резервов на возможные потери по ссудам, сформированным в портфели однородных ссуд, выполняется в соответствии с внутренними банковскими методиками.

3.5.3.6. Резервы на возможные потери по ссудам, сформированным в портфель однородных ссуд, отражаются итоговыми суммами на лицевых счетах, открытых в разрезе банковских продуктов, видов требований и срочной и просроченной задолженности.

3.5.3.7. Регулирование резерва при изменении величины портфелей однородных ссуд, связанном с выдачей и/или погашением суммы основного долга, возникновением (изменением) факторов риска, а также с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинированы портфели однородных ссуд, учетной цены драгоценных металлов, осуществляется с периодичностью, определяемой во внутренних методиках Банка, составленных для соответствующего вида требования.

3.5.3.8. Списание с баланса Банка безнадежной задолженности клиента (банка), включающей сумму основного долга, начисленных процентов и прочей задолженности, за счет резерва осуществляется по решению уполномоченного органа Банка. Ссудная задолженность в части основного долга списывается за счет резерва на возможные потери по ссудам, сформированного в соответствии с Положением [17]. Задолженность по процентам и прочим доходам Банка, отнесенным на счета по учету доходов, списывается за счет резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением [15].

3.5.3.9. Списание ссудной задолженности с баланса Банка вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием ссудной задолженности.

3.5.3.10. Списание с баланса Банка ссудная или приравненная к ней задолженность отражается на внебалансовом счете в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.

3.5.3.11. Списание с баланса Банка ссудная или приравненная к ней задолженность учитывается по внебалансовому счету №91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери» и счету №91802 «Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери» - в сумме основного долга и внебалансовых счетах

№91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации» и №91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации» - в сумме просроченных неполученных процентов по ссуде.

3.5.4. Банк регулярно, не реже одного раза в квартал, направляет клиентам-должникам выписки, подтверждающие наличие просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и начисленным и не полученным в срок процентам (неполученному дисконту), комиссиям и прочим требованиям, соответствующим остаткам отдельных лицевых счетов в разрезе клиентов по внебалансовым счетам №№91703, 91704, 91801, 91802 и 91803.

3.5.5. Ученные Банком векселя, срок предъявления которых не наступил, а также векселя со сроком «до востребования» относятся к первой категории качества в случае, если не имеется оснований для отнесения их к более низкой категории качества по причинам финансового состояния заемщика.

3.5.6. Банк формирует **обязательные резервы** в порядке, установленном Положением Банка России от 07.08.2009 №342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» [19].

Расчет размера обязательных резервов производится Головным офисом ежемесячно в целом по Банку - по сводным (с учетом филиалов) балансам. Перечисление депонируемых средств в валюте Российской Федерации осуществляется с корреспондентского счета Банка. Филиалы Банка средства для депонирования обязательных резервов в Банке России Головному офису не перечисляют.

3.5.7. Банк не создает резервы:

- на предстоящую оплату отпусков, выплату вознаграждения работникам по итогам работы за год;
- на ремонт основных средств.

3.6. Особенности бухгалтерского учета имущества, принятого по принципу отступного

3.6.1. Отступное (статья 409 Кодекса [1]) - является одним из оснований прекращения обязательства между сторонами. Размер, сроки и порядок предоставления отступного (уплатой денег, передачей имущества и т.п.) устанавливается сторонами.

3.6.2. Порядок бухгалтерского учета операций, совершаемых Банком при прекращении обязательств (Глава 26 Кодекса [1]), обеспечении исполнения обязательств (Глава 23 Кодекса [1]) и перемене лиц в обязательствах (Глава 24 Кодекса [1]) по договорам на предоставление (размещение) денежных средств ведется в соответствии с Указанием Банка России от 27.07.2001 №1007-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» [18].

3.6.3. Имущество, нереализованное судебными приставами в установленные законом сроки, передаваемое Банку в рамках погашения кредитных задолженностей, отражается по балансу Банка бухгалтерскими проводками согласно соответствующей Схеме Альбома проводок.

3.7. Особенности учета операций с иностранной валютой

3.7.1. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится в Банке с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с

нормативными актами Банка России, нормативными актами Банка, Альбомом проводок, условиями заключаемых договоров и соглашений, а также правилами и обычаями делового оборота.

3.7.2. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в валюте Российской Федерации, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется Банком в двойном исчислении: в иностранной валюте и в рублях РФ по официальному курсу Банка России на дату отражения операций в бухгалтерском учете Банка. Лицевые счета в иностранной валюте подлежат переоценке по мере изменения курса иностранной валюты.

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

В конце операционного дня производится дооценка счетов в иностранной валюте за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

3.7.4. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

3.7.5. Переоценка счетов в иностранной валюте в балансе Банка производится в операционные дни Банка по официальному курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на данный день. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Внебалансовые счета №99998 и №99999 ведутся в рублях и не переоцениваются.

3.7.6. Курсы иностранных валют, не включенных в Перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России (далее - Перечень), определяются с использованием официального курса доллара США, действующего на дату определения курса, и курсов иностранных валют, не включенных в Перечень, к доллару США на дату, предшествующую дате определения курса. В качестве курсов иностранных валют, не включенных в Перечень, к доллару США используются котировки данных валют к доллару США, представленные в информационной системе Bloomberg по состоянию на 10 часов утра московского времени.

3.7.7. В Отчете о прибылях и убытках доходы от переоценки иностранной валюты отражаются по символу - 15102, расходы по символу - 24102.

3.7.8. Сделки с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой отражаются в соответствии с п. 3.16.

3.7.9. Требования и (или) обязательства в иностранной валюте, учтенные на счетах Главы «Г» «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» баланса, подлежат переоценке:

- в день заключения сделки - на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом;
- в день изменения официальных курсов - на сумму разницы между последним официальным курсом и вновь установленным официальным курсом.

3.7.10. Курсовые разницы, полученные от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

3.7.11. Курсовые разницы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

3.7.12. Указанные разницы в виде доходов или расходов отражаются на счетах по учету доходов/расходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах в первую из двух дат:

- дату поставки;
- дату получения.

3.7.13. Отражение операций купли-продажи иностранной валюты осуществляется в соответствии с требованиями п.4.62.1 части II «Характеристика счетов» Положения [4].

В зависимости от возможностей имеющегося программного обеспечения и взаимодействия между собой отдельных модулей действующего в Банке программного обеспечения, учет операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций осуществляется с использованием счетов №47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам», либо без использования счетов №№47407, 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

При учете операций купли-продажи иностранной валюты с использованием балансовых счетов №№47407, 47408 - счет по учету требований №47408 открывается с кодом валюты получения, а счет по учету обязательств №47407 - с кодом валюты списания.

3.7.14. Бухгалтерский учет операций Банка по покупке – продаже иностранной валюты на валютных биржах, осуществляемой от имени Банка и за его счет, а также по договорам комиссии осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

3.7.15. В случае выдачи клиентам мелких частей наличной иностранной валюты (менее номинала минимальной банкноты) в рублях РФ – операция осуществляется по курсу Банка России на дату выдачи.

3.7.16. В случае погашения кредитов, выданных ранее Банком в иностранной валюте, рублями РФ по курсу Банка, образующая курсовая разница подлежит отражению на счетах доходов от операций купли/продажи валюты.

3.7.17. В случае, если подлежащая ведению в валюте задолженности очередь распоряжений, неоплаченных в срок, счет №90902 ведется в иностранной валюте и подлежит переоценке в соответствии с п. 3.7.5. В случае списания денежных средств со счета клиента, ведущегося в рублях, по требованию, учтенному на счете №90902 в иностранной валюте, списание осуществляется по официальному курсу Банка России на дату списания.

3.8. Особенности учета операций с драгоценными металлами

3.8.1. Совершение операций с драгоценными металлами производится в Банке в соответствии с нормативными актами Банка России и Банка, Альбомом проводок, условиями заключаемых договоров и соглашений.

3.8.2. Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам, отражаются в балансе Банка, исходя из учетных цен Банка России.

3.8.3. Лицевые счета на балансовом счете второго порядка №61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов» открываются в рублях РФ. В аналитическом учете лицевые счета открываются для расчетов по видам металла.

3.8.4. По мере изменения учетной цены драгоценного металла счета учета операций с драгоценными металлами подлежат переоценке в корреспонденции со счетами по учету доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов. Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. В конце операционного дня производится дооценка счетов в драгоценных металлах.

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

Счета в драгоценных металлах в балансе Банка переоцениваются в рабочие дни Банка по мере изменения учетной цены металла, устанавливаемой Банком России.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду драгоценного металла, в балансе для каждого кода драгоценного металла открывается отдельный лицевой счет.

3.8.5. В Отчете о прибылях и убытках доходы от указанных операций отражаются по символу 15103, расходы по символу – 24103.

3.8.6. Драгоценные металлы, полученные по Договорам займа от банков-нерезидентов, учитываются на счетах для учета прочих привлеченных средств №316 «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов».

3.8.7. Сделки с производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами, отражаются в соответствии с п. 3.16.

3.8.8. Требования и (или) обязательства в драгоценных металлах, учтенные на счетах Главы «Г» «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» баланса, подлежат переоценке:

- в день заключения сделки - на сумму разницы между ценой сделки и учетной ценой на драгоценный металл;
- в день изменения учетных цен - на сумму разницы между последней учетной ценой и вновь установленной учетной ценой.

3.8.9. В дату исполнения заключенной сделки (в дату поставки соответствующего актива или расчетов) на балансовом счете №47408 в корреспонденции со счетом №47407 отражается договорная цена сделки в валюте расчетов.

При этом счета №47407 (47408), на которых учитываются требования и обязательства по поставке драгоценного металла, открываются с кодом валюты расчетов. Таким образом, при отражении сделки на балансовых счетах, счета, открытые как для учета требований/обязательств по поставке драгоценного металла, так и для учета требований/обязательств по поставке денежных средств, открываются в одинаковой валюте - валюте расчетов. Определение признака (в драгоценном металле / в валюте расчета) для лицевого счета требований/обязательств в аналитическом учете осуществляется в соответствии со Схемой нумерации лицевых счетов «НОМОС-БАНКа» (ОАО) [5].

3.8.10. Если дата заключения сделки купли-продажи драгоценных металлов не совпадает с первой по сроку датой (поставки драгоценных металлов или расчетов) сделка отражается на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки».

В этом случае учет требований и обязательств Банка по сделкам с драгоценными металлами ведется по срокам от даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты (поставки или расчетов) на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки». Перенос остатков по срокам срочных сделок в главе Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» производится по мере приближения первой даты исполнения сделок.

3.8.11. Независимо от условий сделки требования и обязательства переносятся со счетов главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» на балансовые счета №№47408, 47407 во взаимной корреспонденции на момент начала расчетов какой-либо из сторон сделки (поступление в хранилище Банка первой партии драгоценного металла или осуществления платежа за определенную часть реализуемого металла, рассчитанного исходя из известных на дату платежа окончательных цен).

3.8.12. В случае, если дата заключения сделки и дата расчетов совпадают, отражение сделки осуществляется в соответствии с п.3.8.9.

3.8.13. Срочные сделки, по которым в соответствии с условиями договора цена драгоценного металла определяется не на дату заключения договора, а в определенный момент в будущем (в дату поставки драгоценного металла, по истечении некоторого времени после поставки драгоценного металла), классифицируются Банком как сделки «без цены». При отражении на счетах Главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» сделок «без цены» обязательства по поставке денежных средств (в случае покупки драгоценных металлов) и требования по получению денежных средств (в случае продажи драгоценных металлов) определяются исходя из известных котировок драгоценных металлов, установленных на торговых площадках, на текущую дату с учетом следующего.

3.8.13.1. Датой учета договоров с недропользователями на счетах раздела Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» является дата вступления договора в силу или дата поступления договора в Банк (в случае, если означенная дата позднее даты вступления договора в силу).

3.8.13.2. При отражении договора с недропользователями датой расчетов по сделке признается дата, оговоренная сроками поставки драгоценного металла, однако договор отражается на счетах бухгалтерского учета до полного взаиморасчета сторон.

3.8.14. Если в соответствии с условиями договора купли-продажи драгоценных металлов оплата будет производиться **по ценам лондонского фиксинга:**

на дату, оговоренную п.3.8.13, на счетах Главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» отражаются:

- требования/обязательства Банка **по поставке драгоценных металлов** - в двойной оценке: в учетных единицах массы и в рублях (произведение массы драгоценного металла и учетной цены Банка России);
- требования/обязательства Банка **по поставке платежа** - в количестве валюты платежа эквивалентном стоимости приобретаемого/ реализуемого драгоценного металла в ценах лондонского фиксинга, действующих на дату, установленную условиями договора.

В дальнейшем осуществляется переоценка:

- требований/обязательств Банка **по поставке драгоценных металлов** - при изменении учётных цен Банка России;

- требований/обязательств Банка **по поставке денежных средств** - при движении по внебалансовым счетам или в последний рабочий день месяца по ценам лондонского фиксинга, установленным на дату, предусмотренную условиями договора.

3.8.14.1. Если в соответствии с условиями договора купли-продажи драгоценных металлов оплата будет производиться по **цене SPOT мирового рынка:**

на дату, оговоренную п.3.8.13 на счетах Главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» отражаются:

- требования/обязательства Банка **по поставке драгоценных металлов** - в двойной оценке, также как и в предыдущем случае, - в учётных единицах массы и в рублях (произведение массы драгоценного металла и учетной цены Банка России);
- требования/обязательства Банка **по поставке платежа** - в количестве валюты платежа эквивалентном стоимости приобретаемого драгоценного металла в ценах утреннего лондонского фиксинга для золота, платины, палладия и лондонского фиксинга для серебра, установленных на дату учета договора.

В дальнейшем выполняется переоценка:

- требований/обязательств Банка **по поставке драгоценных металлов** - при изменении учётных цен Банка России;
- требований/обязательств Банка **по поставке денежных средств** - при движении по внебалансовым счетам или в последний рабочий день месяца на дату движения средств или на отчетную дату соответственно по ценам Утреннего лондонского фиксинга для золота, платины, палладия и лондонского фиксинга для серебра.

В день фиксации со стороны Клиента цены лондонского фиксинга/SPOT на конкретную партию металла, данная партия переносится на отдельные счета Главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки», при этом в дальнейшем учёт данной партии осуществляется аналогично порядку, прописанному для учёта договоров купли-продажи драгоценных металлов, оплата по которым будет производиться по ценам лондонского фиксинга, но с уже установленной ценой по фиксингу и с учётом изменения только официального курса Банка России по валюте, в которой выражены цены лондонского фиксинга.

3.8.15. В случае заключения Банком с недропользователями договорных отношений по срочным сделкам покупки-продажи драгоценных металлов, в соответствии с условиями которых осуществляется его предпоставка Банку (поставка ранее даты наступления расчетов), с определением цены металла по истечении определенного срока после отгрузки, отражение сделки на балансовых счетах выполняется в следующем порядке:

3.8.15.1. **В дату отгрузки** выполняется отражение требований и обязательств по поставке драгоценного металла в соответствующей валюте расчетов и в сумме, рассчитанной исходя из количества отгруженного металла и порядка расчета цены исходя из условий договора на дату отгрузки и отражается финансовый результат от сделки.

В дату расчетов при установлении цены за ранее отгруженную партию металла доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением НВПИ.

3.8.16. Если договорами с недропользователями на осуществление срочных сделок покупки-продажи предусмотрена предварительная оплата (аванс) Банком драгоценного металла и оплата стоимости аффинажной переработки металла в слитки, которая вычитается из суммы окончательного платежа в дату расчетов, указанные суммы произведенных выплат не рассматриваются как начало расчетов по срочной сделке, ввиду того, что в дату авансирования цена драгоценного металла не может быть определена.

Учет сделки на счетах Главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» не прекращается. Списание требований и обязательств по сделке в баланс осуществляется только на дату фактической поставки драгоценного металла или осуществления окончательных платежей. Указанную предварительную оплату по договору купли-продажи с недропользователями следует учитывать на балансовом счете №47423 «Требования по прочим операциям» в сумме перечисленного аванса (предварительной оплаты).

Условиями договора с недропользователями также может быть предусмотрено изготовление мерных слитков. В таком случае расходы относятся на счет Покупателя (Банка). Оплата за изготовление мерных слитков учитывается на балансовом счете №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». Расходы по данной операции отражаются по символу - 22203.

3.8.17. При оплате аванса (предоплаты) по договорам, заключенным с недропользователями, в рамках которых однозначно регламентирован алгоритм расчета цены предварительной оплаты, сделка отражается в соответствии с п. 3.8.9.

3.8.18. Банк может осуществлять продажу драгоценных металлов по договорам комиссии. В случае если слитки драгоценных металлов, принадлежащие комитенту, не поступают в кассу Банка, то в момент отправки покупателю на основании Акта ФГУП «Главный Центр специальной связи» драгоценные металлы учитываются на внебалансовом счете №91205 «Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет».

3.9. Особенности учета операций с памятными монетами РФ, содержащими драгоценные металлы

Бухгалтерский учет памятных монет ведется в соответствии с действующими нормативными актами, Указанием Банка России от 08.05.1998 №224-У «О временном порядке использования кредитными организациями балансовых счетов №47414 и №47415» [20] и Положением [4], а также Указанием Банка России от 19.09.2005 №1614-У «О порядке выдачи Банком России памятных и инвестиционных монет кредитным организациям-резидентам и организации, изготавливающей банкноты и монеты Банка России» [21]. Бухгалтерский учет собственных операций Банка по приобретению и продаже монет, содержащих драгоценные металлы, а также операций по договорам комиссии ведется в соответствии с внутренними документами Банка, Альбомом проводок.

Учет операций с монетами, содержащими драгоценные металлы, ведется в соответствии с методом оценки себестоимости выбывающих монет ФИФО, при котором в момент определения дохода от сделки на себестоимость реализуемых монет списывается стоимость соответствующего количества первых по времени отраженных на балансовых счетах монет соответствующего вида (названия) и номинала.

Доходы от реализации памятных монет в виде положительных торговых разниц между ценой реализации и учетной стоимостью монет, содержащих драгоценные металлы, подлежат отражению по символу - 12403 «от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

3.10. Особенности учета залогов, принятых в обеспечение по выданным кредитам

3.10.1. Бухгалтерский учет залогов, принятых в обеспечение по выданным кредитам ведется с учетом требований пункта 1 статьи 339 Кодекса [1], пункта 1 статьи 10 Закона Российской Федерации от 29.05.1992 №2872-1 «О залоге» [22], нормативных актов Банка России, Альбомом проводок, условий заключаемых договоров и соглашений.

3.10.2. Имущество, ценные бумаги, драгоценные металлы, полученные в качестве залога, учитываются на соответствующих внебалансовых счетах, предназначенных для учета данного вида залога, в сумме принятого обеспечения.

Стоимость заложенного имущества, ценных бумаг, драгоценных металлов, определенная в договоре залога, отражается в бухгалтерском учете **один раз независимо от количества кредитных договоров, по которым данный залог принят в качестве обеспечения.**

В случае, когда один предмет залога обеспечивает несколько кредитных договоров, разделение стоимости предмета залога по нескольким лицевым счетам не осуществляется и аналитический учет такого обеспечения осуществляется **на одном лицевом счете.** При этом Банк определяет достаточность предоставленного обеспечения для покрытия всех рисков, возникающих из различных сделок.

В случае, если один предмет залога принят в качестве обеспечения по нескольким кредитным договорам (при этом оформлено несколько договоров обеспечения на один предмет залога) - обеспечение подлежит учету на лицевом счете, открытом для учета обеспечения по первому заключенному договору обеспечения, исходя из хронологического порядка. При исполнении всех обязательств заемщика по кредитному договору и прекращении соответствующего договора обеспечения:

- учет обеспечения по нескольким кредитным договорам переносится на новый лицевой счет, открываемый на следующий (исходя из хронологического порядка) договор обеспечения;
- лицевой счет обеспечения по кредитному договору, обязательства заемщика по которому перед Банком полностью исполнены, закрывается.

В случае, если заключаемый Банком договор обеспечения включает предметы залога, которые уже отражены на внебалансовых счетах Банка, повторное отражение стоимости данных предметов в бухгалтерском учете не производится. Стоимость новых предметов залога, которые включены в договор обеспечения наряду с предметами залога, уже отраженными на внебалансовых счетах Банка, подлежит внебалансовому учету на новом лицевом счете в сумме их стоимости.

3.10.3. В случае, если обеспечением нескольких предоставленных Банком ссуд служит одно и то же имущество, в том числе акции, то оно не является последующим залогом в понимании Кодекса [1]. Полученное обеспечение отражается на счетах внебалансового учета в порядке, установленном в п. 3.10.2 Учетной политики.

3.10.4. Если имущество, находящееся в залоге, становится предметом еще одного залога в обеспечение других требований (**последующий залог**), требования последующего залогодержателя удовлетворяются из стоимости этого имущества после требований предшествующих залогодержателей (пункт 1 статьи 342 Кодекса [1] и пункт 1 статьи 22 Закона [22]). Это правило сохраняет свою силу и в тех случаях, когда срок исполнения обязательства, обеспеченного последующим залогом, наступает раньше срока исполнения предшествующего обязательства.

В случае если Банк является последующим залогодержателем в понимании Кодекса [1], полученное обеспечение (последующий залог) отражается на счетах внебалансового учета в сумме принятого обеспечения и числится до момента прекращения действия договора залога.

3.10.5. Учет принятого в залог имущества, в том числе ценных бумаг, драгоценных металлов может осуществляться как в рублях, так и в иностранной валюте, исходя из содержания договора залога. При этом, при учете в иностранной валюте производится переоценка внебалансовых счетов в связи с изменением курсов иностранных валют.

3.11. Особенности отражения поручительств, принятых в обеспечение по выданным кредитам

3.11.1. Учет поручительств, принятых в обеспечение выданных Банком кредитов (привлеченных средств) осуществляется в соответствии с условиями заключенных договоров.

3.11.2. По договорам (соглашениям) о предоставлении заемщику кредитных линий по которым поручительство обеспечивает сумму всего лимита по линии - поручительство принимается к бухгалтерскому учету в сумме лимита установленного договором (соглашением) о предоставлении кредитной линии.

3.11.3. По договорам (соглашениям) о предоставлении заемщику кредитных линий предусматривающим заключения договора поручительства по каждому выданному траншу кредитной линии - поручительство принимается к бухгалтерскому учету в сумме основного долга и процентов по выданному траншу.

3.11.4. По кредитным договорам, предусматривающим разовую выдачу - поручительство принимается к бухгалтерскому учету в сумме основного долга и процентов по данному кредитному договору.

3.11.5. По договорам кредитования в форме «овердрафт» - поручительство принимается к бухгалтерскому учету в сумме установленного по данному договору лимита.

3.11.6. По договорам о предоставлении банковских гарантий – поручительство принимается к бухгалтерскому учету в сумме предоставленной гарантии.

3.11.7. Поручительство списывается в бухгалтерском учете после полного погашения (списания) обязательств заемщика, под которые оно предоставлено. Корректировка сумм поручительств принятых к бухгалтерскому учету не производится.

3.12. Учет операций финансирования под уступку прав требования

Документальное оформление и бухгалтерский учет факторинговых операций осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка, регламентирующими порядок проведения факторинговых операций в «НОМОС-БАНКе» (ОАО), Альбомом проводок.

3.13. Учет условных обязательств некредитного характера

Общие методологические принципы и критерии признания в бухгалтерском учете и отражения по счетам условных обязательств некредитного характера в соответствии с требованиями Положения [4] регламентированы соответствующей схемой Альбома проводок.

3.14. Особенности отражения в бухгалтерском учете переводов денежных средств

3.14.1. Бухгалтерский учет переводов денежных средств Банк осуществляет в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, соответствующими Схемами Альбома проводок.

3.14.2. Общие методологические принципы отражения операций по переводу денежных средств, распределению (перераспределению) активов, обязательств и капитала по счетам внутрибанковских требований и обязательств между филиалами и головным офисом Банка и урегулирования взаимной задолженности - регламентированы соответствующим нормативным документом Банка.

3.14.3. При осуществлении переводов денежных средств, в тех случаях, когда поступившие на корреспондентские счета суммы переводов не могут быть проведены по счетам Клиентов (внутрибанковским счетам – в отношении сумм переводов в пользу Банка) одним операционным днем, они отражаются на счете по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов (№30223) при осуществлении расчетов через подразделения Банка России или на счете по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета (№30236).

3.14.4. В случае если перевод со счетов клиентов открытых в Банке не может быть осуществлен одним операционным днем - распоряжения клиентов, прошедшие процедуру

принятия их к исполнению, отражаются в бухгалтерском учете записью по списанию денежных средств со счета клиента в корреспонденции с балансовыми счетами: 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов», 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России».

3.14.5. Незавершенные переводы и расчеты через корреспондентские счета по собственным платежам Банка в случаях неполучения в день совершения операции уведомления о зачислении перевода по назначению, отражаются с использованием балансовых счетов №30221, №30222 в порядке, установленном Положением[4]. При этом аналитический учет по указанным счетам ведется в разрезе банков корреспондентов, в которых у Банка открыты счета.

3.14.6. При поступлении переводов на корреспондентские счета Банка, в случае, когда сумма принадлежит Клиенту, не известному Филиалу, при искажении или неправильном указании реквизитов либо отсутствии расчетного документа, подтверждение которого требуется со стороны Филиала, либо подразделения Банка России, либо банка – корреспондента, указанные суммы отражаются в бухгалтерском учете на счете №47416:

3.14.6.1. При зачислении сумм невыясненного назначения Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, открытый в подразделении Банка России или другой кредитной организации, принимает меры к зачислению сумм по назначению. В соответствии с Положением [10] Банк может дополнительно установить, в том числе в договорах, порядок уточнения реквизитов Распоряжений, возврата денежных средств, которые не могут быть зачислены (выданы) получателю средств. Срок уточнения реквизитов должен составлять не более пяти рабочих дней (в соответствии с Ответами и разъяснениями Банка России [11]). Если положительный результат не достигнут – Банк откредитовывает (перечисляет) указанные суммы подразделению Банка России, либо кредитной организации (ее филиалу) – отправителю платежа.

3.14.6.2. Во взаимоотношениях с банками-нерезидентами документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними. Если назначение средств в иностранной валюте, учитываемых Банком на счетах по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, в течение 15 календарных дней не определено, указанные средства возвращаются банку-отправителю.

3.14.6.3. В зависимости от технологической необходимости сумма перевода (в случае, когда она принадлежит Клиенту, не известному Банку, при искажении или неправильном указании реквизитов либо отсутствии расчетного документа, подтверждение которого требуется со стороны Банка, либо подразделения Банка России, либо банка-корреспондента) может быть проведена: либо по счету №47416, открытому в ГО, либо по счету №47416, открытому в Филиале. Проведение такой суммы по нескольким счетам 47416, открытым в разных подразделениях Банка, не допускается (в соответствии с Ответами и разъяснениями Банка России [11]).

3.14.7. В случаях если Банк является участником зарегистрированной платежной системы и осуществляет переводы денежных средств в рамках данной системы через оператора услуг платежной инфраструктуры исходящие и входящие реестры распоряжений, представляющие собой соответствующие клиринговые позиции, отражаются на счетах по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры (№30232 и №30233). На этих же счетах Банк осуществляет отражение операций с использованием электронных средств платежа (в том числе платежных карт), операций в рамках заключенных Банком с организациями торговли (услуг) договоров «эквайринга» и по аналогичным операциям.

3.14.8. В части операций, осуществляемых по счету №40911 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода», Банк допускает применение до 01.01.2014 г. корреспондентских счетов по кредиту указанного счета с банковскими счетами клиентов, в том числе корреспондентскими счетами (субсчетами) других кредитных организаций (согласно Указанию Банка России от 26.09.2012 №2883-У «Об особенностях ведения бухгалтерского учета отдельных операций» [24]).

3.15. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами

3.15.1. Порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, операций с векселями третьих лиц, с собственными векселями Банка регламентирован в схемах, приведенных в составе Альбома проводок.

3.15.2. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в Банке является способ **ФИФО** (т.е. списание с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный номер ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации) по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг).

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

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

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного номера ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

3.15.3. Принципы определения справедливой стоимости ценных бумаг. Источники информации по справедливой стоимости ценных бумаг.

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.

Надежным определением текущей (справедливой) стоимости является правдивое определение текущей рыночной цены ценной бумаги при использовании объективной информации с помощью методов, установленных настоящим разделом.

Основой для определения текущей справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. При анализе возможности использования найденных цен/котировок в качестве текущей справедливой стоимости ценных бумаг Банк может также оценивать наличие факторов, позволяющих анализировать справедливость найденных цен/котировок (например, наличие и объем торгов, давность установления цены/котировки, существенность отклонения от последней справедливой стоимости ценных бумаг). Анализ наличия активного рынка включает в себя анализ наличия инфраструктуры рынка, наличия профессиональных участников рынка, общедоступность информации о торгах на рынке.

3.15.3.1. (в ред. Приказа от 20.06.2013 №959) Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги, обращаемой на организованном рынке ценных бумаг, признается **цена последней сделки на конец торговой сессии в текущем дне (Close price)**, раскрываемая организаторами торговли.

3.15.3.2. (в ред. Приказа от 20.06.2013 №959) Для определения за отчетный день текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, обращаемой на организованном рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «ММВБ»), приоритетными являются данные Сектора рынка Основной рынок ММВБ – **цена последней сделки на конец торговой сессии (Close price) за отчетный день**. Цена последней сделки (котировка) принимается в том случае, если на данном Секторе объем торгов за отчетный день по соответствующей ценной бумаге был ненулевой.

Если указанных цен на ММВБ не обнаружено, то за отчетный день просматриваются данные Сектора рынка Classica ММВБ – **цена последней сделки на конец торговой сессии (Close price)**. Цена последней сделки (котировка) принимается в том случае, если на данном Секторе объем торгов за отчетный день по соответствующей ценной бумаге был ненулевой.

Если указанных цен не обнаружено, то за отчетный день просматриваются данные Сектора рынка Standard ММВБ – **цена последней сделки на конец торговой сессии (Close price)**. Цена последней сделки (котировка) принимается в том случае, если на данном Секторе объем торгов за отчетный день по соответствующей ценной бумаге был ненулевой.

3.15.3.3. (в ред. Приказа от 20.06.2013 №959) Если не обнаружено цен по алгоритму, описанному в п.п. 3.15.3.2, то для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги за отчетный день используется **цена закрытия (Close price)** на зарубежных торговых площадках. Для получения цен с зарубежных торговых площадок могут использоваться информационно-справочные системы (например, «Reuters», «Bloomberg»). Цена принимается в том случае, если на данной торговой площадке объем торгов за отчетный день по соответствующей ценной бумаге был ненулевой.

Если указанных цен на зарубежных торговых площадках за отчетный день не обнаружено, то в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги могут использоваться котировки **bid**, полученные от ведущих брокерских компаний (например, Tradition UK Ltd, Euro Broker (Bernard Gerald Cantor (BGC) Partners), Tullett Prebon Securities Limited, Garban (ICAP Plc), GFI Group Inc., не ограничиваясь приведенным списком). Используемые для определения справедливой стоимости ценных бумаг котировки являются общедоступными, анонимными и безотзывными.

3.15.3.4. Если за отчетный день не обнаружено цен по алгоритму, описанному в п.п. 3.15.3.2 и п. 3.15.3.3, то по тому же алгоритму (ММВБ – зарубежные торговые площадки - котировки от ведущих брокерских компаний) просматриваются цены, полученные за последние 90 календарных дней, начиная от даты, ближайшей к отчетной дате (в ред. Приказа от 20.06.2013 №959).

3.15.3.5. Банк по своему усмотрению может использовать в качестве текущей (справедливой) стоимости цены, определяемые самостоятельно или с привлечением внешнего оценщика.

При самостоятельном определении текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги Банк использует действующие в Банке методики оценки справедливой стоимости ценной бумаги.

3.15.3.6. Банк может изменять порядок, установленный в п. 3.15.3.2. и п. 3.15.3.3, используя по приоритету цены торговой площадки, где данная ценная бумага в основном обращается.

3.15.3.7. Надежностью определения текущей справедливой стоимости путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника является уверенность специалиста, принимающего профессиональное суждение о том, что данная

оценка полностью отражает ту цену, по которой ценная бумага может быть реализована на рынке.

Профессиональное мотивированное суждение ответственного сотрудника для определения текущей справедливой стоимости составляется в соответствии:

- с текущими ценами или ставками аналогичных ценных бумаг, с корректировкой, если это необходимо, на любые отличия от оцениваемой;
- с текущими ценами аналогичных или схожих активов или обязательств на рынках, не достигающих критериев активного в силу меньшего количества сделок, изменчивости цен или недоступности информации;
- с другой информацией, доступной в отношении соответствующих активов или обязательств (процентные ставки, различные виды рисков и т.д.);
- с данными, подкрепленными рыночными сигналами, например, с использованием корреляции.

Если перечисленной выше информации недостаточно или она недоступна, то текущая справедливая стоимость определяется путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника, составленного с применением технических способов оценки (например, анализ дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета текущей справедливой стоимости, модель определения цены опционов и т.д.).

Профессиональное мотивированное суждение ответственного сотрудника оформляется по установленной форме и подписывается ответственным сотрудником, определившим текущую справедливую стоимость и должностным лицом, осуществившим проверку.

3.15.3.8. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги, приобретенной при первичном размещении, до момента начала торгов по данной ценной бумаге признается цена первичного размещения. С момента начала торгов текущая (справедливая) стоимость такой ценной бумаги определяется по алгоритму, описанному выше в п.п. 3.15.3.2 - 3.15.3.7.

3.15.3.9. В случае получения в займ долевых ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, такие ценные бумаги принимаются к учету по стоимости, определенной договором.

3.15.3.10. В случае принятия в рамках сделок РЕПО ценных бумаг в залог и необходимости их оценки по справедливой (рыночной) стоимости оценка производится по алгоритму, описанному в п.п. 3.15.3.2. – 3.15.3.7. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

3.15.4. Принцип классификации вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Принцип переклассификации ценных бумаг.

В зависимости от целей приобретения вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих четырех категорий (портфелей ценных бумаг):

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Имеющиеся в наличии для продажи»;
- «Удерживаемые до погашения»;
- «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах»;

Решение об отнесении ценной бумаги, приобретенной при первичном размещении, к одному из вышеуказанных портфелей принимается подразделением, инициирующем данную сделку.

В случае, если документы по сделкам на приобретение ценных бумаг оформлены сотрудником инициирующего подразделения (трейдером) без наличия каких-либо дополнительных записей, регламентирующих категорию (портфель) при первоначальном при-

знании ценных бумаг, то Банк классифицирует эти ценные бумаги в категорию (портфель) «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». В случае необходимости классификации приобретаемых ценных бумаг в иную категорию (портфель) сотрудник иницирующего подразделения (трейдер) делает соответствующие записи (отметки) на документах по сделкам.

Решение о переклассификации вложений в ценные бумаги производится Финансовым комитетом Банка.

3.15.4.1. Категория «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Все ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена с учетом принципов определения справедливой стоимости ценных бумаг, регламентированных в п.3.15.3, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

При приобретении ценной бумаги выпуска, отсутствующего в портфеле на дату приобретения, (не при первичном размещении) анализ наличия текущей (справедливой) стоимости производится по алгоритму, описанному в п. 3.15.3. В случае наличия такой текущей (справедливой) стоимости данная ценная бумага классифицируется при первоначальном признании как оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Данные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах №501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и №506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

3.15.4.2. Категория «Удерживаемые до погашения»

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «Удерживаемые до погашения» если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой (текущей) стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения (досрочного погашения).

В случае принятия Финансовым комитетом Банка решения о приобретении долговых ценных бумаг с целью удержания их до погашения, данные ценные бумаги учитываются на балансовом счете №503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». Непогашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет №50505 «Долговые обязательства, непогашенные в срок».

Финансовый комитет Банка может принять решение о переклассификации долговых обязательств из категории «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» при соблюдении одного из следующих условий:

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

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

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «Удерживаемых до погашения». В целях данного пункта существенной признается стоимость долговых обязательств в случае, если она превышает **15%** общей стоимости долговых обязательств «Удерживаемых до погашения».

К событиям, произошедшим по независящим от Банка причинам и носящим чрезвычайный характер могут быть отнесены следующие события:

- серьезное ухудшение кредитоспособности эмитента ценной бумаги;
- изменение налогового законодательства, существенно ухудшающие условия налогообложения процентных доходов по финансовым активам, отнесенным к категории «Удерживаемые до погашения»;
- реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение) или выбытие значительной части активов Банка, вызывающее необходимость реализации активов, отнесенных к категории «Удерживаемые до погашения»;
- существенные изменения действующего законодательства или требований надзорных органов в отношении состава вложений или максимального объема того или иного вида вложений, приводящие к необходимости реализации активов, отнесенных к категории «Удерживаемые до погашения»;
- существенные изменения к уровню достаточности капитала, вынуждающие реализовывать активы, отнесенные к категории «Удерживаемые до погашения»;
- существенное увеличение уровня риска, присваиваемого надзорными органами активу в целях расчета достаточности капитала, или другое существенное изменение нормативных требований, препятствующее удержанию актива до погашения;
- другие аналогичные события.

В случае принятия решения Финансовым комитетом Банка о переклассификации долговых обязательств «Удерживаемых до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» по иным основаниям и/или при несоблюдении вышеизложенных условий, Банк в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации, не осуществляет учет долговых обязательств на балансовом счете №503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». При этом Банк осуществляет переклассификацию всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка.

По истечении двух лет с даты переклассификации Банк получает право относить вновь приобретаемые активы, а также активы, отнесенные в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи», к категории «Удерживаемые до погашения».

3.15.4.3. Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах

Если Банк осуществляет контроль за управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ при приобретении учитываются на балансовом счете №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

Акционерное общество признается зависимым по отношению к Банку, если Банк (преобладающее, участвующее общество) имеет более 20 процентов голосующих акций указанного акционерного общества.

Акционерное общество признается дочерним по отношению к Банку, если Банк (основное общество) в силу преобладающего участия в уставном капитале указанного акционерного общества, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом. В целях настоящей Учетной политики под существенным влиянием понимается возможность Банка оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на

решения, принимаемые органами управления другого (других) акционерного общества, а именно:

- возможность определять решения, принимаемые органами управления акционерного общества;
- определять условия ведения акционерным обществом предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской (консолидированной) группы;
- назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа акционерного общества;
- возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества.

При достижении (утрате) контроля Банка или его существенного влияния на дочерние и зависимые акционерные общества указанные акции переносятся на 601 счета (с 601 счетов) с (на) счета по учету вложений в долевые ценные бумаги «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Имеющиеся в наличии для продажи».

3.15.4.4. Категория «Имеющиеся в наличии для продажи»

В случае, если приобретенные ценные бумаги не отвечают вышеуказанным условиям и целям и соответственно не могут быть определены в вышеуказанные категории, ценные бумаги принимаются к учету как «Имеющиеся в наличии для продажи».

Данные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах №502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и №507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Переклассификация долговых обязательств категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Удерживаемые до погашения» осуществляется по решению Финансового комитета Банка в случае, если намерения Банка в их отношении соответствуют критериям отнесения к категории активов «Удерживаемых до погашения».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «Имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «Удерживаемые до погашения» в порядке, указанном выше.

3.15.5. Принцип определения существенности величины затрат по операциям с ценными бумагами и встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Правила учета затрат.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, признающиеся несущественными по сравнению с суммой сделки, не превышают **10%** от суммы сделки покупки ценных бумаг и признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги, находящиеся в любой из категорий (портфелей) ценных бумаг. Несущественные затраты по реализации ценных бумаг признаются операционными расходами. В случае заключения сделок с ценными бумагами через организатора торгов затраты в виде биржевой и клиринговой комиссии, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, признаются операционными расходами.

Затраты признаются существенными, если они оформлены отдельным договором на консультационные, информационные или прочие услуги, связанные с приобретением этих ценных бумаг, или оговорены отдельным пунктом в договоре купли-продажи, и эти затраты превышают **10%** от суммы договора покупки/продажи ценных бумаг. Указанные затраты относятся на стоимость приобретенных ценных бумаг с последующим отнесени-

ем на финансовый результат от выбытия (реализации).

Консультационные, информационные или другие услуги, связанные с принятием решения о приобретении ценных бумаг, оплаченные или принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете второго порядка №50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг». На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат относится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

3.15.6. Принцип определения отсутствия или наличия неопределенности в получении дохода по ценным бумагам, в том числе по векселям.

Проценты по вложениям в долговые обязательства (включая облигации и векселя) учитываются на дату признания дохода. Признание процентов доходом осуществляется в случае отсутствия неопределенности в получении доходов. Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества долгового обязательства, находящегося в портфеле Банка или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По вложениям в долговые обязательства (требованиям), отнесенным Банком к I и II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По вложениям в долговые обязательства (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

В этом случае, начисление процентов осуществляется на балансовых счетах второго порядка №50407, 50408.

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

3.15.7.1. Операции, совершаемые на возвратной основе – операции, совершаемые на условиях срочности, возвратности и платности.

К операциям, совершаемым на возвратной основе, относятся операции займа ценных бумаг.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может как являться, так и не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

В процессе приема/передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, Банк оценивает приобретение/сохранение рисков и выгод, связанных с владением данными ценными бумагами.

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

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

При получении ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, первоначальное признание ценных бумаг осуществляется в случае, если все (практически все) риски и выгоды были получены Банком. Если все (практически все) риски и выгоды не переходят к Банку, ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания.

При передаче ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание ценных бумаг прекращается, если все (практически все) риски и выгоды были переданы и Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) зафик-

сировать риски и выгоды, связанные с их владением до передачи. Если Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) сохранить все (практически все) риски и выгоды, то признание на ценную бумагу не прекращается.

3.15.7.2. Бухгалтерский учет сделок РЕПО осуществляется в зависимости от типа сделки РЕПО при ее заключении.

В случае, если документы по сделкам типа РЕПО с ценными бумагами оформлены трейдером (дилером) без наличия каких-либо дополнительных записей, регламентирующих критерии первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, Банк классифицирует:

- сделки прямого РЕПО - сделками без прекращения признания ценных бумаг;
- сделки обратного РЕПО - сделками без первоначального признания ценных бумаг.

В случае необходимости установления при совершении сделок типа РЕПО с ценными бумагами иных критериев первоначального признания (прекращения признания) трейдером (дилером) делаются соответствующие записи (отметки) на документах по сделкам.

3.15.8. Периодичность переоценки ценных бумаг

Оценка (переоценка) ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Имеющихся в наличии для продажи» производится Банком ежедневно. Критерий существенности при изменении текущей (справедливой) стоимости для принятия решения о необходимости проведения переоценки не устанавливается.

3.15.9. Порядок осуществления переоценки ценных бумаг

Банк осуществляет переоценку по текущей (справедливой) стоимости всех «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Имеющихся в наличии для продажи» ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка на конец текущего дня, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги «Имеющиеся в наличии для продажи» (текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена и/или наличествуют признаки их обесценения), долговые обязательства «Удерживаемые до погашения», долговые обязательства, не погашенные в срок, а также инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, к которым применяется механизм резервирования, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

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 цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, а после первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных (в том числе дисконтных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг устанавливается с учетом принципов определения справедливой стоимости ценных бумаг, изложенных в Учетной политике.

При этом в целях переоценки долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг также включает накопленный к дате переоценки процентный (купонный) доход.

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

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, определяемая с учетом принципов, изложенных в Учетной политике Банка, установлена в иностранной валюте, то для целей переоценки она переводится в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка

России на дату проведения переоценки.

Если по ценным бумагам справедливая стоимость установлена в валюте, отличной от валюты номинала этой ценной бумаги, то для целей переоценки эта справедливая стоимость переводится в валюту номинала ценной бумаги по официальному курсу Банка России на дату переоценки.

Требования и (или) обязательства, учитываемые на счетах раздела «Г» и имеющие рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), подлежат переоценке при изменении справедливой стоимости ценных бумаг.

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. В дальнейшем такие ценные бумаги не переоцениваются. Обязательства по возврату долевых ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются.

3.15.10. Порядок ведения аналитического учета на счетах по учету операций с ценными бумагами.

Аналитический учет приобретенных ценных бумаг ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов по учету вложений в долговые обязательства и балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги раздела 5 баланса «Операции с ценными бумагами» с кодом валюты номинала (обязательства).

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала, то в таких случаях под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства.

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения (дату приобретения прав собственности на ценную бумагу).

Для учета приобретенных ценных бумаг на счетах по учету вложений в ценные бумаги открываются и ведутся лицевые счета по учету:

- ценной бумаги по цене приобретения (кроме уплаченного процентного (купонного) дохода и затрат на ее приобретение);
- уплаченного процентного (купонного) дохода (если ценная бумага является долговым обязательством);
- процентного (купонного) дохода начисленного (если ценная бумага является долговым обязательством);
- дисконта начисленного (если ценная бумага является долговым обязательством);
- затрат по приобретению ценных бумаг (если указанные затраты не списываются на расходы в месяце приобретения ценных бумаг).

По эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный номер ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

По неэмиссионным ценным бумагам, а также по ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного номера ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется в разрезе каждой ценной бумаги или партии ценных бумаг на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства). Аналитический учет приобретенных (учтенных) векселей ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

Аналитический учет выпущенных Банком векселей / депозитных сертификатов, а также обязательств по процентам и дисконтам по выпущенным Банком векселям и депозитным сертификатам, по счетам второго порядка ведется по первым векселедержателям /

по первым приобретателям в разрезе:

- физические лица-резиденты;
- физические лица-нерезиденты;
- юридические лица (не банки) - резиденты;
- юридические лица (не банки) - нерезиденты;
- банки-резиденты;
- банки-нерезиденты.

При этом аналитический учет в разрезе каждого векселя / депозитного сертификата ведется в системе внутреннего учета Банка.

Аналитический учет обязательств по процентам и купонам по выпущенным Банком собственным облигациям ведется в разрезе каждого выпуска.

Аналитический учет расчетов по начисленным доходам по акциям, долям, паям (счет №60347) ведется в разрезе каждого выпуска ценной бумаги.

Аналитический учет требований/обязательств на счетах №47407 и №47408 ведется в разрезе контрагентов и выпусков ценных бумаг, а по биржевым операциям – в разрезе организованных рынков/секторов. При этом счета №47407, 47408 открываются в валюте расчетов, независимо от валюты, в которой номинирована ценная бумага. В дату отражения сделки на указанных счетах учитывается договорная сумма сделки.

Аналитический учет требований/обязательств на счетах главы Г ведется по видам ценных бумаг и выпускам (номиналам) в разрезе каждого договора.

По эмиссионным ценным бумагам аналитический учет начисленного процентного (купонного) дохода, начисленного дисконта, уплаченного ПКД ведется на отдельных лицевых счетах по учету вложений в ценные бумаги с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты / дисконт (погашается купон).

По эмиссионным ценным бумагам аналитический учет затрат, признанных существенными, ведется на отдельных лицевых счетах по учету вложений в ценные бумаги с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

Учет вложений в депозитарные расписки ведется в валюте номинала базовых ценных бумаг на отдельном лицевом счете по учету ценных бумаг.

Аналитический учет счетов учета выбытия (реализации) эмиссионных ценных бумаг ведется в разрезе выпусков ценных бумаг, неэмиссионных ценных бумаг – в разрезе векселедателя.

Учет финансового результата сделок с ценными бумагами в АБС «ЦФТ» ведется на едином счете по всем выпускам в разрезе видов ценных бумаг, аналитический учет финансового результата в разрезе выпусков ценных бумаг ведется в АБС «Диасофт».

Бухгалтерский учет приобретенных (учтенных) векселей и векселей, выпущенных Банком, ведется с кодом валюты обязательства. Под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, т.е. в соответствии с законодательством, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте.

По неэмиссионным ценным бумагам аналитический учет начисленного процентного дохода, начисленного дисконта ведется на отдельных лицевых счетах по учету вложений в ценные бумаги с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты / дисконт.

По неэмиссионным ценным бумагам аналитический учет затрат, признанных существенными, ведется на отдельных лицевых счетах по учету вложений в ценные бумаги с кодом валюты обязательства неэмиссионной ценной бумаги.

3.15.11. Порядок осуществления начисления в бухгалтерском учете процентных доходов и процентных расходов.

По эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный номер ценной бумаги (ISIN), Банк осуществляет ежедневное начис-

ление процентного (купонного) дохода и дисконта.

Начисление процентного и дисконтного доходов по неземиссионным ценным бумагам, а также по ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного номера ценной бумаги (ISIN), осуществляется в обязательном порядке:

- в последний рабочий день месяца. При этом начисление процентного и дисконтного доходов осуществляется по последний календарный день месяца включительно;
- при реализации;
- при погашении долгового обязательства;
- в дату переклассификации дохода по принципу наличия определенности или неопределенности получения данного дохода. По векселям Банк осуществляет начисление процентного дохода и дисконта в дату приобретения, реализации и погашения, в последний рабочий день месяца.

Доначисление и отражение процентных доходов при переклассификации ценных бумаг производится согласно п.3.3.4.

3.15.12. При начислении процентного или дисконтного дохода по приобретенным или собственным векселям Банка срок обращения векселя в целях бухгалтерского учета принимается исходя из требований вексельного законодательства, а именно:

- по векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее определенного срока» принимается срок исходя из даты «не ранее», плюс 365 (366) дней;
- по векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее определенного срока и не позднее определенного срока» принимается срок исходя из даты «не позднее».

3.15.13. Сделки с производными финансовыми инструментами, с ценными бумагами отражаются в соответствии с п. 3.16.

3.15.14. Требования и (или) обязательства, учитываемые на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки», по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета второго порядка для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты полного исполнения соответствующего требования или обязательства, независимо от наличия в периоде авансового платежа. При этом, по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

В день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) учет сделки на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» прекращается с ее последующим отражением на счетах главы А «Балансовые счета».

Особенности учета срочных сделок с ценными бумагами в случае взаимного неисполнения сторонами своих обязательств по поставке/оплате в определенную договором дату расчетов:

- срочные сделки, учтенные на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки», в случае взаимного неисполнения сторонами своих обязательств, продолжают учитываться на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» с переносом сумм требований/обязательств на соответствующие счета сроком исполнения на следующий день, как «неисполненные в срок» до фактической даты расчетов;
- срочные сделки, учтенные на счетах 47407/47408, в случае взаимного неисполнения сторонами своих обязательств, продолжают учитываться на счетах 47407/47408 до фактической даты расчетов;

- срочные сделки, не исполненные в срок по техническим причинам, связанным с разницей в часовых поясах, и имеющие back value, соответствующую дате исполнения договора, не признаются просроченными и продолжают учитываться на прежних счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» (счетах 47407/47408 соответственно) до фактической даты расчетов.

По срочным сделкам, не исполненным в срок, в случае отсутствия согласования между сторонами изменений первоначальных условий сделки (суммы сделки), при последующем отражении на счетах главы А «Балансовые счета» Банк вправе осуществлять перерасчет процентного купонного дохода исходя из фактической даты поставки ценных бумаг и суммы платежа.

3.15.15. Учет операций РЕПО, обязательства по второй части которых не исполнены в срок по техническим причинам, связанным с разницей в часовых поясах, и имеющие back value, соответствующую дате исполнения договора, не признаются просроченными и продолжают учитываться на прежних счетах до фактической даты расчетов.

3.15.16. Особенности расчетов в форме «получение/поставка против платежа»

При осуществлении расчетов в форме «получение/поставка против платежа» с использованием счетов международных расчетно-клиринговых центров (далее - МРКЦ) допускается расхождение денежных сумм в инструкциях контрагентов, но не более сумм отклонений, допускаемых обычаями делового оборота. В таком случае для проведения расчетов МРКЦ использует сумму платежа, указанную в инструкции продавца ценных бумаг. В случае расчетов сделки через МРКЦ в сумме, отличной от указанной в договоре, разница относится на операционные расходы/доходы в дату получения подтверждения о проведении расчетов.

3.16. Порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов

3.16.1. Совершение операций с производными финансовыми инструментами производится Банком в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», нормативными актами Банка, Альбомом проводок, условиями заключаемых договоров и соглашениями.

3.16.2. Отнесение договора (контракта) к производным финансовым инструментам осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ.

В качестве ПФИ признаются:

- сделки вида «опцион» и «фьючерс»;
- форвардные сделки с иностранной валютой или драгоценными металлами, заключаемые на биржевых торгах и являющиеся поставочными договорами, предусматривающие обязанность одной стороны сделки передать иностранную валюту или драгоценные металлы, являющиеся базовым активом, в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения сделки, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и наличие в тексте договора (в Генеральном соглашении и/или в тикете сделки и/или в подтверждении по сделке и/или в иных документах по сделке) указания на то, что такая сделка является ПФИ; и не предусматривающие обязанность стороны или сторон сделки периодически уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены (цен) и/или значения (значений) базового актива;
- форвардные сделки с иностранной валютой или драгоценными металлами, заключаемые не на биржевых торгах и являющиеся поставочными договорами, предусматривающие обязанность одной стороны сделки передать иностранную валюту или драгоценный металл, являющиеся базовым активом, в собствен-

- ность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения сделки, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и наличие в тексте договора (в Генеральном соглашении и/или в тикете сделки и/или в подтверждении по сделке и/или в иных документах по сделке) указания на то, что такая сделка является ПФИ; или обязанность одной стороны сделки передать иностранную валюту или драгоценные металлы, являющиеся базовым активом, в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения сделки, обязанность другой стороны принять и оплатить такое имущество, а также обязанность одной из сторон или обеих сторон сделки периодически и/или одновременно уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены (цен) и/или значения (значений) базового актива;
- форвардные сделки с иностранной валютой или драгоценными металлами, заключаемые не на биржевых торгах и являющиеся расчетными договорами, предусматривающие обязанность сторон или стороны сделки периодически и/или одновременно уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены (цен) и/или значения (значений) базового актива;
 - сделки вида СВОП с иностранной валютой или драгоценными металлами, предусматривающие обязанность стороны или сторон сделки периодически и/или одновременно уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены (цен) и/или значения (значений) базового актива; и определение обязанности каждой из сторон сделки уплачивать денежные суммы на основании различных базовых активов или различных значений базового актива (правил определения значений базового актива);
 - сделки вида СВОП с иностранной валютой или драгоценными металлами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту или драгоценные металлы в собственность второй стороне и обязанность второй стороны принять и оплатить иностранную валюту или драгоценные металлы, а также обязанность второй стороны передать иностранную валюту или драгоценные металлы в собственность первой стороне не ранее третьего дня после дня заключения сделки и обязанность первой стороны принять и оплатить иностранную валюту или драгоценные металлы; и обязанность стороны или сторон сделки периодически и/или одновременно уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены (цен) и/или значения (значений) базового актива и/или от фиксированных в сделке цены (цен) и/или значения базового актива, а также наличие в тексте договора (в Генеральном соглашении и/или в тикете сделки и/или в подтверждении по сделке и/или в иных документах по сделке) указания на то, что такая сделка является ПФИ;
 - такая сделка, помимо условий, установленных вышеизложенным абзацем, может также предусматривать обязанность сторон или стороны сделки вида СВОП передать другой стороне иностранную валюту или драгоценные металлы, являющиеся базовым активом, в том числе путем заключения стороной (сторонами) сделки вида СВОП и/или лицом (лицами), в интересах которого (которых) была заключена сделка вида СВОП, договора купли-продажи иностранной валюты или драгоценными металлами, договора поставки товара; и/или обязанность сторон сделки вида СВОП заключить договор, являющийся ПФИ и составляющий базовый актив;
 - сделки вида СВОП и Форвард с иностранной валютой и с драгметаллами, являющиеся поставочными договорами с контрагентами-нерезидентами, заключенные с условием исполнения не ранее 3-го рабочего дня от даты заключения сделки;
 - сделки вида СВОП и Форвард с иностранной валютой, являющиеся поставоч-

ными договорами с контрагентами-резидентами с условием исполнения не ранее 3-го рабочего дня от даты заключения сделки и наличием в тексте договора (в Генеральном соглашении и/или в тикете сделки и/или в подтверждении по сделке и/или в иных документах по сделке) указания на то, что такая сделка является ПФИ.

- сделки с иностранной валютой, с условием исполнения не ранее 3-го рабочего дня от даты заключения, заключенные в рамках типовых Генеральных Соглашений ISDA (International Swaps and Derivatives Association, Inc).

3.16.3. С даты первоначального признания (дата заключения договора) до даты прекращения признания (дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту) ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной (далее - активный рынок).

Анализ наличия активного рынка включает в себя анализ:

- наличия инфраструктуры рынка;
- наличия профессиональных участников рынка;
- наличия торгов, наличия информации о текущих ценах, общедоступность информации о торгах на рынке;
- объемы ежедневных торгов по финансовому инструменту, выставление котировок на покупку и продажу, наличие цены спроса и предложения.

Рынок, является для производного финансового инструмента неактивным (далее - неактивный рынок), при наличии следующих характерных особенностей:

- совершение операций с данным производным финансовым инструментом осуществляется на нерегулярной основе (то есть наблюдается существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по сделкам с производными финансовыми инструментами);
- существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени;
- отсутствие информации о текущих ценах.

Критерии существенности для отнесения рынка к «неактивному» определяются принятой в Банке методикой.

Если рынок для данного производного финансового инструмента является неактивным, то справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется самостоятельно или с привлечением внешнего оценщика.

При самостоятельном определении справедливой стоимости ПФИ, Банк использует принятые Банком Методики оценки справедливой стоимости ПФИ.

При определении справедливой стоимости форвардных контрактов Банк основывается на котировках активного рынка.

Справедливой стоимостью фьючерсов признается вариационная маржа.

Справедливой стоимостью маржируемых опционов (стандартных опционных контрактов) признается вариационная маржа.

Для расчета справедливой стоимости процентных свопов применяется модель дисконтирования будущих денежных потоков.

Для расчета справедливой стоимости опционов применяется принятая в Банке методика.

3.16.4. По стандартным опционным контрактам, по которым предусмотрена выплата вариационной маржи (далее – маржируемый опцион) и по стандартным фьючерсным контрактам, справедливой стоимостью признается сумма вариационной маржи.

При определении справедливой стоимости опциона, заключенного на внебиржевом рынке, Банк использует действующие в Банке методики оценки справедливой стоимости опциона.

Если рынок является для данного ПФИ неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости производных финансовых инструментов, сопоставимых с оцениваемым производным финансовым инструментом, или применяя иные методы оценки, принятые в Банке.

3.16.5. Изменение справедливой стоимости ПФИ учитывается в главе «А».

Отражение справедливой стоимости ПФИ и ее последующее изменение осуществляется:

- при первоначальном признании (в случае, если на дату признания справедливая стоимость ПФИ отлична от нуля);
- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания ПФИ;
- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ.

3.16.6. При отражении справедливой стоимости опционного договора в главе «А» баланса следует руководствоваться требованиями п.7.2 Положения №372-П (за исключением стандартных опционных контрактов, по которым предусмотрена выплата вариационной маржи):

Покупатель опциона не допускает отражения в бухгалтерском учете стоимости производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство.

Продавец опциона не допускает отражения в бухгалтерском учете стоимости производного финансового инструмента, представляющего собой актив.

3.16.7. Договоры ПФИ, не предусматривающие поставку базисного (базового) актива, на счетах Главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» не отражаются.

По опционам, базовым активом которых является производный финансовый инструмент (стандартный фьючерсный контракт), учет в главе «Г» баланса осуществляется в том случае, если базовым активом опциона является поставочный фьючерсный контракт в соответствии с его спецификацией.

3.16.8. Переоценка требований/обязательств по ПФИ (Фьючерсного стандартного контракта), базовым активом которых является пакет ценных бумаг, осуществляется по расчетной цене этого ПФИ (Фьючерсного стандартного контракта).

3.16.9. Переоценка опционов в главе Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» может учитываться в части переоценки требований/обязательств на поставку базового актива опциона с учетом следующих особенностей:

для опциона типа «Call»: переоценка суммы требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам и обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам не производится для случаев, когда значение официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справед-

ливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной опускается ниже предусмотренной опционным договором цены его исполнения (страйка);

для опциона типа «Put»: переоценка суммы обязательств на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам и требований на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам не производится для случаев, когда значение официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной превышает предусмотренной опционным договором цены его исполнения (страйка).

3.16.10. Порядок аналитического учета ПФИ.

Аналитический учет по счетам бухгалтерского учета, которые используются при отражении сделок ПФИ, регламентируется отдельными Схемами проводок к Альбому проводок, при этом признак позиций лицевого счета для управленческого учета и отчетности устанавливается в соответствии со Схемой нумерации лицевых счетов «НОМОС-БАНКа» (ОАО) [5].

В аналитическом учете лицевые счета по учету ПФИ №№52601,52602,61601 ведутся по видам ПФИ в разрезе договора/сделки или серии ПФИ, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого инструмента (стандартные контракты: фьючерсы, опционы на фьючерс) соответственно.

Аналитический учет на счетах Главы «Г» баланса «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» требований/обязательств по поставке базового актива, лежащего в основе ПФИ, ведется в разрезе сделки/договора или серии ПФИ, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами организатора торгов (стандартного контракта).

Аналитический учет на счетах 70613, 70614 ведется по видам ПФИ (фьючерсы, опционы, форварды, СВОП) и видам базового актива по совершаемым операциям. При этом обеспечивается получение информации по каждому производному финансовому инструменту.

3.17. Порядок инвентаризации имущества и финансовых обязательств

3.17.1. Под имуществом Банка понимаются основные средства, нематериальные активы, недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, финансовые вложения, производственные запасы, денежные средства, расчеты по требованиям, в том числе по требованиям по срочным сделкам, расчеты с дебиторами и прочие финансовые активы Банка. Под финансовыми обязательствами понимаются кредиторская задолженность Банка, полученные им кредиты и займы.

3.17.2. Инвентаризации подлежат все имущество и обязательства Банка, независимо от местонахождения этого имущества, и все виды финансовых обязательств.

3.17.3. Основными целями инвентаризации являются: выявление фактического наличия имущества, сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета, проверка полноты отражения в учете финансовых обязательств.

3.17.4. Инвентаризация имущества и обязательств Банка проводится в обязательном порядке перед составлением годового бухгалтерского отчета.

3.17.5. Инвентаризация по отдельным видам имущества проводится:

- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

– в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.17.6. Для проведения инвентаризации имущества, финансовых вложений, обязательств и расчетов в Головном офисе и филиалах Банка Приказами Президента Банка/Управляющего филиалом назначаются постоянно действующая инвентаризационная комиссия и рабочие инвентаризационные комиссии.

3.17.7. Результаты инвентаризации оформляются Актами инвентаризации, оформляемыми по форме, приведенной в Альбоме ПУД, и подписываемыми всеми членами рабочих инвентаризационных комиссий. Акты инвентаризации предоставляются председателями рабочих инвентаризационных комиссий председателю постоянно действующей инвентаризационной комиссии.

В случае выявления расхождений данных бухгалтерского учета с данными Актов инвентаризации председателями рабочих инвентаризационных комиссий составляются и предоставляются постоянно действующей инвентаризационной комиссии предложения о регулировании расхождений. На основании данных Актов оформляются Ведомости результатов, выявленных инвентаризацией по форме, регламентированной в Альбоме ПУД, и предоставляются Президенту Банка на утверждение вместе с предложениями о регулировании расхождений.

3.17.8. В случае выявления излишков ТМЦ, основных и денежных средств, ценности приходяются и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

3.17.9. При недостатке ТМЦ, основных и денежных средств, разница относится на виновных лиц. При невозможности взыскания 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.

3.17.10. Внезапные инвентаризации кассы и товарно-материальных ценностей производятся по решению Президента Банка (Управляющего филиалом).

3.18. Порядок отражения операций, подлежащих обложению НДС

3.18.1. Отражение в бухгалтерском учете сумм НДС осуществляется в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Кодекса [14], нормативными актами Банка, регламентирующими учет отдельных операций, связанных с приобретением и реализацией товаров, работ, услуг, соответствующими Схемами Альбома проводок.

3.18.2. Порядок признания расходов, по операциям, облагаемым НДС.

3.18.2.1. Учет признанных расходов ведется на лицевых счетах, открытых в соответствии с «Правилами нумерации и наименования лицевых счетов по учету доходов и расходов в «НОМОС-БАНКе» (ОАО)» [23]). Учет уплаченного НДС ведется на балансовом счете второго порядка №60310 «НДС, уплаченный». Лицевые счета открываются в разрезе банковских продуктов (операций). Суммы НДС, уплаченные по приобретенным работам (услугам), отражаются по счету расходов №70606, предназначенному для учета уплаченного НДС, не ранее даты фактической уплаты суммы НДС.

3.18.2.2. Учет Банком расходов, в том числе комиссионных сборов, признаваемых расходами будущих периодов, по операциям, облагаемым НДС, осуществляется в соответствии с соответствующей Схемой Альбома проводок.

3.18.2.3. Обязательства Банка по оплате поставленных объектов основных средств отражаются по договорной стоимости без учета НДС. При вводе неоплаченных объектов основных средств, используемых для банковской деятельности, в эксплуатацию, сумма НДС списанию на расходы не подлежит.

При фактической оплате объектов основных средств на расходы сумма обязательств списывается одновременно со списанием уплаченного НДС на расходы Банка.

3.18.3. Порядок признания доходов по операциям, облагаемым НДС.

3.18.3.1. Учет признанных доходов ведется на лицевых счетах, открытых в соответствии с «Правилами нумерации и наименования лицевых счетов по учету доходов и расходов в «НОМОС-БАНКе» (ОАО)» [23]). Учет полученного НДС ведется на балансовом счете №60309 «НДС, полученный».

3.18.3.2. Учет Банком доходов, признаваемых доходами будущих периодов, по операциям, облагаемым НДС, осуществляется в соответствии с соответствующей Схемой Альбома проводок.

Сумма НДС полученного, выделяется Банком из полученной и выраженной в иностранной валюте выручки Банка, пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату поступления денежных средств от контрагента.

3.18.3.3. Учет НДС по обособленным подразделениям (Филиалам Банка) ведется по лицевым счетам, открытым на балансе Филиалов.

Обособленные подразделения перечисляют сумму НДС, подлежащую внесению в бюджет, Головному офису Банка в сроки установленные Учетной политикой Банка в целях налогообложения. При этом выполняются бухгалтерские проводки:

В балансе филиала Банка: Дт 60309 Кт 30305

В балансе Головного офиса Банка: Дт 30306 Кт 60301 (60302).

3.19. Прочее

3.19.1. Наличные деньги и иностранная валюта, драгоценные металлы и другие ценности хранятся в хранилище ценностей Головного офиса Банка (сейфе внутреннего структурного подразделения Головного офиса)/ филиала (сейфе внутреннего структурного подразделения филиала) и учитываются в Книгах хранилища ценностей в соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.04.2008 №318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» [25], Указания Банка России от 14.08.2008 №2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» [26], Указания Банка России от 01.07.2009 №2255-У «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации» [27].

3.19.2. Направление приходных и расходных кассовых документов в кассу производится контролером (бухгалтерским работником) по пневмопочте или путем их передачи кассовому работнику контролером (бухгалтерским работником) без расписки кассового работника в получении в кассовых журналах. Кассовые журналы по приходу и расходу ведутся контролером (бухгалтерским работником) централизованно с применением ПК.

3.19.3. Излишек денежной наличности, обнаруженный в операционной кассе Банка при завершении рабочего дня либо при проведении ревизии или инвентаризации, приходится в бухгалтерском учете по счету 70601 (символ 17304) в фактической сумме в дату его выявления на основании составленного в соответствующей форме акта о выявленном излишке.

3.19.4. Излишек, выявленный при пересчете денежной наличности изъятой из банкомата, в случае если клиент не установлен, учитывается на счете 60322 и по истечении общего срока исковой давности установленного ГК (3 лет) приходится в бухгалтерском учете по счету 70601 (символ 17305) в фактической сумме.

3.19.5. По недостаткам, выявленным при выгрузке наличных денежных средств из банкоматов, в случае если клиент не установлен, по истечении 1 года с момента отражения недостачи в бухгалтерском учете может быть инициирована процедура по списанию указанной недостачи за счет созданного ранее по ней резерва в соответствии с п. 6.3. Порядка [16].

3.19.6. В соответствии с заключенными соглашениями Банк проводит взаимозачет требований и обязательств по сделкам с одной датой поставки (датой валютирования) по одному контрагенту с отражением в бухгалтерском учете сальдо по операциям в каждой валюте.

Банк может осуществлять комплексные операции типа «неттинг». Сделка типа «неттинг» - операция, состоящая из двух и более конверсионных сделок, заключенных с одним контрагентом и совпадающими датами валютирования, в результате которых осуществляется:

- одновременная покупка и продажа одной валюты против другой (противоположные сделки);
- покупка или продажа одной валюты за другую (конвертация).

При этом даты сделок могут различаться. Движение средств по неттинговым сделкам происходит только в части образовавшегося результата по однородным операциям (сальдо).

3.19.7. Стоимость активов (в том числе в виде прав требований по кредитным договорам), переданных Банком в обеспечение кредитов Банка России, отражается в бухгалтерском учете на внебалансовом счете №91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов», а стоимость переданных Банком в обеспечение полученного кредита Банка России ценных бумаг, отражается на внебалансовом счете №91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в дату вступления в силу условий договора залога, но не ранее даты выдачи кредита (части кредита) Банку.

3.19.8. Подотчетное лицо по командировочным расходам сдает авансовый отчет в порядке и в сроки, предусмотренные внутренними документами Банка.

В случае возникновения необходимости получать из кассы Банка или вносить в кассу Банка денежные средства в иностранной валюте с дробной частью, допускается погашение дробной части задолженности, образовавшейся в иностранной валюте, подотчетному лицу или от подотчетного лица в рублях по курсу Банка России. (Например, задолженность Банка составляет 50,36 долларов США. Сотруднику выплачиваются 50 долларов США и рубли (36 центов * курс иностранной валюты к рублю на день утверждения авансового отчета)).

3.19.9. При осуществлении затрат по проведению представительских мероприятий с использованием платежной корпоративной карты составляется акт в установленной форме, авансовый отчет сотрудником Банка, совершившим указанные траты, не составляется.

3.19.10. Учет горюче-смазочных материалов с использованием топливных карт ведется на основании путевых листов, составляемых на ежедневной основе по форме, регламентированной в Альбоме ПУД, по каждому транспортному средству и Реестра путевых листов за месяц.

К указанному Реестру прикладываются все путевые листы, составленные за соответствующий период подотчетным лицом, использующим в этом отчетном периоде топливную карту. В путевой лист вклеивается чек (слип), сформированный электронным терминалом с использованием топливной карты, после выполнения указанной операции.

3.19.11. Заработная плата сотрудников Банка начисляется согласно штатному расписанию, табелю учета рабочего времени в соответствии с «Положением об оплате труда и премировании работников «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» [30], и другими нормативными документами Банка.

3.19.12. Отчетным периодом для определения финансовых результатов Банка является календарный год.

3.19.13. В целях защиты интересов инвесторов Банка и клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка при выполнении служебных обязанностей требований действующего законодательства, нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности и норм профессиональной этики, обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности и разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка, в Банке действует Департамент внутреннего аудита.

Департамент внутреннего аудита действует в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и Положением о Департаменте внутреннего аудита, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка.

В филиалах Банка организуется система внутреннего аудита. Контроль за эффективностью функционирования системы внутреннего аудита в филиалах осуществляет Департамент внутреннего аудита Головного офиса Банка.

3.19.14. Учет уставного капитала Банка ведется в разрезе выпусков и видов акций Банка.

4. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ В БАНКЕ

4.1. Бухгалтерский учет в Банке ведется программным путем с помощью АБС (АБС Головного офиса Банка и автоматизированных систем филиалов).

4.2. При совершении бухгалтерских операций автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

4.3. Регистры бухгалтерского учета ведутся в электронном виде по формам, установленным Положением [4] либо, если форма регистра бухгалтерского учета не установлена, содержат все обязательные реквизиты, предусмотренные Положением [4]. Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

4.4. При хранении регистров бухгалтерского учета, в том числе в электронном виде, обеспечивается их защита от несанкционированного доступа, искажений и потерь информации. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета обосновывается и подтверждается подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления.

4.5. В случае если законодательством Российской Федерации или договором предусмотрено предоставление регистра бухгалтерского учета, хранение которого осуществляется в электронном виде, лицу, в том числе органу государственной власти на бумажном носителе, Банк по требованию указанного лица, в том числе органа государственной власти распечатывает на бумажном носителе регистр бухгалтерского учета (за исключением выписок из лицевых счетов, предоставляемых клиенту), по форме и содержанию, действовавшим на момент его создания и помещения на хранение в электронном виде. Копия регистра бухгалтерского учета на бумажном носителе удостоверяется подписью уполномоченного

лица Банка и заверяется печатью.

4.6. Годовая/квартальная бухгалтерская отчетность Банка является инсайдерской информацией, при использовании которой необходимо соблюдать требования/процедуры, применимые к инсайдерам (инсайдерской информации) в рамках Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27.07.2010 №224-ФЗ.

4.7. Продолжительность операционного времени устанавливается по подразделениям Головного офиса и филиалов Банка распорядительными документами Банка в рамках временных ограничений, установленных Порядком[33].

Распоряжения клиентов о переводе денежных средств, принятые от клиентов в течение операционного времени, подлежат оформлению и отражению в бухгалтерском учете в тот же день, если иное не предусмотрено договором, заключаемым между Банком и клиентом, или п.4.8.

4.8. Если режим работы служб или внутренних структурных подразделений, совершающих соответствующие операции, не совпадает с режимом работы бухгалтерской службы, продолжительность операционного времени для таких операций устанавливается в рамках периода, предусмотренного режимом работы соответствующих служб или внутренних структурных подразделений в целях обеспечения завершения бухгалтерской службой операционного дня в целом. Операции, совершенные такими службами или внутренними структурными подразделениями, в соответствии с их установленным режимом работы, после окончания операционного времени оформляются ПУД на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в регистрах бухгалтерского учета в следующем операционном дне.

4.9. Операции, совершенные Банком в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются ПУД на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

4.10. Отчетным годом является период с 01 января по 31 декабря 2013 года.

4.11. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов

Открытие и закрытие лицевых счетов отражается в Книге регистрации открытых счетов.

Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде в Департаменте сопровождения пассивных операций Дирекции сопровождения банковских операций Головного офиса Банка и в уполномоченных подразделениях филиалов с обеспечением мер защиты информации от несанкционированного доступа.

Ежедневно в электронном виде составляются отдельные ведомости открытых и закрытых лицевых счетов. При необходимости ведомости открытых и закрытых лицевых счетов ежедневно распечатываются на бумажном носителе, подшиваются в отдельные дела и хранятся у Главного бухгалтера или его заместителя, а по истечении отчетного года сдаются в архив и подлежат уничтожению после аудиторской проверки Банка за предыдущий отчетный год.

На протяжении отчетного года обеспечивается программный контроль за соответствием лицевых счетов, зарегистрированных в Книге регистрации открытых счетов и ли-

цевых счетов, ведущихся в АБС Банка.

На 1 января года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе (в одном экземпляре), в части действующих по состоянию на 1 января счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью и подписываются в Головном офисе – Операционным директором и Заместителем Главного бухгалтера, и сдается в установленном в Банке порядке в Архив. В филиале книгу подписывают Управляющий и Главный бухгалтер филиала и хранится в Архиве филиала. В Книге регистрации открытых счетов, ведущейся в электронном виде, могут сохраняться только данные обо всех действующих по состоянию на 1 января счетах. Возможность распечатывания Книги регистрации открытых счетов (ее отдельных листов) обеспечивается программным обеспечением. В течение года Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) может распечатываться по распоряжению Операционного директора или Главного бухгалтера/Заместителя главного бухгалтера, с обязательным указанием даты распечатывания.

Книга регистрации открытых счетов содержит следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
- вид счета - депозитный, внутрибанковский, ссудный, расчетный, транзитный, текущий;
- номер счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок из счета;
- дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.

4.12. Порядок хранения первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета

4.12.1. Порядок формирования, последующего контроля и хранения бухгалтерских «документов дня» регулируется в установленном порядке согласно Положения [4].

4.12.2. Хранение ПУД, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированных в электронном виде, и их хранение в электронном виде, осуществляется в порядке, установленном нормативным актом Банка России о хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета.

4.12.3. Сформированные на бумажных носителях регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская (финансовая) отчетность хранятся в металлических шкафах до помещения в архив Банка/ филиала Банка для хранения на общих основаниях.

4.12.4. Кассовые документы Банка/ филиала Банка хранятся в порядке, предусмотренном Положением [25].

4.12.5. Хранение документов по расчетам на клиентских счетах, сформированных по электронным каналам связи («Клиент-Банк», «Интернет-Клиент» и т.д.), осуществляется в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники с обеспечением возможности распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по установленным формам в соответствии с п.п. 4.12.2.

5. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЬ ОПЕРАЦИЙ

5.1. Формирование ежедневного баланса осуществляется за каждый день, включая выходные и праздничные дни (п.4.9). В связи с производственной необходимостью выходной день может быть объявлен рабочим днем приказом Президента Банка.

5.2. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется соответствующими бухгалтерскими службами подразделений (в т.ч. подразделениями Бухгалтерского блока, Департаментом сопровождения пассивных операций и Департаментом кассовой деятельности Дирекции сопровождения банковских операций, Департаментом администрирования кредитных операций, Департаментом оформления, учета и контроля финансовых операций) а также бухгалтерскими службами филиалов и отдельных структурных подразделений Банка. Структура бухгалтерских служб, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положениями о структурных подразделениях Банка.

5.3. Своевременность и правильность отражения операций по счетам бухгалтерского учета обеспечивают ответственные исполнители (операционные работники), составившие, подписавшие ПУД, мемориальный ордер, расчетный документ и т.п. и отразившие операцию на балансе Банка.

Банком установлен перечень операций, подлежащих дополнительному контролю. Документы по операциям, подлежащим дополнительному контролю, должны содержать кроме подписи бухгалтерского работника, оформившего документ, подпись специально выделенного контролирующего работника, за которым закреплены обязанности по осуществлению контроля таких операций. Расчетные документы по операциям, связанным с перечислением (зачислением) средств Банка клиентам, другим организациям, взысканием средств со счетов клиентов составляются в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению безналичных расчетов.

Перечень счетов бухгалтерского учета, отражение операций по которым совершается с дополнительной подписью контролирующего работника, приведен в Приложении №2 к «Плану счетов «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» [5]). Кроме того, Главным бухгалтером определяются операции, по которым в бухгалтерских службах подразделений Банка к указанным документам прилагаются копии контрактов, актов и других первичных учетных документов.

5.4. Ведение бухгалтерского учета и хранения документов бухгалтерского учета организуется Президентом Банка с возложением обязанности по ведению бухгалтерского учета на Главного бухгалтера Банка.

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

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

5.7. В случае возникновения разногласий в отношении ведения бухгалтерского учета между Президентом Банка и Главным бухгалтером:

- данные, содержащиеся в первичном учетном документе, принимаются (не принимаются) главным бухгалтером к регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета по письменному распоряжению Президента Банка, который

единолично несет ответственность за созданную в результате этого информацию;

- объект бухгалтерского учета отражается (не отражается) главным бухгалтером в бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании письменного распоряжения Президента Банка, который единолично несет ответственность за достоверность представления финансового положения Банка на отчетную дату, финансового результата его деятельности и движения денежных средств за отчетный период.

5.8. Для своевременного получения финансового результата работы Банка и филиалов приказом по Банку устанавливаются даты сдачи отчетов.

5.9. Отражение в Учетной политике Банка вопросов бухгалтерского учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

5.10. Порядок исправления ошибок в бухгалтерских записях

5.10.1. Порядок исправления обнаруженных фактов ошибочного (неправильного) отражения (неотражения) хозяйственной деятельности в бухгалтерском учёте (далее – ошибка) регулируется в Банке «Порядком исправления ошибок в бухгалтерских записях в «НОМОС-БАНКе» (ОАО)» [32].

5.10.2. При неправильном указании плательщиком счета (не указании счета) для зачислении суммы перевода на внутрибанковский счет, в соответствии с условиями договора/соглашения об оказании банковских услуг (при условии что сумма указанная на входящем расчетном документе не изменяется) составляется «Сообщение об уточнении номера счета для зачисления суммы» на имя руководителя ответственного подразделения за подписью Операционного директора (Заместителя Операционного директора) или Заместителя главного бухгалтера. В сообщении должна содержаться полная информация (номер, дата, сумма, отправитель) расчетного документа, а также номер корректного счета назначения, на который должны быть зачислены поступившие денежные средства и ссылка на неверно указанный или отсутствующий в расчетном документе номер счета.

При оформлении указанного Сообщения на бумажном носителе, в целях оптимизации процесса согласования, Сообщение направляется в электронном виде двум адресатам: руководителю ответственного подразделения и Операционному директору (Заместителю Операционного директора) или Заместителю главного бухгалтера, который согласовывает Сообщение и направляет исполнителю. Оригинал указанного Сообщения подписывается исполнителем и Операционным директором (Заместителем Операционного директора) или Заместителем главного бухгалтера и передается руководителю ответственного подразделения. Сообщение может также оформляться исполнителем в электронном формате, в виде Служебной записки в системе «КомпаниМедиа».

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В случае изменений законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации, а также Устава Банка, настоящий документ, а также изменения к нему, применяются в части не противоречащей вновь принятым законодательным и иным нормативным актам, а также Уставу Банка.

7. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НА КОТОРЫЕ ДАЮТСЯ

ССЫЛКИ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный Закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 06.11.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
4. Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
5. «План счетов «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» (ОНД-140), утвержденный Приказом от 31.12.2010 №1417, в актуальной редакции.
6. «Альбом схем бухгалтерских проводок по отдельным операциям Банка» (ОНД-117, версия 1.0), утвержденный Распоряжением от 04.06.2008 №19 (с изменениями, утвержденными на момент утверждения настоящего документа).
7. «Альбом форм первичных учетных документов, применяемых для оформления операций «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» (ОНД-134, версия 2), утвержденный Приказом от 06.12.2012 №1872.
8. Распоряжение от 13.02.2008 №8 «Об установлении порядка открытия счетов доходов и расходов».
9. Указание Банка России от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».
10. Положение Банка России от 19.07.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
11. «Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с вступлением в силу с 01.01.2013 Положения Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», размещенные на сайте Банка России 10.12.2012 (http://cbr.ru/analytics/bux/faq/385_101212.pdf).
12. «Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с вступлением в силу с 01.01.2013 Положения Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», размещенные на сайте Банка России 05.12.2012 (http://cbr.ru/analytics/bux/faq/385_051212.pdf).
13. Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах».
14. Налоговый кодекс Российской Федерации.
15. Положение Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
16. «Порядок формирования «НОМОС-БАНКом» (ОАО) резервов на возможные потери» (ПДК-400), утвержденный Приказом от 24.04.2012 №556 (с изменениями, утвержденными на момент утверждения настоящего документа).
17. Положение Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
18. Указание Банка России от 27.07.2001 №1007-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

19. Положение Банка России от 07.08.2009 №342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».
20. Указание Банка России от 08.05.1998 №224-У «О временном порядке использования кредитными организациями балансовых счетов №47414 и №47415».
21. Указание Банка России от 19.09.2005 №1614-У «О порядке выдачи Банком России памятных и инвестиционных монет кредитным организациям-резидентам и организации, изготавливающей банкноты и монеты Банка России».
22. Закон Российской Федерации от 29.05.1992 №2872-1 «О залоге».
23. «Правила нумерации и наименования лицевых счетов по учету доходов и расходов в «НОМОС-БАНКе» (ОАО)» (ПДК-619), утвержденные Приказом от 11.01.2011 №2, в актуальной редакции.
24. Указание Банка России от 26.09.2012 №2883-У «Об особенностях ведения бухгалтерского учета отдельных операций».
25. Положение Банка России от 24.04.2008 №318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
26. Указание Банка России от 14.08.2008 №2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».
27. Инструкция Банка России от 16.09.2010 №136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц».
28. Указание Банка России от 01.07.2009 №2255-У «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
29. Постановление Госкомстата Российской Федерации от 01.08.2001 №55 «Об утверждении унифицированной формы первичной учетной документации №АО-1 «Авансовый отчет».
30. «Положение об оплате труда и премировании работников «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» (ПЛЖ-282), утвержденное Приказом от 01.02.2011 №89 (с изменениями, утвержденными на момент утверждения настоящего документа).
31. Указание Банка России от 29.12.2008 №2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера».
32. «Порядок исправления ошибок в бухгалтерских записях в «НОМОС-БАНКе» (ОАО)» (ПДК-694, версия 1), утвержденный Приказом от 29.08.2011 №1043.
33. «Порядок завершения операционного дня и закрытия баланса» (ПДК780, версия 1), утвержденный Приказом от 09.11.2012 №1684-А.