

ПРИЛОЖЕНИЕ № 9.
УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА ЗА 2013 ГОД

ПРИКАЗ №

09.01.2013 г.

г. Москва

О введении в действие «Учетной политики «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» на 2013 год.

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) (ред. от 26.09.2012) и в целях совершенствования работы Банка в 2013 году

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. С 01.01.2013 г. ввести в действие «Учетную политику Банка на 2013 год»
2. Главному бухгалтеру Лондаренко Н.Н. обеспечить:
 - 2.1. Ведение бухгалтерского учета в полном соответствии вводимой в действие «Учетной политикой Банка на 2013 год»;
 - 2.2. Своевременное и полное представление необходимой отчетности в соответствии с действующим законодательством.
 - 2.3. Возможность оперативного изменения Учетной политики при изменениях в законодательстве РФ или нормативных актах по бухгалтерскому учету.
3. Руководителям структурных подразделений строго выполнять требования, изложенные во вводимой в действие «Учетной политике Банка на 2013 год».
4. Отменить действие приказа №1 от 10.01.2012 об «Учетной политике «ИНГ БАНКА (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» на 2012 год.

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

Генеральный директор
«ИНГ БАНКА (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»

Л. Траенс

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

Приложение № 1
к Приказу № 1
от 09.01.2013

Л. Траенс
09.01.2013 года

Учетная политика «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» на 2013 год

Содержание

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

Приложения

Приложение 1

Отражение финансовых инструментов срочных сделок (ФИСС)

Приложение 2

Структурные транзакции

Приложение 3

Возмещаемые расходы

1. Общие положения

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

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 03.12.2011 г. № 391-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» от 25.12.2012 г. № 266-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
4. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
5. Федеральный закон от 29.10.98 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (с изменениями и дополнениями);
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденное Приказом Минфина РФ № 106н от 06.10.2008 г. (с изменениями и дополнениями);
7. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Утвержден Положением Банка России от 26.03.2007 года № 302-П (с последующими изменениями и дополнениями);
8. Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (с последующими изменениями и дополнениями);
9. Гражданский кодекс РФ (части 1-ая от 30.11.94 № 51-ФЗ и 2-ая от 26.01.96 № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
10. Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.98 №146-ФЗ и (часть вторая) от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
11. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" (ПБУ 6/01). Утверждено приказом Минфина РФ № 26н от 30.03.2001г. (с изменениями и дополнениями);
12. Указание ЦБР от 09 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
13. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина России от 13 июня 1995 года № 49.
14. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"
15. Письмо ЦБ 141-Т (РЕПО)
16. Положение о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" (утв. Банком России 04.07.2011 N 372-П)

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

2. Формирование учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

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

При введении вечерней сессии на биржах (с 19 до 24 часов московского времени) сделки, заключенные в это время могут быть отражены в следующем рабочем дне. Также сделки, заключенные в автоматическом режиме в не рабочее время (ночные сделки с США и т.п.) могут быть отражены в следующем рабочем дне.

1.7. Принцип отдельного отражения активов и пассивов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.8. Принципы оценки активов и обязательств.

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

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

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

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

2.1. Синтетический учет.

Для отражения операций, осуществляемых различными структурными подразделениями Банка, используется План счетов бухгалтерского учета «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО», который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка. В качестве Плана счетов бухгалтерского учета «ИНГ Банк (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» используется «План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации». План счетов имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка и применяется со следующими особенностями:

- порядок использования балансовых счетов Плана счетов определяется главным бухгалтером Банка;

- включение новых балансовых счетов или исключение старых из Плана счетов Банка производится на основе соответствующих изменений и дополнений к «Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации»;

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

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 11 часов местного времени на следующий рабочий день (см. процедуру «Порядок закрытия/открытия операционного дня»). Балансы и оборотные ведомости хранятся в электронном виде и выдаются на печать из ЭВМ по мере необходимости.

Операции, совершенные в выходные дни (под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни) оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете в операционном дне, *следующим за выходным днем*.

2.2. Аналитический учет.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах.

Для аналитического учета Банк использует ряд документов.

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

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

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

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

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядков, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам ведется ежедневно и хранится в электронном виде и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости.

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, программным путем ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости.

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

Банка.

2.2.1. Порядок построения номера лицевого счета.

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

1. Структура счетов клиентов банка

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

2. Структура счетов по учету срочных кредитов и депозитов

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

3. Структура счетов по учету внутрибанковских операций

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

4. Структура счетов по учету доходов и расходов (кроме валютной переоценки и курсовой разницы)

1					2			3	4		5		6						7	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
XXXXX					XXX			K	XX		XX		XXXXX						XX	
Балансовый счет второго порядка					Код валюты			Контрольный ключ	Не используются		Тип доходов /расходов 00 - валюта 33 – рубли		Символ формы № 102						Порядковый номер	

5. Структура счетов по учету доходов и расходов валютной переоценки и курсовой разницы

1					2			3	4	5			6						7	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
XXXXX					XXX			K	0	CUR			XXXXX						XX	

Балансовый счет второго порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Не используются	Код валюты, от которой зафиксирована переоценка или курсовая разница	Символ формы № 102	Порядковый номер
---------------------------------	------------	------------------	-----------------	--	--------------------	------------------

6. Структура счетов по учету вложений в ЦБ (кроме МИНФИНа)

1	2	3	4	5	6
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10	11 12 13	14 15 16 17 18 19 20
XXXXX	XXX	X	X	X X X	X X X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Тип 0 – цена приобретения 5 – купон начисленный 6 – дисконт начисленный	Номер выпуска ЦБ	Номер эмитента

7. Структура счетов по учету вложений в ЦБ (МИНФИН)

1	2	3	4	5	6
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10	11 12 13 14 15	16 17 18 19 20
XXXXX	XXX	X	X	X X X X X	X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Тип 0 – цена приобретения 5 – купон начисленный 6 – дисконт начисленный	Номер счета	Номер бумаги ОФЗ

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

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

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

1 2 3 4 5	6 7 8	9	10 11	12 13	14 15 16 17 18 19 20
XXXXX	XXX	X	X X	X X	X X X X X X X

Номер балансового счета 2-го порядка	Код валют ы	Контроль ный ключ	Признак типа клиента/комиссии 11- юр.лицо - резидент 12 – юр.лицо - нерезидент 21 – физ.лицо – резидент 22 – физ.лицо – нерезидент 30 – банк-нерезидент 31 – банк – резидент 5 – комиссия депозитария 6 – комиссии по документарным операциям 7 – брокерские комиссии 8 – купонные требования/обязательства 9 – деривативные операции *	Номер р счета	Номер клиента
---	-------------------	----------------------	---	---------------------	---------------

* - для более детального определения принадлежности счета определенным операциям в Банке ведется таблица «Маски счетов».

Для определения кода валюты используется «Общероссийский классификатор валют» в действующей редакции.

2.2.2. Порядок открытия и регистрации лицевых счетов

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2.3. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций

Аналитический учет основных средств, хозяйственных материалов, расходов будущих периодов, расчетов по операциям с ценными бумагами,

расчетов по заработной плате с сотрудниками, учет депозитарных операций ведется в отдельных программах.

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

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

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

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

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

2.2.4. Учет доходов и расходов

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

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

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

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:

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

2.2.4.1. Признание доходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Требования к клиентам по уплате комиссий.

Доход признается определенным с момента выставления требования (в случае оказания услуг депозитарием Банка – с момента выставления счета). По истечении 30 календарных дней с момента предполагаемой даты оплаты и не погашении дебиторской задолженности сумма требований к клиенту, задержавшему оплату хотя бы по одной комиссии, резервируется в полном объеме.

Процентные доходы по размещенным средствам

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

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

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

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее – проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их

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

Комиссионные доходы по операциям Казначейства

Для комиссий, по которым надежность дохода не может быть определена до конца отчетного периода (в качестве примера можно назвать комиссии по операциям «Value to meet») суммы, полученные/списанные расчетным агентом относятся на транзитный счет до момента получения окончательного результата за год, и только после этого переносятся на счет доходов.

Доходы по операциям поставки активов

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

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

2.2.4.2. Признание расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Расходы по операциям поставки активов

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

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг)

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

Учет депозитарных расходов. Расходы от оказания услуг по депозитарной деятельности (в частности, оплата услуг регистраторов) отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания услуги, определенную как день уплаты.

Расходы за сервисные услуги, получаемые Банком на регулярной основе, начисляются ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца), вне зависимости от даты оплаты и даты получения счета за конкретные услуги. Начисление может быть осуществлено на основе данных, содержащихся в одном из следующих документов:

- Договор на оказание услуги в текущем отчетном периоде;
- Фактические расходы по данному виду услуг за предыдущий отчетный период;
- Бюджет Банка на текущий отчетный период.

При наступлении срока платежа (по договору или по получении счета) производится инвентаризация суммы начислений, и при необходимости корректируется.

К другим видам расходов данный порядок не применяется (к авансовым платежам, когда услуги оплачены, но еще не оказаны (работы не приняты)).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Организация бухгалтерского учета

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

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

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

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

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

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

4. Отраженные в учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

5. В документообороте Банк использует стандартные формы первичных документов, утвержденные Росстатом (ранее - Госкомстатом РФ) и Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

4. Выбранные варианты техники учета

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

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

Бухгалтерские документы хранятся в виде электронных баз данных. При этом обеспечивается возможность вывода на печать бумажных копий по

установленным формам. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета утверждаются руководителем Банка. При этом ежедневно распечатываются баланс, бухгалтерский журнал, выписки по клиентским счетам для выдачи клиентам.

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

2.1. Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

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

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

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

Для целей управленческого учета расходы (в том числе по списанию программного обеспечения, амортизации) могут списываться в разбивке по соответствующим центрам затрат.

2.2. В соответствии с «Гражданским Кодексом РФ» допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплата в рублях определяется по соответствующему курсу на дату, установленную соглашением сторон.

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

- дата перечисления средств должником в счет погашения обязательств по сделке;
- дата перечисления средств в форме аванса;
- дата получения денежных средств и т.п.

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

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

- на дату перехода права собственности на товар по согласованному договором курсу;
- на дату акцепта и оплаты счета (счета-фактуры) за работы, услуги.

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

Выявленные излишки имущества приходятся и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена

инвентаризация или ревизия.

Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств относится на виновных лиц. При невозможности 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.

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

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

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

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

5. В Банке применяется принцип двойного ввода информации (бухгалтерских записей) в главную книгу Банка. Автоматизированная система «Банковский операционный день «Афина» обеспечивает верификацию вводимой информации путем повторного заведения данных в бухгалтерских проводках.

6. В качестве курсов иностранных валют, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России в соответствии с письмом Банка России от 14 января 2010 № 6-Т "Об определении курсов иностранных валют по отношению к рублю, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России"., к доллару США могут быть использованы котировки данных валют к доллару США, представленные в информационных системах Reuters или Bloomberg или опубликованные в газете "Financial Times" (в том числе в их представительствах в сети Интернет).

5. Способы ведения бухгалтерского учета

5.1. Основные средства

Учет основных средств осуществляется в соответствии с "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

Основные средства - часть имущества Банка, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организацией стоимостью свыше 40 000 рублей и сроком службы более года.

Предметы, стоимостью менее 40 000 рублей и сроком службы менее года учитываются в составе материальных запасов и списываются на расходы банка в момент передачи в эксплуатацию.

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

Основные средства, переданные Банком в финансовую аренду

(учитываемые как на балансе Банка, так и на балансе Лизингополучателя) принимаются к учету в сумме затрат на приобретение за вычетом налога на добавленную стоимость. Основное средство, переданное в финансовую аренду и учитываемое на балансе Лизингополучателя, учитывается в Банке на внебалансовом счете.

Операции, связанных с оказанием услуг финансовой аренды (лизинга) (суммы лизинговых платежей, причитающиеся кредитной организации - лизингодателю), отражаются в учете в соответствии с требованиями "Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". В ОПУ указанные доходы отражаются по символу 12405.

Срок полезного использования объектов основных средств, переданных в финансовую аренду (лизинг) определяется как срок договора лизинга или оставшийся срок до окончания действия договора финансовой аренды (лизинга), в случае приобретения данных основных средств на основании соглашений о перемене лица (лизингодателя и купле-продаже имущества (предмета лизинга)).

Амортизацию по лизинговому имуществу (в течение срока действия договора) начисляет та сторона, на балансе которой учитывается предмет лизинга. К основной норме амортизации по основным средствам, переданным в финансовую аренду (лизинг), применяется специальный коэффициент, но не выше 3 для налогового учета, кроме объектов основных средств, относящихся к первой - третьей амортизационной группе.

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

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

Банк также принимает в аренду основные средства на условиях производственной аренды и на условиях лизинга с правом выкупа. Они учитываются на внебалансовом учете в оценке, предусмотренной в договоре.

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

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

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

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

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

соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

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

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

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

При определении срока полезного использования основного средства применяется нижняя граница срока по амортизационной группе, установленного Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года N 1, плюс один месяц.

В случае если происходит модернизация полностью самортизированного основного средства, начисление амортизации по такому объекту производится исходя из срока полезного использования, установленного для данного объекта соответствующей амортизационной группой (Постановление Правительства РФ № 1 от 01 января 2002 года).

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

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

Приобретенные произведения искусства стоимостью выше 40 000 рублей, предназначенные для украшения офиса банка, учитываются в составе основных средств. Амортизация по указанным объектам не начисляется.

5.2. Нематериальные активы.

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

- из патентов на изобретения, промышленные образцы;
- из авторских договоров на программы для ЭВМ, базы данных;
- из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование;

- организационные расходы (государственная регистрация кредитной организации);
- плата за брокерское место.

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

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

Нематериальные активы переносят свою стоимость на расходы кредитной организации ежемесячно по нормам, определяемым Банком исходя из установленного срока их полезного использования. По нематериальным активам, срок действия которых определен (лицензии, права пользования), срок полезного использования устанавливается в пределах срока действия, но не менее одного года. Если срок полезного использования установить невозможно, то он принимается в размере 10 лет.

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

5.2.1. Программное обеспечение без исключительных прав.

Продукты интеллектуальной деятельности (программное обеспечение для ЭВМ, базы данных) без исключительных авторских прав, со стоимостью свыше 4 500 000 рублей и приобретаемые после 01.01.2010 года, учитываются в составе расходов будущих периодов с последующим отнесением на расходы в течение срока полезного использования или срока действия договора. В случае если срок полезного использования не определен договором он принимается равным 3 года.

Продукты интеллектуальной деятельности (программное обеспечение для ЭВМ, базы данных) принимаются к бухгалтерскому учету в сумме затрат на разработку проекта программного обеспечения, приобретение, доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, с учетом налога на добавленную стоимость.

Затраты на предварительный анализ, необходимый для принятия решения о начале проекта/приобретении продукта не включаются в стоимость разработки и относятся на расходы единовременно.

Продукты интеллектуальной деятельности, приобретаемые после 01.01.2010 года, стоимостью ниже 4 500 000 рублей относятся на расходы единовременно.

Затраты на восстановление, доработку и модернизацию программных продуктов, учитываемых в составе расходов будущих периодов, стоимостью более 4 000 000 рублей увеличивают первоначальную стоимость объектов учета.

Затраты на восстановление, доработку и модернизацию программных продуктов, учитываемых в составе расходов будущих периодов, стоимостью менее 4 000 000 рублей относятся на расходы Банка единовременно.

Затраты на восстановление, доработку и модернизацию программных продуктов, ранее списанных на расходы, также относятся на расходы Банка единовременно.

В случае если происходит доработка программного продукта списанного ранее на расходы ввиду неудовлетворения критерия по отнесению на расходы будущих периодов, и сумма доработки программного продукта составляет более 4 500 000 рублей, в бухгалтерском учете отражается операция приобретения нового объекта. Начисление амортизации по такому объекту производится исходя

из срока полезного использования или срока действия договора, в случае если срок полезного использования не определен договором, он принимается равным 3 года.

В случае если происходит доработка полностью амортизированного программного продукта, Банком может быть принято решение об увеличении срока полезного использования программного продукта.

В случае если ожидаемая выгода от использования программного продукта превышает 3 года, Банком может быть принято решение об установлении увеличенного срока полезного использования.

5.2.2. Лицензии

В случае если приобретаемая лицензия является бессрочной (или в договоре не возможно определить срок «от и до»), расходы на приобретение лицензии включаются в состав расходов единовременно независимо от стоимости.

Если лицензия выдается на конкретный срок, расходы на приобретение лицензии признаются расходами будущих периодов и списываются равными долями в течение всего периода ее действия.

Лицензия со сроком полезного использования один год, ставиться на расходы будущих периодов с даты подписания акта приема-передачи

5.3. Материальные запасы

Материальные запасы, а именно, канцелярские принадлежности, расходные материалы, запасные части, материалы для упаковки денег, материалы для социально-бытовых нужд, другие хозяйственные материалы, мобильные телефоны, офисная электронно-вычислительная техника (принтеры, компьютеры и т.п.), а также оборудование стоимостью до 40 000 рублей или сроком службы менее года принимаются к бухгалтерскому учету по сумме фактических затрат на приобретение, включая НДС.

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

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

5.4. Резервы и фонды

5.4.1. Резерв по вложениям в ценные бумаги, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, по процентам, требованиям по прочим операциям, прочим финансово-хозяйственным операциям Банка, прочему участию, по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и под прочие потери формируется в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с последующими изменениями и дополнениями в порядке, определенном Положением «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» «О порядке формирования резервов на возможные потери».

5.4.2. Банк создает резерв на возможные потери по ссудам и приравненной

к ним ссудной задолженности в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изменениями и дополнениями) в порядке, определенном Положением «ИНГ Банк (Евразия) ЗАО» «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

5.4.4. Банк создает резерв на оплату сотрудникам отпусков и вознаграждения по итогам года с целью равномерного распределения расходов на содержание персонала. Резерв создается /корректируется не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Резерв может быть создан под другие расходы, определенные решением Совета директоров Банка (благотворительность и т.п.).

5.5. Финансовые вложения

Учет ценных бумаг ведется в соответствии с "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

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

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

Также выделяются дополнительные учетные категории:

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

Определение цели приобретения относится к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами (Казначейства) Банка и производится на момент принятия решения о приобретении ЦБ. Информация об отнесении той или иной бумаги в определенную категорию передается в Отдел по учету и оформлению ЦБ. Бумаги, определенные в портфель «Имеющиеся в наличии для

продажи» приобретаются с целью создания так называемого «Буфера ликвидности» и находятся на балансе Банка не для целей продажи в краткосрочной перспективе.

Балансовый учет строится, исходя из вышеперечисленных целей.

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

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

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

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

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

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

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

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

1. При наличии активного рынка - средневзвешенная цена - рыночная котировка, рассчитываемая торговой системой. Для облигаций и акций предпочтительной является цена, полученная с торговой площадки ММВБ-РТС.

2. В отдельных случаях (при отсутствии активного рынка или в случае существенного движения котировки в отсутствие изменений экономических условий, а также по усмотрению специалистов отдела рыночных рынков) применяется «экспертная оценка». Это означает, что:

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

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

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

г) в качестве альтернативного метода может использоваться внутренняя модель, одобренная комитетом Банка по ценовой политике, в основе которой лежат ссылки на справедливую стоимость других выпусков ценных бумаг данного

эмитента или в значительной степени схожего инструмента других эмитентов с использованием дисконтирования денежных потоков;

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

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

Критерии первоначального признания

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

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

Критерии прекращения признания.

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

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

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

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

Переоценка ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

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

Определение финансового результата.

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

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

Общий метод учета затрат

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

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

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

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

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

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

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

Начисление процентного и/или дисконтного дохода.

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

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

Для бумаг, по которым купонный доход не зафиксирован (так называемые безкупонные облигации), также происходит ежедневное начисление процентного дохода в виде дисконта (маска счета 50XXX ВВВ К 60NN*ID), определяемого как разница между номинальной стоимостью (100%) и средней стоимостью портфеля по этой бумаге на момент начисления. При наличии одной и той же бумаги в портфелях с различным назначением (торговый/для продажи/инвестиционный) средняя цена определяется для каждого портфеля индивидуально.

Для бумаг, имеющих в наличии для продажи, процентный доход корректируется с учетом реальной рыночной доходности бумаги. При средней стоимости портфеля выше номинала, учитывается премия (процентный доход снижается), при средней стоимости портфеля ниже номинала – доначисляется дисконтный доход. Сумма премии рассчитывается от текущей даты до первой из следующих дат:

1) дата оферты (дата досрочного выкупа) - зафиксированная в проспекте дата, в которую владелец (bond holder) имеет право предъявить бумаги эмитенту, а эмитент обязуется выкупить бумаги по номиналу (ранее срока погашения). Так называемый опцион «PUT»

2) дата погашения бумаги, зафиксированная в проспекте.

Для бумаг торгового портфеля, оцениваемых по справедливой стоимости, приобретение по цене ниже/выше номинала рассматривается как колебание рыночной цены, которое отражается в балансе Банка с помощью переоценки.

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

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

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

Для ЦБ, по которым создаются резервы, определяется категория качества. Категория качества определяется по эмитенту ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с последующими изменениями и дополнениями в порядке, определенном Положением «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» «О порядке формирования резервов на возможные потери».

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

5.5.1. Учет срочных сделок и производных инструментов.

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

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

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

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

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

Учет деривативных инструментов описан в приложении 3 к Учетной политике. Банк признает все сделки с базовым активом в валюте и со сроком от даты сделки до даты исполнения свыше 3 рабочих дней как ПФИ.

5.5.2. Клиентские операции с ЦБ.

Клиентские операции с ЦБ (Банк выступает в качестве брокера от своего имени, но за счет клиента) отражаются с использованием счетов 306 «Расчеты по ценным бумагам». На счетах вложений, приобретенные для клиентов ЦБ, не учитываются. По одному брокерскому договору клиенту могут быть открыты несколько лицевых счетов на балансовой группе 306 (в зависимости от целей и валюты). По заявке клиента, в рамках брокерских договоров, могут производиться конверсионные операции по переводу средств клиента из одной валюты в другую.

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

5.6. Кредиты, вклады, проценты

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

Договора по межбанковским кредитам могут заключаться и оформляться как на бумажных носителях с подписями первых лиц и печатями, так и посредством информационной системы РЕЙТЕР. В последнем случае первичным документом является информационное сообщение в формате РЕЙТЕР.

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

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

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

Проценты по кредитам и вкладам юридических и физических лиц начисляются ежедневно в соответствии с Положением Банка России 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета». При начислении процентов расчет ведется исходя из реального количества календарных дней в году. При заключении сделок привлечения (размещения) денежных средств с нерезидентами по соглашению сторон может использоваться иной базис для начисления процентов.

В рамках кредитования клиентов Банк проводит операции финансовой аренды (см. пункт 5.1 документа) и операции финансирования под уступку денежных требований (факторинг).

5.7. Порядок учета средств в иностранной валюте

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

Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса кредитной организации регламентируется "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". Подлежат переоценке активы и пассивы кредитной организации в виде остатков наличных денег в кассе, на текущих расчетных и корреспондентских счетах, задолженности по привлеченным и предоставленным депозитам и кредитам, денежные и платежные документы, вложения в ценные бумаги, иные формы активов и обязательств кредитной организации.

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

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

счета доходов/расходов будет привязан к валюте получения.

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

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

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

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

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

Учет доходов и расходов.

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

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

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

707 счета используются для учета «Финансового результата прошлого года».

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

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

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

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

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

5.9. Доходы и расходы будущих периодов

Учитывая, что отнесение сумм на счета по учету доходов и расходов производится по методу начислений, то отнесение сумм на счета по учету доходов/расходов будущих периодов осуществляется в случаях и порядке,

предусмотренном в нормативных документах Банка России.

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

К расходам будущих периодов относятся:

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

К доходам будущих периодов НЕ относятся:

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

5.10. Задолженность

Дебиторская задолженность разделяется на 2 типа: истребованная и неистребованная.

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

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

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

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

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

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

Часть расходов, произведенных Банков в пользу третьих лиц, но в

интересах клиентов, возмещается клиентами с использованием счетов 47423 и 60312/60314 в зависимости от экономического смысла операции. Такая задолженность также резервируется по 100% по истечении 30 календарных дней с момента предполагаемой даты оплаты.

6. Налоги

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

7. Составление годового отчета (проведение операций СПОД).

Сроки проведения операций СПОД определяются процедурой СПОД за соответствующий отчетный год. Срок подготовки годового отчета за отчетный год определяются приказом Генерального директора Банка.

Все доходы/расходы, относящиеся к прошлому году и выявленные после даты завершения подготовки годового отчета, отражаются на счетах «доходы/расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году» (символа 172/272).

Банк проводит инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 ноября либо на 1 декабря отчетного года, и инвентаризацию расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизию кассы по состоянию на 1 января. При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, сверка оформляется двусторонними актами.

Главный бухгалтер Банка или его заместитель проводит сверку остатков по всем балансовым, внебалансовым и срочным счетам аналитического учета по данным на конец отчетного года.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов;
- корреспондентских счетов LORO;
- корреспондентских счетов NOSTRO
- привлеченных и размещенных денежных средств.

В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке "Всего оборотов") события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке "в том числе СПОД".

Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная

ведомость оборотов по отражению событий после отчетной.

Все символы доходов и расходов регистра (документа) синтетического учета отчет о прибылях и убытках заполняются также с учетом событий после отчетной даты.

Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем. На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера.

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой "СПОД". Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив "Годовой отчет за ____ год". В этот же сшив помещаются регистры (документы) синтетического учета со всеми документами по составлению годового отчета.

Главный бухгалтер

«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» _____ Лондаренко Н.Н.

Отражение финансовых инструментов срочных сделок (ПФИ)

Содержание.

- I. Введение.
 1. Общие положения
 2. Различия между поставочными и расчетными контрактами.
- II. Общие положения при учете срочных контрактов в Банке.
 1. Определение ПФИ в рамках работы Банка.
 2. Определение справедливой стоимости контракта.
 3. Учет переоценки и нереализованных курсовых разниц.
 4. Аналитика ведения счетов по учету ПФИ и срочных сделок.
 5. Общий подход при изменении параметров сделки.
 6. Амортизация номиналов по сделкам
- III. Примеры бухгалтерского учета ПФИ.
 - 1.1.Поставочный форвард
 - 1.2.Беспоставочный форвард
 - 1.3.Валютный своп
 - 1.3.1.Расчеты по первой ноге - FORWARD
 - 1.3.2.Расчеты по первой ноге - TODAY
 - 1.4.Поставочный валютный опцион
 - 1.5.Беспоставочный валютный опцион
 - 1.6.Процентный своп
 - 1.6.1.Одновалютный процентный своп
 - 1.6.2.Одновалютный процентный своп с разной периодичностью платежей
 - 1.7.Кроссвалютный процентный своп
 - 1.8.Соглашение о будущей процентной ставке (FRA)

I. Введение.

1. Общие положения.

Понятие производного инструмента определяется в соответствии с *ст. 2, Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 07.02.2011) "О рынке ценных бумаг"* (принят ГД ФС РФ 20.03.1996):

Производный финансовый инструмент - договор, за исключением договора репо, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

1) обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

2) обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

3) обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

(часть двадцать девятая введена Федеральным законом от 25.11.2009 N 281-ФЗ)

2. Различия между поставочными и расчетными контрактами.

Контракт, по которому при заключении предусмотрена поставка базисного актива (и она возможна), признается поставочным. Другими словами, обе стороны по контракту производят поставку (базисный актив против денежных средств) в дату исполнения (даты исполнения могут быть различны или их вообще может быть несколько, как в сделках с амортизацией номинала). При этом при расчетах

такие контракты могут быть включены в неттинг (возможно, что и в полной сумме), тем не менее, это не меняет их поставочного характера.

На внебалансе поставочные контракты отражаются в полном объеме (по номиналу), как по обязательствам, так и по требованиям. В случае, когда валюты по разным ногам процентного свопа различны, процентные выплаты также ставятся на внебаланс в полной сумме (по фиксированной ставке или по текущей рыночной ставке для ноги, у которой ставка плавающая) и на полный срок с последующим частичным списанием по мере выплаты процентов.

Разница между ценой контракта и текущей справедливой стоимостью контракта отражается на балансовых счетах, на внебалансовых счетах нереализованных курсовых разниц отражается переоценка по текущей учетной стоимости базового актива (по курсу ЦБ РФ).

Контракт, по которому при заключении не предусмотрена поставка базисного актива (или она невозможна) признается расчетным. Это означает, что в дату исполнения (дату фиксации стоимости) контракта производится расчет между номинальной стоимостью контракта и его справедливой стоимостью на дату расчетов (фиксации). Именно эта расчетная величина (в денежных средствах) и будет поставлена одной из сторон контракта в дату исполнения. Расчетные контракты не отражаются на внебалансовой области учета.

II. Общие положения при учете срочных контрактов в Банке.

1. Определение ПФИ в рамках работы Банка.

Банк определяет ВСЕ сделки сроком от 3 рабочих дней (по законодательству страны, валюта которой участвует в сделке) с базисным активом валюта и процентная ставка, как ПФИ. В основе определения – пункт 1.12.8 положение 385-П «Приоритет содержания над формой» Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Сделки на покупку/продажу ценных бумаг (в рамках принятой рыночной практики «поставка против платежа» - DVP) признаются срочными сделками с отсрочкой платежа.

В случае встроенных ПФИ производится отделение дериватива от основной сделки. Основной инструмент учитывается обычным образом, деривативная составляющая – как ПФИ (классический пример – структурные транзакции – бивалютные депозиты).

2. Определение справедливой стоимости контракта.

Существующая практика финансовых рынков при определении цены и величины риска предполагает существенную зависимость от компьютерных моделей. Модели для торгуемых банком продуктов отличаются в сложности: от простого дисконтирования денежных потоков до многофакторного моделирования сложных экзотических производных. Зависимость от модели ценообразования

означает, что существует риск неверной модели. Ошибки могут привести к неправильной оценке, которая влияет на прибыльность и кроме того это может нанести ущерб репутации банка.

В связи с этим важно иметь процесс проверки модели расчета, независимо от процесса построения модели, что позволит выявить ошибки прежде, чем модели будут сертифицированы для ценообразования и управление рисками.

Банк, являясь частью группы ИНГ, руководствуется набором глобальных политик и процедур, охватывающих жизненный цикл модели, то есть ее разработки, аттестации, утверждения, внедрения и сопровождения.

Отдел Количественного Анализа Головного офиса (CMRM Trading QA) выполняет независимую проверку ценовой модели. На основании проверки готовится итоговый документ представляемый в Комитет по Ценообразованию Торговых Моделей (Trading Pricing Model Committee) на ратификацию. Если модель ратифицирована, то информация заносится в базу данных моделей. База поддерживается Отделом Количественного Анализа, и содержит все одобренные модели, используемые для ценообразования и контроля за риском, а также ссылку на итоговый документ с результатами проверки модели. (Перевод документов касающихся торговых инструментов используемых в банке находится в приложении).

Регулярный пересмотр моделей также ведется Отделом Количественного Анализа. График пересмотра утверждается Комитетом по Ценообразованию Торговых Моделей. Комитет также вправе отложить пересмотр, если сочтет, что это не требуется.

Отдел Рыночных рисков и торгового результата ежемесячно проверяет правильность использования модели для оценки, а также все ли используемые модели одобрены комитетом. В случае необходимости пересмотра модели (например, сомнения в правильности торгового результата или в измерении риска), сотрудники отдела могут обратиться в головной офис с просьбой о пересмотре модели.

Таким образом, Банк полагается на методологию и модели, используемые в Головном офисе для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используя при этом соответствующие системы. В настоящий момент расчет ведется в системе Саммит, и справедливая стоимость импортируется в систему Афина, откуда берутся данные для финансовой отчетности.

Система Саммит является лидером рынка для производных и структурных финансовых инструментов. Саммит позволяет рассчитывать справедливую стоимость для различных вариаций процентных свопов, кросс валютных свопов, свопционов, процентных фьючерсов и опционов и других инструментов. В настоящий момент банк торгует в основном простыми («ванила») инструментами, где для расчета справедливой стоимости используется «flow» модель, т.е. дисконтирование потоков, используя непрерывную кривую бескупонной доходности. Для построения непрерывной кривой бескупонной доходности,

Саммит использует рыночные ставки доступные в международных информационных системах, таких как Bloomberg и Reuters. Данные в Саммит поступают централизованно из GMDB (Global Market Data Base) – Глобальной базы рыночных данных, независимого департамента внутри ИНГ, отвечающего за доставку рыночных данных в различные фронт-, бэк- и финансовые системы. GMDB отвечает за качество данных, а также своевременную их загрузку. Все это позволяет с уверенностью использовать справедливую стоимость, рассчитанную системой Саммит, для финансовой и управленческой отчетности Банка, как по международным стандартам, так и по правилам, утвержденным Центральным Банком России.

3. Учет переоценки и нереализованных курсовых разниц.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в дату заключения договора. Начиная с этой даты, ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Переоценка по справедливой рыночной стоимости производится ежедневно с отражением на счетах балансовой области учета, для этого введены счета:

- 52601 810 (А) – положительная переоценка ПФИ – только в рублях;
- 52602 810 (П) – отрицательная переоценка ПФИ – только в рублях;
- 70613 810 (П) – доходы от ПФИ
- 70614 810 (А) – расходы от ПФИ

Актив – ПФИ, для которого совокупная стоимостная оценка требований к контрагенту по договору превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом и ожидается увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов, обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных условиях.

Обязательство – ПФИ, для которого совокупная стоимостная оценка обязательств перед контрагентом по договору превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту и ожидается уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов, обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных условиях.

Активы отражаются на балансовом счете 52601, обязательства отражаются на балансовом счете 52602.

	Счет дебета	Счет кредита	Сумма	Комментарий
1.	70613/ 70614	52601	Сумма дооценки до ТСС	При уменьшении справедливой стоимости ПФИ, представляющего собой актив
2.	52601	70613/ 70614	Сумма дооценки до ТСС	При увеличении справедливой стоимости ПФИ, представляющего собой актив

3.	52602	70613/ 70614	Сумма дооценки до ТСС	При уменьшении справедливой стоимости ПФИ, представляющего собой обязательство
4.	70613/ 70614	52602	Сумма дооценки до ТСС	При увеличении справедливой стоимости ПФИ, представляющего собой обязательство

При смене типа инструмента (с актива на обязательство или наоборот) выполняется одна проводка на сумму переоценки между счетами, являющимися рабочими счетами в своих парах. Остатки выравняются при помощи свертки парных счетов:

Дт. 70614 Дт. 52601
Кт. 70613 Кт. 52602

Свертка парных счетов 70613/14 и 52601/52602 производится на ежедневной основе.

Для поставочных контрактов предусмотрен также учет номиналов на внебалансовой области учета с отражением на счетах, соответствующих первоначальному сроку. При приближении к сроку исполнения сделки обязательства и/или требования переносятся по счетам (в соответствие со сроком). При исполнении контракта производится его списание с внебалансовой области учета. Для перевода контракта с внебаланса на баланс используются счета конверсионных (обменных) операций 47408/47407.

4. Аналитика ведения счетов по учету ПФИ и срочных сделок.

Счета:

- 52601, 52602,
- 70613, 70614,
- 61601
- 938, 968

открываются под каждую сделку. Учет производится только в рублях. Для срочных сделок с ценными бумагами (покупка продажа с отсрочкой платежа) счета переоценки 93803/96803 открываются в разрезе ценных бумаг с отдельной аналитикой для покупок и продаж.

Счета 47408 и 47407 открываются в разрезе клиента/контрагента. Аналитика описана более подробно в файле «Маски счетов».

5. Общий подход при изменении параметров сделки.

При внесении каких-либо изменений в ранее заведенную сделку формируется поле, которое показывает, что именно изменилось в сделке. Часть параметров признается существенными (контрагент, смена направления платежей, валюта,

эти параметры меняются до первых расчетов и необходимо оформлять сделку как новую, а старую отбраковывать с соответствующим списанием с внебаланса).

Другая часть параметров, заранее определенная, признается как не существенные параметры сделки:

- календарь,
- периодичность фиксации,
- ставка (фиксация и перефиксация),
- база,
- спрэд,
- порядок обмена номиналами (начало, конец и, то и другое),
- номер сделки,
- платежные инструкции,

Эти параметры могут меняться в течение срока сделки и не влияют на всю сделку целиком и ее отражение в бухгалтерском учете.

6. Амортизация номиналов по сделкам (обычно встречается для процентных инструментов).

Возможно уменьшение (реже увеличение) основной суммы по сделке. Амортизация влияет на расчет процентов. График амортизации является атрибутом сделки. Если инструмент поставочный, то амортизация связана с выплатой (получением) части основной суммы, при этом в учете на внебалансе производится частичное списание (доначисление) номиналов, в случае если инструмент беспоставочный, то амортизация влияет только на расчет процентов и ТСС.

Отражение амортизационных выплат на внебалансе производится следующим образом. Полная первоначальная сумма ставится на счета с наибольшим сроком (одна пара счетов). При уменьшении основной суммы производится списание сумм с данной пары счетов согласно графику. При увеличении суммы производится доначисление на эту пару счетов согласно графику.

III. Примеры бухгалтерского учета ПФИ.

1.1. Поставочный форвард

Покупка USD за RUR
+ 100.00 USD
- 3000.00 RUR
Дата заключения: 01/03/2011
Дата валютирования: 05/03/2011

01/03/2011 Курс USD/RUR = 31

Постановка требований/обязательств на главе Г:

Дт. 93302'840	100.00 USD	3000.00 RUR
Кт. 96302'810	3000.00 RUR	3000.00 RUR

Дт. 93302'840	100.00 RUR
Кт. 96801'810	100.00 RUR

TCC = 130 RUR (Остаток на 52601)

Дт. 52601'810	130.00 RUR
Кт. 70613'810	130.00 RUR

04/03/2011 TCC = - 50 RUR

Перенос по срокам:

Дт. 93301'840	100.00 USD	3100.00 RUR
Кт. 93302'840	100.00 USD	3100.00 RUR

Дт. 96302'810	3000.00 RUR
Кт. 96301'810	3000.00 RUR

Актив становится обязательством:

Дт. 70613'810	180.00 RUR
Кт. 52601'810	180.00 RUR

(Сверткой парных счетов остатки по счетам 52601 и 70613 переносятся на счета 52602 и 70614 соответственно)

05/03/2011 Курс USD/RUR = 29.3, TCC = - 20 RUR

Переоценка по курсу ЦБ:

Дт. 96801'810	170.00 RUR
Кт. 93301'840	170.00 RUR

Свертка требований/обязательств на главе Г:

Дт. 96301'840	70.00 RUR
Кт. 96801'810	70.00 RUR

Дт. 96301'810	2930.00 RUR	2930.00 RUR
Кт. 93301'840	100.00 USD	2930.00 RUR

Дооценка по TCC, остаток на 52602 = 20 RUR

Дт. 52602'810	30.00 RUR
---------------	-----------

Кт. 70614'810 30.00 RUR

Списание справедливой стоимости и отражение требований/обязательств на балансе:

1) Расчеты:

Дт. 30114'840 100.00 USD 2930.00 RUR
Кт. 47408'840 100.00 USD 2930.00 RUR

Дт. 47407'810 3000.00 RUR
Кт. 30102'810 3000.00 RUR

2) Развертывание требований и обязательств:

Дт. 47408'840 100.00 USD 3000.00 RUR
Кт. 47407'810 3000.00 RUR 3000.00 RUR

3) Списание ТСС ПФИ:

Дт. 52602'810 20.00 RUR
Кт. 47408'840 20.00 RUR

4) Списание курсовой разницы:

Дт. 70606'810*22101* 50.00 RUR
Кт. 47408'840 50.00 RUR

1.2. Беспоставочный форвард

Покупка USD за RUR	
+ 100.00 USD	
- 3000.00 RUR	
Расчеты в валюте RUR	
Дата заключения:	01/03/2011
Дата валютирования:	05/03/2011
Дата фиксации:	04/03/2011

01/03/2011 ТСС = 130 RUR (Остаток на 52601)

Дт. 52601'810 130.00 RUR
Кт. 70613'810 130.00 RUR

03/03/2011 ТСС = 140 RUR

Дт. 52601'810 10.00 RUR

Кт. 70613'810 10.00 RUR

04/03/2011 Курс фиксации USD/RUR = 31.5 TCC = 145 RUR

В теории TCC будет равна финансовому результату сделки, поскольку фиксируется окончательный курс расчетов (150 RUR), однако на практике значение TCC в этот день может отличаться, поэтому в данном примере (и в последующих) приведен более общий пример с несовпадением значения TCC с финансовым результатом.

В случае, если TCC совпадает с фин. результатом, проводка дооценки производится на 10 RUR, а проводка с доходами/расходами в день расчетов отсутствует.

Дооценка по TCC:

Дт. 52601'810 5.00 RUR
Кт. 70613'810 5.00 RUR

05/03/2011

Расчеты:

Дт. 61601'810 145.00 RUR
Кт. 52601'810 145.00 RUR

Дт. 47408'810 150.00 RUR
Кт. 61601'810 150.00 RUR

Дт. 61601'810 5.00 RUR
Кт. 70613'810 5.00 RUR

Дт. 30102'810 150.00 RUR
Кт. 47408'810 150.00 RUR

1.3. Валютный своп

1.3.1. Расчеты по первой ноге - FORWARD

FORWARD: Покупка EUR за USD + 100.00 EUR – 130.00 USD	FORWARD: Покупка USD за EUR + 130.00 USD – 100.00 EUR
Дата заключения: 01/03/2011 Дата валютирования: 04/03/2011	Дата валютирования: 09/03/2011

01/03/2011 Курс USD/RUR = 30, EUR/RUR = 40

Постановка на внебаланс по форвардной части:

Дт. 93302'978*1	100.00 EUR	3900.00 RUR
Кт. 96302'840*1	130.00 USD	3900.00 RUR

Дт. 93302'978*1	100.00 RUR	
Кт. 96801'810 (EUR)	100.00 RUR	- счет курсовой разницы из пары счетов для валюты EUR

Постановка на внебаланс по форвардной части:

Дт. 93302'840*2	130.00 USD	3900.00 RUR
Кт. 96302'978*2	100.00 EUR	3900.00 RUR

Дт. 93801'810 (EUR)	100.00 RUR	- счет курсовой разницы из пары счетов для валюты EUR
Кт. 96302'978*2	100.00 RUR	

TCC = 0 до момента следующей переоценки.

02/03/2011 TCC = 10 RUR

Дт. 52601'810	10.00 RUR
Кт. 70613'810	10.00 RUR

03/03/2011 Для упрощения примера курс и TCC не поменялись

Перенос по срокам:

Дт. 93301'978*1	100.00 EUR
Кт. 93302'978*1	100.00 EUR

Дт. 96302'840*1	130.00 USD
Кт. 96301'840*1	130.00 USD

04/03/2011 TCC = 25 RUR, Курс USD/RUR = 30.5, EUR/RUR = 40.2

1) Переоценка по курсу ЦБ:

Ближняя нога:

Дт. 93301'978*1	20.00 RUR
Кт. 96801'810 (EUR)	20.00 RUR

Дт. 93801'810 (USD)	65.00 RUR
Кт. 96301'840*1	65.00 RUR

Дальняя нога:

Дт. 93302'840*2	65.00 RUR	
Кт. 96801'810 (USD)	65.00 RUR	

Дт. 93801'810 (EUR)	20.00 RUR	
Кт. 96302'978*2	20.00 RUR	

2) Расчеты с контрагентом:

Дт. 30114'978	100.00 EUR	4020.00 RUR
Кт. 47408'978	100.00 EUR	4020.00 RUR

Дт. 47407'840	130.00 USD	3965.00 RUR
Кт. 30114'840	130.00 USD	3965.00 RUR

3) Переоценка ПФИ по ТСС:

Дт. 52601'810	15.00 RUR	
Кт. 61601'810	15.00 RUR	

4) Списание ближней ноги с главы Г:

Дт. 96801'810 (EUR)	120.00 RUR	
Кт. 93301'978*1	120.00 RUR	

Дт. 96301'840*1	65.00 RUR	
Кт. 93801'810 (USD)	65.00 RUR	

Дт. 96301'840*1	130.00 USD	3900.00 RUR
Кт. 93301'978*1	100.00 EUR	3900.00 RUR

5) Расчеты по ПФИ:

Дт. 47408'978	100.00 EUR	4020.00 RUR
Кт. 61601'810	4020.00 RUR	4020.00 RUR

Дт. 61601'810	3965.00 RUR	3965.00 RUR
Кт. 47407'840	130.00 USD	3965.00 RUR

Дт. 61601'810	70.00 RUR	
Кт. 70613'810	70.00 RUR	

08/03/2011 ТСС = -20 RUR

Дт. 70613'810	45.00 RUR	
Кт. 52601'810	45.00 RUR	

(Сверткой парных счетов остатки по счетам 52601 и 70613 переносятся на счета 52602 и 70614 соответственно)

Перенос по срокам счетов Главы Г:

Дт. 93301'840*2	130.00 USD
Кт. 93302'840*2	130.00 USD

Дт. 96302'978*2	100.00 EUR
Кт. 96301'978*2	100.00 EUR

09/03/2011 TCC = -40 RUR, курс USD/RUR = 30.5, курс EUR/RUR = 40.5

1) Переоценка по курсу ЦБ:

Форвардная часть:

Дт. 93801'810 (EUR)	30.00 RUR
Кт. 96302'978*2	30.00 RUR

2) Расчеты с контрагентом:

Дт. 47407'978	100.00 EUR	4050.00 RUR
Кт. 30114'978	100.00 EUR	4050.00 RUR

Дт. 30114'840	130.00 USD	3965.00 RUR
Кт. 47408'840	130.00 USD	3965.00 RUR

3) Переоценка ПФИ по ТСС:

Дт. 70614'810	20.00 RUR
Кт. 52602'810	20.00 RUR

4) Списание форвардной части с главы Г:

Дт. 96801'810 (USD)	65.00 RUR
Кт. 93301'840*2	65.00 RUR

Дт. 96301'978*2	150.00 RUR
Кт. 93801'810 (EUR)	150.00 RUR

Дт. 96301'978*2	100.00 EUR	3900.00 RUR
Кт. 93301'840*2	130.00 USD	3900.00 RUR

5) Расчеты по ПФИ:

Дт. 47408'840	130.00 USD	3965.00 RUR
Кт. 47407'978	100.00 EUR	3965.00 RUR

Дт. 52602'810 40.00 RUR
Кт. 47407'978 40.00 RUR

Дт. 70606'810 45.00 RUR
Кт. 47407'978 45.00 RUR

1.3.2. Расчеты по первой ноге - TODAY

TODAY: Покупка EUR за RUR + 100.00 EUR - 4000.00 RUR	FORWARD: Покупка RUR за EUR + 4000.00 RUR - 100.00 EUR
Дата заключения: 01/03/2011 Дата валютирования: 01/03/2011	Дата валютирования: 05/03/2011

01/03/2011 Курс EUR/RUR = 40.5

Расчеты по первой ноге:

Дт. 47408'978 100.00 EUR 4000.00 RUR
Кт. 47407'810 4000.00 RUR 4000.00 RUR

Дт. 47408'978 50.00 RUR
Кт. 70601'810 50.00 RUR

Дт. 30114'978 100.00 EUR
Кт. 47408'978 100.00 EUR

Дт. 47407'810 4000.00 RUR
Кт. 30102'810 4000.00 RUR

Расчеты TODAY производятся по прежней схеме, первый платеж уже не участвует в оценке ТСС на текущий день.

ТСС = - 30 RUR

Дт. 70614'810 30.00 RUR
Кт. 52602'810 30.00 RUR

Отражение форвардной части на главе Г:

Дт. 93302'810 4000.00 RUR 4000.00 RUR
Кт. 96302'978 100.00 EUR 4000.00 RUR

Дт. 93801'810 50.00 RUR
Кт. 96302'978 50.00 RUR

04/03/2011 TCC = - 10 RUR

Дт. 52602'810 20.00 RUR
Кт. 70614'810 20.00 RUR

Дт. 93301'810 4000.00 RUR
Дт. 93302'810 4000.00 RUR

Кт. 96302'978 100.00 EUR
Кт. 96301'978 100.00 EUR

05/03/2011 Курс EUR/RUR = 40.4 TCC = - 15 RUR

1) Переоценка по курсу ЦБ:

Дт. 96301'978 10.00 RUR
Кт. 93801'810 10.00 RUR

2) Расчеты с контрагентом:

Дт. 30102'810 4000.00 RUR 4000.00 RUR
Кт. 47408'810 4000.00 RUR 4000.00 RUR

Дт. 47407'978 100.00 EUR 4040.00 RUR
Кт. 30114'978 100.00 EUR 4040.00 RUR

3) Переоценка ПФИ по TCC:

Дт. 70614'810 5.00 RUR
Кт. 52602'810 5.00 RUR

4) Списание форвардной части с главы Г:

Дт. 96301'978 40.00 RUR
Кт. 93801'810 40.00 RUR

Дт. 96301'978 100.00 EUR 4000.00 RUR
Кт. 93301'810 4000.00 RUR 4000.00 RUR

5) Расчеты по ПФИ:

Дт. 47408'810 4000.00 RUR 4000.00 RUR
Кт. 47407'978 100.00 EUR 4000.00 RUR

Дт. 52602'810 15.00 RUR
Кт. 47407'978 15.00 RUR

Дт. 70606'810 25.00 RUR
Кт. 47407'978 25.00 RUR

1.4. Поставочный валютный опцион

Покупка опциона CALL с премией 5 USD	
+	100.00 USD
-	3000.00 RUR
Дата заключения:	01/03/2011
Дата исполнения:	04/03/2011
Дата валютирования:	05/03/2011

01/03/2011 Курс USD/RUR = 31

Постановка требований/обязательств на главе Г:

Дт. 93302'840	100.00 USD	3000.00 RUR
Кт. 96302'810	3000.00 RUR	3000.00 RUR

Дт. 93302'840	100.00 RUR
Кт. 96801'810	100.00 RUR

Отражение премии:

Дт. 47408'840	5.00 USD
Кт. 47407'840	5.00 USD

Дт. 52601'810	155.00 RUR	по текущему курсу
Кт. 47408'840	5.00 USD	

Дт. 47407'840	5.00 USD
Кт. 30114'840	5.00 USD

ТСС по сделке отличается от суммы премии, поэтому нужно провести дооценку.

ТСС = 100 RUR

Дт. 70614'810	55.00 RUR
Кт. 52601'810	55.00 RUR

04/03/2011 Курс USD/RUR = 31.5

Переоценка по курсу ЦБ:

Дт. 93302'840	50.00 RUR
Кт. 96801'810	50.00 RUR

Перенос по срокам:

Дт. 93301'840	100.00 USD	3150.00 RUR
---------------	------------	-------------

Кт. 93302'840	100.00 USD	3150.00 RUR
Дт. 96302'810	3000.00 RUR	
Кт. 96301'810	3000.00 RUR	

TCC = 150 RUR, проводим дооценку:

Дт. 52601'810	50.00 RUR
Кт. 70614'810	50.00 RUR

05/03/2011 Курс USD/RUR = 31.4

Переоценка по курсу ЦБ:

Дт. 96801'810	10.00 RUR
Кт. 93301'840	10.00 RUR

Расчеты с контрагентом:

Дт. 30114'840	100.00 USD	3140.00 RUR
Кт. 47408'840	100.00 USD	3140.00 RUR

Дт. 47407'810	3000.00 RUR
Кт. 30102'810	3000.00 RUR

TCC = 140 RUR, проводим дооценку:

Дт. 70614'810	10.00 RUR
Кт. 52601'810	10.00 RUR

Свертка требований/обязательств на главе Г:

Дт. 96801'810	140.00 RUR
Кт. 93301'840	140.00 RUR

Дт. 96301'810	3000.00 RUR	3000.00 RUR
Кт. 93301'840	100.00 USD	3000.00 RUR

Списание справедливой стоимости и отражение требований/обязательств на балансе:

Дт. 47408'840	100.00 USD	3000.00 RUR
Кт. 47407'810	3000.00 RUR	3000.00 RUR

Дт. 47408'840	140.00 RUR
Кт. 52601'810	140.00 RUR

Поскольку TCC и курс на дату исполнения совпали, то курсовая разница, относимая на счета 70601/70606, отсутствует.

1.5. Беспоставочный валютный опцион

Покупка опциона CALL с премией 150 RUR	
+	100.00 USD
-	3000.00 RUR
Дата заключения:	01/03/2011
Дата исполнения:	04/03/2011
Дата фиксации:	04/03/2011
Дата валютирования:	05/03/2011

01/03/2011 ТСС = 150 RUR

Отражение премии:

Дт. 47408'810 150.00 RUR
Кт. 47407'810 150.00 RUR

Дт. 52601'810 150.00 RUR
Кт. 47408'810 150.00 RUR

Дт. 47407'810 150.00 RUR
Кт. 30102'810 150.00 RUR

ТСС по сделке не отличается от суммы премии, поэтому дооценка не производится.

04/03/2011 Курс фиксации USD/RUR = 31.2

Дооценка по ТСС, остаток на 52601 = 135 RUR

Теоретически ТСС на дату фиксации курса должна быть равна финансовому результату по сделке, но на практике они могут отличаться, поэтому в примере рассмотрен более общий вариант, при котором данные величины не совпадают.

Дт. 70614'810 15.00 RUR
Кт. 52601'810 15.00 RUR

05/03/2011

Расчеты:

Дт. 61601'810 135.00 RUR
Кт. 52601'810 135.00 RUR

Дт. 47408'810 120.00 RUR
Кт. 61601'810 120.00 RUR

Дт. 70614'810 15.00 RUR
 Кт. 61601'810 15.00 RUR

Дт. 30102'810 120.00 RUR
 Кт. 47408'810 120.00 RUR

1.6. Процентный своп

1.6.1. Одновалютный процентный своп

+ 100 000.00 RUR	Fixed	Платеж: раз в три месяца
- 100 000.00 RUR	Floating	Платеж: раз в три месяца
Дата заключения:	27/02/2011	База: АСТ/365
Дата начала:	01/03/2011	Фикс. ставка: 3.5
Дата окончания:	01/09/2011	Фиксация: - 2 дня

График процентных выплат:

Нога Pay (Floating)

Начало	Окончание	Фиксация	Дней	Ставка	Сумма процентов	Дата платежа
01/03/2011	01/06/2011	27/02/2011	92	3.8	957.81	01/06/2011
01/06/2011	01/09/2011	31/05/2011	92	?	?	01/09/2011
Итого:					?	

Нога Receive (Fixed)

Начало	Окончание	Фиксация	Дней	Ставка	Сумма процентов	Дата платежа
01/03/2011	01/06/2011	-	92	3.5	882.19	01/06/2011
01/06/2011	01/09/2011	-	92	3.5	882.19	01/09/2011
Итого:					1764.38	

27/02/2011 Текущая ставка = 3.8

Ставка	Сумма процентов	Дата платежа
3.8	957.81	01/06/2011
?	957.81	01/09/2011
Итого:	1915.62	

TCC = - 160 RUR

Дт. 70614'810 160.00 RUR
 Кт. 52602'810 160.00 RUR

28/02/2011 TCC = - 120 RUR

Дт. 52602'810 40.00 RUR
Кт. 70614'810 40.00 RUR

31/05/2011 Текущая ставка = 3.4

Ставка	Сумма процентов	Дата платежа
3.8	957.81	01/06/2011
3.4	856.99	01/09/2011
Итого:	1814.80	

TCC = - 55 RUR

Теоретически TCC должна быть равна предполагаемому финансовому результату (-50,42), но на практике они могут отличаться (в частности, для валютного процентного свопа), поэтому в примере (здесь и далее) рассмотрен более общий вариант, при котором данные величины не совпадают.

Дт. 52602'810 65.00 RUR
Кт. 70614'810 65.00 RUR

01/06/2011 День платежа, в значении TCC на этот день не учитываются текущие платежи

TCC = 30 RUR (ПФИ становится активом)

Дт. 52602'810 85.00 RUR
Кт. 61601'810 85.00 RUR

Результирующий платеж: - 957.81 + 882.19 = - 75.62

Отражение обязательств по ноге Pay:

Дт. 61601'810 75.62 RUR
Кт. 47407'810 75.62 RUR

Дт. 47407'810 75.62 RUR
Кт. 30102'810 75.62 RUR

Дт. 61601'810 9.38 RUR
Кт. 70614'810 9.38 RUR

(Сверткой парных счетов остаток по счету 52602 переносится на счет 52601)

31/08/2011 TCC = 25 RUR

Итого:	?	
--------	---	--

Ного Receive (Fixed)

Начало	Окончани е	Фиксация	Дней	Ставка	Сумма проценто в	Дата платежа
01/03/2011	01/04/2011	-	31	3.5	297.26	
01/04/2011	01/05/2011	-	30	3.5	287.67	01/05/2011
01/05/2011	01/06/2011	-	31	3.5	297.26	
01/06/2011	01/07/2011	-	30	3.5	287.67	01/07/2011
Итого:					1169.86	

27/02/2011 Текущая ставка = 3.8

Ставка	Сумма процентов	Дата платежа
3.8	322.74	01/04/2011
?	312.33	01/05/2011
?	322.74	01/06/2011
?	312.33	01/07/2011
Итого:	1270.14	

TCC = - 100 RUR

Дт. 70614'810 100.00 RUR
Кт. 52602'810 100.00 RUR

31/03/2011 Текущая ставка = 3.6

Ставка	Сумма процентов	Дата платежа
3.8	322.74	01/04/2011
3.6	295.89	01/05/2011
?	305.75	01/06/2011
?	295.89	01/07/2011
Итого:	1220.27	

TCC = - 55 RUR

Дт. 52602'810 45.00 RUR
Кт. 70614'810 45.00 RUR

01/04/2011 День выплаты по ного Pay

Ставка	Сумма процентов	Дата платежа
3.8	322.74	01/04/2011
3.6	295.89	01/05/2011

?	310.00	01/06/2011
?	300.00	01/07/2011
Итого:	1228.63	

Расчеты с контрагентом:

Дт. 47407'810 322.74 RUR
Кт. 30102'810 322.74 RUR

TCC = 270 RUR

Изменение TCC составляет 325.00 RUR и сразу отражается на счете 61601:

Дт. 52602'810 325.00 RUR
Кт. 61601'810 325.00 RUR

Отражение обязательств по ноге Pay:

Дт. 61601'810 322.74 RUR
Кт. 47407'810 322.74 RUR

Дт. 61601'810 2.26 RUR
Кт. 70614'810 2.26 RUR

Далее аналогично примеру 6.6.2., где процентный платеж осуществляется по двум ногам сделки.

1.7. Кроссвалютный процентный своп

+ 10 000.00 USD	Floating	Платеж: раз в месяц
- 300 000.00 RUR	Fixed	Платеж: раз в месяц
Дата заключения:	28/02/2011	База Floating: АСТ/360
Дата начала:	01/03/2011	База Fixed: АСТ/365
Дата окончания:	01/07/2011	Фикс. ставка: 3.5
		Фиксация ставки: - 1 день
Обмен номиналами в начале и в конце		Фиксация курса: - 0 дней

График процентных выплат:

Нога Pay (Fixed)

Начало	Окончани е	Фиксация	Дней	Ставка	Сумма проценти в	Дата платежа
01/03/2011	01/04/2011	28/02/2011	31	3.5	891.78	01/04/2011
01/04/2011	01/05/2011	31/03/2011	30	3.5	863.01	01/05/2011
01/05/2011	01/06/2011	30/04/2011	31	3.5	891.78	01/06/2011
01/06/2011	01/07/2011	31/05/2011	30	3.5	863.01	01/07/2011

Итого:	3509.58
--------	---------

Нора Receive (Floating)

Начало	Окончани е	Фиксация	Дней	Ставка	Сумма проценто в	Дата платежа
01/03/2011	01/04/2011	-	31	3.7	31.86	01/04/2011
01/04/2011	01/05/2011	-	30	?	?	01/05/2011
01/05/2011	01/06/2011	-	31	?	?	01/06/2011
01/06/2011	01/07/2011	-	30	?	?	01/07/2011
Итого:					?	

28/02/2011 Текущая ставка (фиксируемая) = 3.7, курс USD/RUR = 30.50

Дт. 93001'810 300000.00 RUR
Дт. 93801'810 5000.00 RUR
Кт. 96001'840 10000.00 USD

Дт. 93305'840 10000.00 USD
Кт. 96305'810 300000.00 RUR
Кт. 96801'810 5000.00 RUR

Ставка	Сумма процентов	Дата платежа
3.7	31.86	01/04/2011
?	30.83	01/05/2011
?	31.86	01/06/2011
?	30.83	01/07/2011
Итого:	125.38	

Отражение процентов на главе Г (по каждому процентному периоду):

Дт. 93304'840*1 31.86 USD - первый процентный период
Кт. 96804'810 971.73 RUR

Дт. 93804'810 891.78 RUR
Кт. 96304'810*1 891.78 RUR

Дт. 93304'840*2 30.83 USD - второй процентный период
Кт. 96804'810 940.32 RUR

Дт. 93804'810 863.01 RUR
Кт. 96304'810*2 863.01 RUR

Дт. 93305'840*3 31.86 USD - третий процентный период
Кт. 96804'810 971.73 RUR

зафиксировано. Осуществляется ежедневная переоценка валютного счета 933 по курсу ЦБ.

Обязательства по всем процентным периодам переоценке также не подлежат, поскольку значение ставки для ноги Pay фиксировано.

Далее переоценка по изменению ставки происходит аналогично и в примере не отражается.

Расчеты с контрагентом:

Дт. 30102*810 300000.00 RUR
Кт. 47408'810 300000.00 RUR

Дт. 47407'840 10000.00 USD
Кт. 30114'840 10000.00 USD

Значение ТСС на этот день уже не учитывает платеж по обмену номиналами в начале.

ТСС = 4694 RUR

Дт. 52601'810 4279.00 RUR
Кт. 61601'810 4279.00 RUR

Дт. 47408'810 300000.00 RUR
Кт. 61601'810 300000.00 RUR

Дт. 61601'810 304000.00 RUR (по текущему курсу ЦБ)
Кт. 47407'840 10000.00 USD

Дт. 61601'810 279.00 RUR
Кт. 70613'810 279.00 RUR - финансовый результат

31/03/2011 Текущая ставка (фиксируемая) = 3.72, курс USD/RUR = 30.60

Ставка	Сумма процентов	Дата платежа
3.7	31.86	01/04/2011
3.72	31.00	01/05/2011
?	32.03	01/06/2011
?	31.00	01/07/2011
Итого:	125.89	

ТСС = 378 RUR

Дт. 70613'810 4316.00 RUR
Кт. 52601'810 4316.00 RUR

(Сверткой парных счетов остаток по счету 70613 переносятся на счет 70614)

01/04/2011 Дата платежа, курс USD/RUR (фиксируемый) = 30.55

Списание первого процентного периода со счетов главы Г:

Дт. 93804'810	973.32 RUR
Кт. 93301'840*1	31.86 USD

Дт. 96301'810*1	891.78 RUR
Кт. 96804'810	891.78 RUR

TCC = - 145 RUR

Изменение TCC составит 523 RUR и в дату платежа списывается в корреспонденции с 61601:

Дт. 61601'810	523.00 RUR
Кт. 52601'810	523.00 RUR

(Сверткой парных счетов остаток по счету 52601 переносятся на счет 52602)

< -----

ВАРИАНТ 1 – РАСЧЕТЫ НА БЕСПОСТАВОЧНОЙ ОСНОВЕ

Валюты расчетов по обеим ногам – RUR

Сумма результирующего платежа = - 891.78 + 31.86 x 30.55 = 81.54 RUR

Дт. 47408'810	81.54 RUR
Кт. 61601'810	81.54 RUR

Дт. 30102'810	81.54 RUR
Кт. 47408'810	81.54 RUR

Дт. 70614'810	441.46 RUR	
Кт. 61601'810	441.46 RUR	- финансовый результат

ВАРИАНТ 2 – РАСЧЕТЫ НА ПОСТАВОЧНОЙ ОСНОВЕ

Валюты расчетов по обеим ногам совпадают с соответствующими валютами номиналов

Дт. 47408'840 31.86 USD
 Кт. 61601'810 973.32 RUR (по курсу ЦБ на день расчетов)

Дт. 61601'810 891.78 RUR
 Кт. 47407'810 891.78 RUR

Дт. 30114'840 31.86 USD
 Кт. 47408'840 31.86 USD

Дт. 47407'810 891.78 RUR
 Кт. 30102'810 891.78 RUR

Дт. 70614'810 441.46 RUR
 Кт. 61601'810 441.46 RUR - финансовый результат

----- >

30/04/2011 Текущая ставка (фиксируемая) = 3.6

Ставка	Сумма процентов	Дата платежа
3.7	31.86	01/04/2011
3.72	31.00	01/05/2011
3.6	31.00	01/06/2011
?	30.00	01/07/2011
Итого:	123.86	

TCC = 50 RUR

Дт. 52602'810 195.00 RUR
 Кт. 70614'810 195.00 RUR

(Сверткой парных счетов остаток по счету 52602 переносится на счет 52601)

01/05/2011 Дата платежа, курс USD/RUR (фиксируемый) = 30.50

Дт. 93804'810 945.50 RUR
 Кт. 93301'840*2 31.00 USD

Дт. 96301'810*2 863.00 RUR
 Кт. 96804'810 863.00 RUR

TCC = 130 RUR

Дт. 52601'810 80.00 RUR
 Кт. 61601'810 80.00 RUR

Дт. 47408'840 31.00 USD

Кт. 61601'810	945.50 RUR	
Дт. 61601'810	863.00 RUR	
Кт. 47407'810	863.00 RUR	
Дт. 61601'810	162.50 RUR	
Кт. 70614'810	162.50 RUR	- финансовый результат
Дт. 30114'840	31.00 USD	
Кт. 47408'840	31.00 USD	
Дт. 47407'810	863.00 RUR	
Кт. 30102'810	863.00 RUR	

31/05/2011 Текущая ставка (фиксируемая) = 3.6

Ставка	Сумма процентов	Дата платежа
3.7	31.86	01/04/2011
3.72	31.00	01/05/2011
3.6	31.00	01/06/2011
3.6	30.00	01/07/2011
Итого:	123.86	

Допустим, ТСС в валюте номинала каждой ноги по сравнению с предыдущим значением не изменилась *

** Помимо ситуации, когда значение ТСС на текущий день совпадает с предыдущим, может также возникнуть ситуация с выходным днем по долларам и рабочим по рублям, когда фронт-офисная система может не прислать новое значение ТСС (действует старое), а курс ЦБ поменяется. Таким образом нац.эквивалент значения по долларовой ноге изменится и нужно выполнить переоценку.*

Курс ЦБ = 30.60 ТСС = 1136 RUR

Дт. 52601'810	1006.00 RUR
Кт. 70614'810	1006.00 RUR

01/06/2011 Дата платежа, курс USD/RUR (фиксируемый) = 30.61

Расчеты с контрагентом:

Дт. 30114'840	31.00 USD
Кт. 47408'840	31.00 USD

Дт. 47407'810	891.78 RUR
---------------	------------

Кт. 30102'810 891.78 RUR

Дт. 93804'810 948.91 RUR

Кт. 93301'840*3 31.00 USD

Дт. 96301'810*3 891.78 RUR

Кт. 96804'810 891.78 RUR

TCC = 168 RUR

Дт. 61601'810 968.00 RUR

Кт. 52601'810 968.00 RUR

Дт. 47408'840 31.00 USD

Кт. 61601'810 948.91 RUR

Дт. 61601'810 891.78 RUR

Кт. 47407'810 891.78 RUR

Дт. 70613'810 910.87 RUR

Кт. 61601'810 910.87 RUR

- финансовый результат

30/06/2011 Текущая ставка (фиксируемая) = 3.6

TCC = 200 RUR

Дт. 52601'810 32.00 RUR

Кт. 70614'810 32.00 RUR

01/07/2011 Дата платежа / Дата завершения расчетов по сделке, курс = 30.6

Расчеты с контрагентом:

Дт. 30114'840 10030.00 USD 306918.00 RUR

Кт. 47408'840 10030.00 USD 306918.00 RUR

Дт. 47407'810 300863.00 RUR

Кт. 30102'810 300863.00 RUR

Дт. 93804'810 918.00 RUR

Кт. 93301'840*4 30.00 USD

Дт. 96301'810*4 863.00 RUR

Кт. 96804'810 863.00 RUR

Дт. 52602'810	426.86 RUR
Кт. 70614'810	426.86 RUR

(Сверткой парных счетов остатки по счетам 52602 и 70614 переносятся на счета 52601 и 70613 соответственно)

08/08/2011 Дата расчетов:

Расчеты с контрагентом:

Дт. 30102'810	172.08 RUR
Кт. 47408'810	172.08 RUR

Дт. 61601'810	180.00 RUR
Кт. 52601'810	180.00 RUR

Дт. 47408'810	172.08 RUR
Кт. 61601'810	172.08 RUR

Дт. 70613'810	7.92 RUR
Кт. 61601'810	7.92 RUR

Структурные транзакции

Бивалютный депозит (далее DCD) представляет собой депозит, размещенный клиентом в Банке, условия которого позволяют Банку в течение срока действия такого депозита (или за несколько дней до окончания срока депозита, как определено в договоре):

- (a) Вернуть клиенту сумму депозита (и накопленный процент) в валюте первоначального размещения; или (по решению Банка)
- (b) Вернуть клиенту сумму депозита (и накопленный процент) в другой валюте, используя курс обмена, определенный условиями договора.

Право Банка производить (или не производить) валютно-конверсионные сделки описывает Валютный опцион, купленный Банком у Клиента и вложенный в DCD. Процентная ставка по DCD выше, чем рыночная ставка на идентичный депозит в одной валюте (простой депозит) на сумму премии по вложенному опциону, купленному Банком. Другими словами, цена DCC рассчитывается следующим образом:

рыночная процентная ставка депозита (основной договор) минус комиссия Банка
 плюс
 рыночная премия по вложенному Опциону плюс/минус комиссия Банка

Бивалютный кредит (далее DCL) описывает кредит, взятый клиентом у Банка, условия которого позволяют Банку в течение срока действия кредита (или за несколько дней до окончания срока кредита, как определено в договоре)

- (c) потребовать вернуть Банку сумму кредита (и накопленный процент) в валюте первоначального размещения; или (по решению Банка)
- (d) потребовать вернуть Банку сумму кредита (и накопленный процент) в оговоренной договором валюте, используя курс обмена, определенный условиями договора.

Право банка производить (или не производить) валютно-конверсионные сделки описывает Валютный опцион, купленный Банком у Клиента и вложенный в DCL. Процентная ставка по DCL ниже, чем рыночная ставка на идентичный кредит в одной валюте (простой кредит) на сумму премии по вложенному опциону, купленному Банком. Другими словами, цена DCL рассчитывается следующим образом:

рыночная процентная ставка кредита (основной договор) плюс комиссия Банка
 минус
 рыночная премия по вложенному Опциону плюс/минус комиссия Банка

Инструменты валютного опциона могут также быть вложены в другие транзакции, отличные от кредитов и депозитов. В этом случае цена структурной

сделки рассчитывается следующим образом:

рыночная ставка по основному договору плюс/минус комиссия Банка
плюс
рыночная премия по вложенному Опциону

Для целей учета, вложенные Опционы отделяются от основных договоров и учитываются отдельно. Разделение основывается на внутренних документах (тикетах), содержащих информацию о цене основных и вложенных контрактов.

Подтверждения (подтверждения сделок и переводные подтверждения) отправляются клиенту по всей структуре, т.е. игнорируя разделение, которое осуществляется для внутреннего контроля.

Сделки с валютными опционами могут осуществляться только на компенсационной основе. Поэтому, для каждого валютного опциона Банк осуществляет компенсационную сделку с теми же основными суммами, сроком и ценой исполнения опциона. Премия от компенсационной сделки может отличаться на разницу от дохода Банка по сделкам.

Для целей расчетов для отчета по открытым валютным позициям, компенсационные сделки взаимозачитываются даже если суммы премий различаются, принимая во внимание, что позиция банка закрыта зеркальной сделкой.

Структурные продукты с нулевой стоимостью

Структурные продукты с нулевой стоимостью представляют собой ряд сделок с валютными опционами, когда Банк продает и покупает у Клиента несколько 'put' и 'call' валютных опционов на различные сроки с нулевой премией. Сроки отдельных валютных опционов, включенных в структурный продукт с нулевой стоимостью, построены так, что общие чистые стоимости премий при расчете с использованием рыночных соотношений (или котировок на рынке) плюс/минус комиссия Банка, равны нулю. Для Клиента структурный продукт представляет собой инструмент страхования от любых неблагоприятных изменений курсов валют на рынке.

Доходы Банка получаются от:

- А. продажи всей структуры третьей стороне на рынке с комиссией, которую платит третья сторона как единую сумму за всю структуру; или
- В. обратной покупки или перепродажи (у третьей стороны/третьей стороне) отдельных валютных Опционов, включенных в структуру, с премиями, рассчитанных с помощью рыночных котировок плюс/минус комиссия Банка таким образом, чтобы общая сумма премий была положительной

Сделки с валютными опционами могут осуществляться только на компенсационной основе. Поэтому, продажа всей структуры или продажа и

покупка отдельных валютных опционов, включенных в структуру (компенсационные сделки) должны осуществляться Банком в день осуществления сделки с Клиентом. Основные суммы, сроки и цены исполнения компенсационных сделок должны быть идентичны основным суммам, срокам и ценам валютных опционов, включенных в структуру.

Для целей расчетов для отчета по открытым валютным позициям, компенсационные сделки взаимозачитываются даже если суммы премий различаются, принимая во внимание, что позиция банка закрыта зеркальной сделкой..

Для целей учета, вложенные Опционы, включенные в структурные продукты с нулевой стоимостью учитываются как отдельные сделки с премиями, равными премиям, рассчитанным по подобным сделкам на основании рыночных показателей (или по котировкам на рынке). Суммы премий получают из внутренних документов подтверждающих расчет цены структурного продукта с нулевой стоимостью (для деталей по резервированию, см. Приложение № 1 к документу).

Подтверждения (подтверждения сделок и переводные подтверждения) отправляются клиенту по всей структуре, т.е. игнорируя разделение, которое осуществляется для внутреннего контроля.

Внутри структурных транзакций доходы и расходы по вложенным инструментам учитываются отдельно от доходов и расходов по основным контрактам. Тем не менее, платежи на/со счета Клиента осуществляются полной суммой, которая аккумулируется на транзитных счетах. Транзитные счета открываются каждому клиенту, вовлеченному в структурную транзакцию с Банком, отдельно для каждой валюты. Транзитные счета могут быть использованы для резервирования нескольких структурных сделок с одним и тем же Клиентом, т.е. нет необходимости открывать отдельные транзитные счета для каждой структурной транзакции. Номер транзитного счета в балансе – 47422. Остатки на данных счетах должны быть равны 0 в момент закрытия сделки.

В отношении Структурных продуктов с нулевой стоимостью подход аналогичен, где для внутренних целей учета, Валютные опционы, включенные в Структурные продукты с нулевой стоимостью резервируются как отдельные сделки по Валютным опционам с премиями, равными премиям, рассчитанным для таких опционов на основании рыночных показателей (или по котировкам на рынке). Суммы премий получают из внутренних документов подтверждающих расчет цены структурного продукта с нулевой стоимостью.

Возмещаемые расходы.

Порядок оплаты услуг контрагенту и выставления счета клиенту (описание схемы учета при предоставлении клиенту Банка услуг, которые Банк заказывает у третьей стороны).

Возмещаемые расходы **НЕ заводятся** во внутреннюю систему Банка «Диасофт Мастер Баланс» (система контроля бюджета Банка).

Оглавление.

1. Проверка.
2. Дополнительная комиссия НЕ взимается с клиента
3. Дополнительная комиссия взимается с клиента.

1. Проверка

1.1. Проверка соответствия указанной в счете контрагента информации с реально заказанными клиентом услугами.

1.2. Наличие первичных документов:

- счет. В случае если контрагент – нерезидент, налоговый отдел анализирует документы и определяет необходимость удержания НДС, на основании законодательства РФ, о чем делается соответствующая пометка на счете контрагента за подписью ответственного сотрудника налогового отдела.
- акт выполненных работ. Данный акт подписывается со стороны Банка лицами, имеющими право на подписание документа.
- счет-фактура (если применимо, т.е. если контрагент является плательщиком НДС и сумма счета включает НДС).

2. Дополнительная комиссия НЕ взимается с клиента.

Примеры таких комиссий:

- агентское вознаграждение за консультации (кредитная администрация)
- комиссии третьих банков (отделы по работе с юридическими лицами и лоро клиентами)
- прочие разовые услуги для клиентов (отделы по работе с юридическими лицами и лоро клиентами)

2. 1. Для оплаты счета сумма к оплате должна быть отражена на счете «Требований к клиенту» 47423 с маской (М) департамента и NID клиента. Если такой счет еще не открыт, то необходимо оформить запрос в Интранете на открытие счета в системе Афина (для этого выбрать Documents Flow System ----- Create New ----New account opening request) Счет 47423 открывается в валюте (CUR), в которой будет оплачен счет за услуги.

2. 2. Подготовка внутреннего меморандума (“Interoffice memo”) для передачи в отдел Платежей. К меморандуму прикладывается копия счета контрагента. Оригиналы документов (счет, акт, счет-фактура) остаются в департаменте,

который работает с клиентом для подтверждения расходов по услуге, предоставленной клиенту.

2.3. Оплата счета контрагенту. Оплата заводится проводкой:

Дт 47423 CUR К М*NID клиента
Кт Ностро
На сумму, указанную в счете.

2.4.. Выделение НДС (если применимо).

2.4.1. НДС в счете выделен (оплата в пользу резидента, который является плательщиком НДС). Дополнительных проводок не требуется. При выставлении счета клиенту необходимо также предоставить ОРИГИНАЛ счета-фактуры, полученный от контрагента.

2.4.2. НДС в счете НЕ выделен, но оплата производится в пользу нерезидента и налоговым отделом определено удержание НДС с выплат в пользу нерезидентов (т.е Банк выступает в качестве налогового агента и платит НДС в бюджет СВЕРХ суммы указанной в счете), то необходимо сделать следующие действия:

Проводка А:
Дт 47423 CUR К М*NID клиента
Кт 60310*02 - НДС к уплате налоговым агентом
На сумму НДС.

Проводка Б:
Дт 60310*02
Кт 60301*044
На сумму НДС

Назначение платежа: «Начислен НДС с выплаты в пользу (наименование контрагента) по счету (номер счета контрагента) от (дата счета контрагента)».

НДС начисляется с конверсией соответствующей валюты в рубли по курсу ЦБРФ на день оплаты (если необходимо).

Необходимо известить налоговый отдел о произведенных начислениях по Электронной Почте письмом следующего содержания:

«Сегодня был начислен НДС с выплаты в пользу (название контрагента) в сумме _____ руб. (мемориальные ордера № (указать номера проводок). Перечислите денежные средства в бюджет».

Под проводкой автоматически формируется Счет-Фактура, которая должна быть обработана вручную. Для этого необходимо:

а) запросить права на доступ в Афины INVOICE, заполнив в INTRANET **Erroneous Entries Correction Form for Invoices (Athene)**

б) в Афине INVOICES через управление отобразить Счет- Фактуру (по номеру проводки Б).

в) далее: управление --- обработка---изменить видимость---сделать редактируемым. При этом Счет-Фактура становится доступной для

редактирования. Изменяем необходимые параметры:

Продавец: название Контрагента

Адрес: адрес Контрагента

Покупатель: Наш Банк

Адрес: Адрес нашего Банка

ИНН/КПП: нашего Банка

Валюта: валюта, в которой выставлен Счет (и в которой была произведена оплата контрагенту)

г) после проведения необходимых изменений, снова делаем Счет- Фактуру не редактируемой. Распечатываем в 2-х экземплярах.

д) Распечатанные экземпляры подписываются сотрудниками, имеющими право подписания данных документов.

е) Один экземпляр передается в Бухгалтерию Банка, второй- Клиенту.

2.5. Выставление счета клиенту

Счет подготавливается на бумажном носителе (образец можно получить в финансовом департаменте) и подписывается со стороны Банка лицами, имеющими право на подписание документа. При поступлении средств от клиента производится проводка:

Дт Счета клиента/Ностро

Кт 47423 CUR К М*NID клиента

2.5.1. Счет БЕЗ НДС. Дополнительных действий НЕ требуется.

2.5.2. Счет с НДС. НДС выделен в счете контрагента. Клиенту передается **ОРИГИНАЛ** счета фактуры как указано в пункте 2.4.2. Счет-фактура НЕ отражается в книге покупок/продаж Банка.

2.5.3. Счет с НДС. НДС НЕ выделен в счете контрагента, но уплачен по указанию налогового департамента (пункт 2.4.1.). Клиенту выдается счет-фактура (пункт 2.4.2)

3. Дополнительная комиссия взимается с клиента.

Примеры таких комиссий:

- услуги инкассации (отделы по работе с юридическими лицами и лоро клиентами)
- услуги, оказываемые в рамках депозитарной деятельности (депозитарий)

В этом случае сумма, уплаченная контрагенту, списывается на расходы Банка, выставляется счет на клиента с учетом маржи и после оплаты клиентом списывается в доход, выставляется счет-фактура клиенту и принимается НДС к вычету по счету-фактуре контрагента. Счета-фактуры отражаются как в книге покупок, так и в книге продаж.

3.1.Оплата производится путем подготовки внутреннего меморандума

(“Interoffice memo”) для передачи в отдел Платежей. К меморандуму прикладывается копия счета контрагента. Оригиналы документов (счет, акт) остаются в департаменте, который работает с клиентом для подтверждения расходов по услуге, предоставленной клиенту. Счет-фактура регистрируется в книге покупок и передается в финансовый департамент. При оплате производится следующая проводка:

Дт 60312/60314
Кт Ностро
На сумму счета

Далее сумма счета относиться на расходы с выделением НДС:

Дт 70606 810* – расходы по конкретной услуге
Дт 60310 810 * - НДС к зачету
Кт 60312/60314

3.2. Выставление комиссии клиенту производится путем добавления комиссии Банка к сумме счета, полученного от контрагента с выделением НДС (расчет НДС описан в пункте 2.4.2.). Делается следующая проводка:

Дт 47423 CUR К М*NID клиента
Кт 70601 – доходы по конкретной комиссии
Кт 60301 – НДС к уплате.
На сумму счета контрагента + маржа Банка

3.3. При поступлении средств от клиента производится проводка:

Дт Счета клиента/Ностро
Кт 47423 CUR К М*NID клиента

Клиенту выдается счет-фактура, которая автоматически регистрируется в книге продаж.