

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
для целей бухгалтерского учета
Банка «ТРАСТ» (ПАО)
на 2018 год
(Версия 1.0)**

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
1.1. Назначение.....	3
1.2. Область применения.....	3
1.3. Ответственность.....	3
1.4. Срок действия документа, контроль исполнения, заменяемые документы.....	3
1.5. Документы.....	3
1.6. Термины и определения.....	4
1.7. Сокращения.....	5
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
2.1. Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета, являющиеся основанием Учетной политики.....	7
2.2. Рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка.....	9
2.3. Регламентация порядка и документооборота бухгалтерского учета в Банке.....	9
2.4. Ведение аналитического учета в Банке.....	9
2.5. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность Банка.....	10
2.6. Отражение финансовых результатов Банка.....	10
2.7. Распределение прибыли, создание и использование фондов Банка.....	10
3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	11
3.1. Особенности бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.....	11
3.2. Принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых на счетах по учету финансового результата, и прочего совокупного дохода, отражаемого на счетах добавочного капитала.....	11
3.3. Порядок признания процентных доходов и расходов по банковским операциям, в том числе процентных комиссионных доходов и расходов.....	21
3.4. Доходы и расходы будущих периодов.....	22
3.5. Порядок формирования и использования резервов.....	24
3.6. Особенности учета операций с иностранной валютой.....	26
3.7. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.....	27
3.8. Общие методологические принципы отражения требований и обязательств по главе «Г» баланса.....	37
3.9. Особенности учета залогов, принятых в обеспечение по выданным кредитам.....	38
3.10. Особенности отражения поручительств, принятых в обеспечение по выданным кредитам и гарантиям.....	40
3.11. Особенности отражения в бухгалтерском учете переводов денежных средств.....	40
3.12. Порядок инвентаризации имущества и финансовых обязательств.....	42
3.13. Порядок отражения операций, подлежащих обложению НДС.....	42
3.14. Особенности учета размещенных/привлеченных денежных средств.....	43
3.15. Порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутриванковских требований и обязательств между филиалами и Головным офисом Банка.....	44
3.16. Особенности бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.....	44
3.17. Прочее.....	44
4. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ В БАНКЕ	46
5. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЬ ОПЕРАЦИЙ	49
6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	51

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Назначение

Учетная политика Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» для целей бухгалтерского учета на 2018 год (Версия 1.0) (далее – Учетная Политика, Политика) определяет единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Банке «ТРАСТ» (ПАО) (далее по тексту – Банк) в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета операций, осуществляемых Банком в 2018 году.

1.2. Область применения

Применяется всеми работниками, в служебные функции которых входит проведение банковских операций, оформление первичных документов, осуществление бухгалтерского учета операций, совершаемых Банком.

1.3. Ответственность

Владелец процесса: Главный бухгалтер.

Актуализация: Управление бухгалтерского учета Дирекции бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения.

Ответственность за исполнение: обязательна к исполнению всеми подразделениями Банка.

1.4. Срок действия документа, контроль исполнения, заменяемые документы

Вступает в силу: с 01 января 2018 года.

Контроль исполнения: Главный бухгалтер.

Заменяемые документы: Учетная политика для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2017 год, утвержденная и введенная в действие Приказом от 19.06.2017 № 550-П.

1.5. Документы

Учетная политика сформирована в соответствии с требованиями и положениями следующих документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Налогового кодекса Российской Федерации;
- Федерального Закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";
- Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях";
- Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

- денежных средств»;
- Положения Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций»;
 - Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
 - Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
 - Указания Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;
 - Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формировании кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»;
 - Указания Банка России от 27.07.2001 № 1007-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств»;
 - Положения Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
 - Указания Банка России от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»;
 - других законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета.

1.6. Термины и определения

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

Термин	Определение
Валюта обязательства	Валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.
Валютная оговорка	Условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.
Головной офис	Структурное подразделение Банка, имеющего филиалы, расположенное по месту регистрации Банка, ведущее сводный баланс Банка и отдельный баланс, являющийся частью сводного баланса Банка.
Годовая отчетность	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составляемая в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»
Дооценка	Процедура регулирования погрешностей от округлений,

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

Термин	Определение
	возникающих в балансе по счетам, открытым в иностранной валюте.
Комитет по финансовым рынкам	Коллегиальный орган Банка «ТРАСТ» (ПАО), действующий в соответствии с «Положением о Комитете по финансовым рынкам Банка «ТРАСТ» (ПАО)» (Версия 1.0)», утвержденным Приказом от 08.02.2017 № 67-П в соответствии с решением Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО).
Метод ФИФО	Метод учета, при котором выбытие по идентичным активам осуществляется по стоимости первых, принятых к учету. Например: списание с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный номер ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации) осуществляется по стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг данного выпуска/ ISIN.
Неотделяемые от основного договора встроенные производные инструменты	Условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.
Операционное время	Временной период операционного дня, в течение которого Банком производится совершение банковских операций и других сделок с отражением в регистрах бухгалтерского учета этим же днем. Продолжительность операционного времени устанавливается приказом по Банку.
Операционный день	Операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса. Включает в себя операционное время, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса в установленные Банком России сроки.
Регистры бухгалтерского учета	Документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
Событие после отчетной даты	Факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние в соответствии с требованиями 3054-У.

1.7. Сокращения

В данном документе используются следующие сокращения:

Сокращение	Расшифровка сокращения
АБС	Автоматизированная банковская система «Новая Афина», иные автоматизированные банковские системы для аналитического учета операций
Банк	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (Банк «ТРАСТ» (ПАО))
ГК РФ	Гражданский кодекс Российской Федерации

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

ДБУОиН	Дирекция бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения
ДСФО	Дирекция сопровождения финансовых операций Блока «Операционная деятельность»
Единый План счетов доходов и расходов	Единый План счетов доходов и расходов – внутренний нормативный документ Банка, регламентирующий аналитический учет по счетам доходов и расходов, а также устанавливающий порядок нумерации лицевых счетов по счетам доходов и расходов
Закон № 208-ФЗ	Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»
Закон № 395-1	Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
НК РФ	Налоговый кодекс Российской Федерации
НВПИ	Неотделяемые от основного договора встроенные производные инструменты
НДС	Налог на добавленную стоимость
ПКД	Начисленный процентный (купонный) доход
ОУБОиПК УБУ ДБУОиН	Отдел учета банковских операций и последующего контроля Управления бухгалтерского учета Дирекции бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения
Положение № 579-П	Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения»
Приложение к Положению № 579-П	План счетов в кредитных организациях и порядок его применения
Положение № 446-П	Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций"
Положение № 448-П	Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П " О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях"
Положение № 465-П	Положение Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»
Положение № 372-П	Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»
Положение № 383-П	Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»
Положение № 283-П	Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»
Положение № 590-П	Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»
ПФИ	Производный финансовый инструмент
Рабочий План счетов Банка	Перечень применяемых в Банке балансовых счетов, необходимых для ведения бухгалтерского счета, утвержденный как приложение к настоящей Учетной Политике. Рабочий план счетов основан на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях (Приложение к Положению

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

	№579-П)
СДБО	Системы дистанционного банковского обслуживания: АС «Банк-Клиент» (BSS) подсистемы «Банк-Клиент», «TRUST Онлайн Бизнес», «TRUST ONLINE»
СПОД	События после отчетной даты
УДО АД	Управление документационного обеспечения Административной дирекции
Указание № 3054-У	Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»
Учетная политика	Учетная политика для целей бухгалтерского учета Банка на 2018 год – настоящий документ.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.1.2. Принцип **постоянства** правил бухгалтерского учета означает последовательность применения Учетной политики от одного отчетного года к другому.

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитных организаций. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики, связанные с разработкой Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, вводятся с начала отчетного года.

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

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

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

При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

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

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

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

2.1.6. **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

2.1.7. **Преимственность** входящего баланса Банка обеспечивается соответствием остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего периода.

2.1.8. **Приоритет содержания над формой.** Операции в бухгалтерском учете отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

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

2.1.10. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

2.1.11. Оценка активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по 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 справедливой стоимости.

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

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

2.1.12. Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 602 "Прочее участие".

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

2.1.14. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации.

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

2.1.16. Бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента регистрации Банка в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

2.1.17. Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

2.1.18. Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

2.1.19. Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

2.2. Рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка

2.2.1. Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий План счетов Банка.

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

Рабочий план счетов является обязательным к применению всеми подразделениями Банка, включая филиалы.

2.3. Регламентация порядка и документооборота бухгалтерского учета в Банке

2.3.1. Порядок бухгалтерского учета отдельных операций определяется Учетной Политикой и внутренними нормативными документами Банка, утвержденными приказами по Банку.

2.3.2. Порядки бухгалтерского учета отдельных операций, в том числе схемы бухгалтерского учета, регламентируют общеметодологические подходы к проведению отдельных операций Банка. Также Порядки могут содержать описание отражения в бухгалтерском учете отдельных операций в рамках разработанных банковских продуктов.

2.3.3. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета Банка являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операций.

Банком при оформлении проводимых операций и сделок, а также хозяйственных операций применяются формы первичных учетных документов, оформленные в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России; формы, содержащиеся в альбомах форм первичной учетной документации, утвержденных приказами по Банку; формы, содержащиеся в составе отдельных внутренних документов Банка, утвержденных приказами по Банку.

2.4. Ведение аналитического учета в Банке

2.4.1. Аналитический учет ведется в АБС на отдельных лицевых счетах. По операциям, для учета которых разработано отдельное программное обеспечение, аналитический учет ведется в данных программах с отражением в балансе Банка итоговыми суммами на соответствующих счетах.

2.4.2. Подразделения Банка, формирующие проводки и отражающие учетные операции, по согласованию с ДБУОиН определяют порядок ведения аналитического учета, в том числе в отдельных программах, исходя из технологических особенностей действующего программного обеспечения, с соблюдением основных принципов Учетной политики и требований нормативных документов Банка России.

2.4.3. По счетам доходов и расходов в Банке применяется Единый План счетов доходов и расходов. Открытие подразделениями Банка лицевых счетов по счетам доходов и расходов осуществляется в строгом соответствии с действующим Единым Планом счетов доходов и расходов. Не допускается открытие лицевых счетов, не предусмотренных Единым Планом счетов доходов и расходов.

Ведение Единого Плана лицевых счетов доходов и расходов осуществляется ДБУОиН. При необходимости в Единый План счетов доходов и расходов вносятся изменения и дополнения

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

на основании служебных записок от подразделений (филиалов), нормативных документов Банка России и др.

2.5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в соответствии с требованиями Указания № 3054-У в порядке, регламентированном отдельными распорядительными документами Банка.

Порядок отражения СПОД определяется приказом, регламентирующим порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.6. Отражение финансовых результатов Банка

2.6.1. Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года с отражением на лицевых счетах балансового счета первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года» в соответствии с требованиями Положения № 446-П. Финансовый результат деятельности Банка в течение отчетного года определяется путем составления Отчета о финансовых результатах.

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

2.6.3. В первый день нового года после составления ежедневного баланса за 31 декабря остатки, отраженные на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» в разрезе символов доходов-расходов, в качестве первой бухгалтерской записи по отражению СПОД.

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

2.6.5. События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Головного офиса Банка и в балансах филиалов Банка.

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

2.6.7. Определение доходов и расходов в целях налогообложения прибыли, а также порядок исчисления и уплаты отдельных налогов и сборов устанавливаются Учетной политикой для целей налогообложения Банка, утвержденной в установленном Банке порядке.

2.7. Распределение прибыли, создание и использование фондов Банка

2.7.1. Банк создает резервный фонд в соответствии с Законом № 208-ФЗ в размере, предусмотренном Уставом Банка, но не менее 15% от размера уставного капитала Банка.

Отчисления в резервный фонд производятся из прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей и должны составлять не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом установленного Уставом Банка размера.

Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

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

2.7.2. Учет сумм нераспределенной прибыли, оставленной по решению годового Общего собрания акционеров в распоряжении Банка, и непокрытого убытка, отраженного в годовой отчетности за соответствующий год, осуществляется на балансовых счетах, открытых в балансе Головного офиса № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

убыток», соответственно.

2.7.3. Бухгалтерский учет операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового Общего собрания акционеров Банка, осуществляется в соответствии с Указанием № 3054-У. Направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса в соответствии с Указанием № 3054-У.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

3.1. Особенности бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее НВНОД), запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее ДАПП), средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также:

- критерии существенности (значительности объема) для классификации объекта недвижимости, используемого по частям в основной и не в основной деятельности, в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; критерии соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- критерии существенности для признания объекта в качестве основного средства;
- критерии существенности расчетной ликвидационной стоимости (РЛС);
- критерии существенности будущих затрат на выполнение обязательств по монтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды;
- критерии существенности затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров;
- модель учета и способ оценки основных средств, нематериальных активов;
- метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- порядок определения справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в части недвижимости (зданий и земли);
- сроки и способ начисления амортизации;
- группы основных средств и др.

устанавливаются в Банке Порядком бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, утвержденным Приказом № 422-1-П от 30.12.2015.

Суммы прироста стоимости объектов основных средств от переоценки (счет № 10601) за вычетом сумм уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль (счет № 10610) по данным объектам переносятся на счет нераспределенной прибыли № 10801 "Нераспределенная прибыль" при их выбытии (реализации) и отражаются по символу 72501 в составе прочего совокупного дохода.

При выбытии (реализации) объектов НВНОД или ДАПП, прирост стоимости имущества при переоценке, ранее накопленный на счетах добавочного капитала, переносится в составе капитала на счет N 10801 "Нераспределенная прибыль" и отражается по символу 72501 в составе прочего совокупного дохода.

3.2. Принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых на счетах по учету финансового результата, и прочего совокупного дохода, отражаемого на счетах добавочного капитала.

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

Принципы и порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода устанавливаются в соответствии с требованиями Положения 446-П и Указания 3054-У.

3.2.1. Классификация доходов и расходов.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы (расходы);
- операционные доходы (расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы (расходы) могут относиться к процентным или операционным.

Процентными комиссионными доходами (расходами) признаются комиссионные доходы (расходы) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы) - увеличивающие процентные доходы (расходы), и включаемые в расчет эффективной ставки процента по данному активу (пассиву).

Методика расчета суммы комиссии не влияет на ее классификацию. Например, комиссии за РКО, гарантии, поручительства, рассчитываемые по установленной на период ставке, в процентах от суммы, являются операционными комиссиями.

Требования по причитающимся к получению процентным комиссиям подлежат начислению аналогично процентным доходам в соответствующие даты признания: в дату уплаты по договору/ в последний рабочий день месяца.

Начисление в бухгалтерском учете полученных или причитающихся к получению процентных комиссий по активам, отнесенным к I - III категориям качества осуществляется в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества учет причитающихся к получению процентных комиссионных доходов не осуществляется, в том числе и на внебалансовых счетах.

Доходы/расходы по созданию/восстановлению/регулированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (кредитам, депозитам, прочим привлеченным/размещенным средствам, средствам на счетах, приобретенным векселям, долговым ценным бумагам, операциям займа ценных бумаг), иным активам, приносящим процентный доход, а также по начисленным процентным доходам отражаются в Отчете о финансовых результатах в Части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» и в Части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери» в соответствии с Положением 446-П.

3.2.2. Принципы признания доходов и расходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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

3.2.3. Особенности признания и определения доходов и расходов, связанных с применением НВПИ.

Доходы и расходы от операций с активами, в том числе требованиями, и (или) обязательствами, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ), определяются с учетом НВПИ.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее величину активов, в том числе требований, и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной цены (справедливой стоимости), ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежат исполнению в оговоренной валюте, то есть в валюте обязательства, но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте, то есть в валюте-эквиваленте, или условных единицах по согласованному курсу.

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

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

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

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

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

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

3.2.4. Особенности бухгалтерского учета комиссионных и прочих доходов/расходов Банка до их фактического получения (оплаты) Банком.

В случае если доходы/расходы признаются Банком ранее даты фактической оплаты, либо если в установленную договором дату фактической оплаты не произошло, сумма требований или обязательств Банка по уплате отражаются на счетах № 47422, 47423, 60311, 60312, Банк «ТРАСТ» (ПАО)

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

60313, 60314, 60322, 60323 и др. в соответствии с нижеприведенным порядком.

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

- Уплаченные другим кредитным организациям денежные средства, связанные с проведением Банком операций (сделок), поименованных в статье 5 Закона № 395-1 отражаются на счете № 47423 «Требования по прочим операциям». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе контрагентов и/или видов операций.
- Суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам, перечисленные в оплату хозяйственных операций, учитываются на счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». Аналитический учет ведется в разрезе контрагентов/каждого договора с контрагентом.
- Денежные средства, перечисленные в оплату прочих операций, в оплату неустоек (штрафов, пеней), учитываются на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами». В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе контрагентов и/или видов операций.
- Суммы авансов, выплаченных в счет предстоящих начислений заработной платы, либо в счет отдельных трудовых договоров (соглашений), учитываются на счете № 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам». Для учета расчетов по оплате труда и другим выплатам в АБС открываются сводные лицевые счета в разрезе видов выплат: требования по выплате краткосрочных вознаграждений (межрасчетные выплаты по трудовым договорам штатным сотрудникам), отпуск. Аналитический учет по каждому работнику, включая лиц, не являющихся работниками Банка, выполняющих работу по отдельным договорам (соглашениям) ведется в отдельном программном обеспечении.
- Суммы выдаваемых под отчет денежных средств, а также суммы средств, переведенные работнику, находящемуся в связи со служебной необходимостью вне Банка, учитываются на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам». В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые в следующем порядке:
 - а) в разрезе работников, получающих денежные средства под отчет, по целевому назначению подотчетных сумм, и в разрезе предоставленных авансовых отчетов;
 - б) в разрезе работников Банка, допустивших недостачи денежных средств и других ценностей.

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

- При приобретении имущественного актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.
- Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, такой

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

процентный расход признается не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

- Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.
- Банк не применяет дисконтирование при приобретении имущественного актива в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее года.
- При начислении расходов от проведения другими кредитными организациями банковских операций, а также начислении неустоек (штрафов, пеней) по банковским операциям, кредиторская задолженность отражается на счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами». Аналитический учет указанных операций ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе контрагентов и/или видов операций.
- Подлежащая оплате поставщикам и подрядчикам стоимость принятых работ и услуг учитывается на счетах № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». Аналитический учет ведется в разрезе контрагентов/каждого договора с контрагентом.
- При начислении расходов по прочим хозяйственным операциям, а также по неустойкам (штрафам, пеням) кредиторская задолженность учитывается на счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами». В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе контрагентов и/или видов операций.
- Суммы начисленных и подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов учитываются на счете № 60301 «Расчеты по налогам и сборам», № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе видов налогов и сборов.
- Суммы начисленной заработной платы, включая начисления за первую половину месяца, суммы премий и других предусмотренных законодательством выплат, отражаются на счете № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам». Для учета расчетов по оплате труда и другим выплатам открываются сводные лицевые счета в разрезе видов выплат: обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений по трудовым договорам штатных работников, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений (по отпускам), расчеты по трудовым договорам, по договорам гражданско-правового характера, депонированная заработная плата. Аналитический учет по каждому работнику, включая лиц, не являющихся работниками Банка, которые выполнили работу по отдельным договорам (соглашениям) ведется в отдельном программном обеспечении.

3.2.4.3. В случаях, если в соответствии с условиями договора предусмотрена **предварительная оплата (аванс)** Банку за выполняемые Банком работы, оказываемые услуги, поступившие денежные средства признаются кредиторской задолженностью и учитываются на соответствующих счетах в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг). Счета по учету кредиторской задолженности ведутся в валюте платежа.

- Денежные средства в виде авансов и предварительной оплаты, поступившие в оплату банковских операций, поименованных в статье 5 Закона № 395-1, отражаются на счетах № 47422 «Обязательства по прочим операциям». Аналитический учет указанных операций ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе контрагентов и/или видов операций.
- Суммы авансов и предварительной оплаты от получателей, (покупателей, заказчиков), поступившие в оплату хозяйственных операций, учитываются на счетах № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». Аналитический учет ведется в разрезе контрагентов/каждого договора с контрагентом.

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

- Денежные средства, поступившие в оплату прочих операций, учитываются на счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами». В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе контрагентов и/или видов операций.

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

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

3.2.5. Особенности бухгалтерского учета затрат и издержек, подлежащих возмещению Банку.

Налоги, сборы, пошлины, телекоммуникационные, почтовые и телеграфные расходы, вознаграждения банков-корреспондентов, а также другие, в том числе непредвиденные расходы (при наличии таковых), в соответствии с договором (тарифами Банка) подлежат возмещению Банку по фактической стоимости, если это предусмотрено в договорах (тарифах Банка).

Суммы затрат и издержек, подлежащие возмещению, связанные с выполнением конкретной банковской операции (сделки), хозяйственной операции – отражаются на счетах по учету дебиторской задолженности № 47423 «Требования по прочим операциям», № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями», № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» соответственно.

Суммы затрат и издержек, не идентифицируемым в разрезе конкретной операции (сделки) (например, суммы, уплачиваемые Банком по счетам, выставленным почтой, службой DHL, МЦИ и др.), являются расходами Банка.

3.2.6. Особенности бухгалтерского учета вознаграждения Банка по договору на оказание услуг при не поступлении денежных средств в оплату вознаграждения и отсутствии денежных средств на счете контрагента (клиента).

При наличии у Банка установленного договором права (заранее данного акцепта) на списание денежных средств со счета контрагента (клиента) с согласия последнего, в дату, определенную договором для уплаты контрагентом (клиентом) вознаграждения Банку, при не поступлении денежных средств в оплату вознаграждения и отсутствии денежных средств на счете контрагента (кроме физических лиц), оформленный Банком расчетный (платежный) документ на взыскание задолженности с контрагента помещается в очередь распоряжений, не исполненных в срок, в связи с отсутствием (недостаточностью) денежных средств, с отражением в бухгалтерском учете, в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

3.2.7. Порядок определения даты признания Банком доходов и расходов

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

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

Таблица № 1

Порядок определения даты признания Банком доходов и расходов

№	Наименование (Вид дохода/расхода)	Дата признания
I. Доходы		
Процентные доходы (кроме доходов по восстановлению резервов):		
1.	Процентные доходы, в том числе процентные комиссионные доходы:	
	1.1. определенные	В последний календарный день месяца. В дату переклассификации. В дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты должником. По эмиссионным ценным бумагам – ежедневно.
	1.2. неопределенные	В дату фактической оплаты.
Операционные доходы (кроме доходов по восстановлению резервов):		
2.	Единовременное операционное вознаграждение по банковским операциям, в том числе операционное комиссионное вознаграждение от выполнения работ, оказания услуг (например, пересчет наличных денежных средств, оформление карточек с образцами подписей и т.п.)	Дата принятия работы (оказания услуги) – для отражения доходов по конкретным операциям выполнения работ (оказания услуг).
3.	Операционное комиссионное вознаграждение, начисляемое с определенной периодичностью, установленной в договоре, и уплачиваемое: - ежемесячно; - однократно, но, рассчитанное по итогам периода, превышающего один месяц; - если срок уплаты не совпадает с окончанием рабочего месяца. (за ведение счета, за брокерское обслуживание, за депозитарное обслуживание, за пользование СДБО, за неиспользованный остаток кредитной линии и др.).	Дата принятия работ (оказания услуг) определяется в соответствии с условиями заключенного договора/тарифа Банка (в том числе и как дата осуществления расчетов), либо как последний календарный день месяца, либо как дата получения (составления) подтверждающих документов независимо от договорных условий оплаты.
4.	Комиссионное вознаграждение за выдачу банковской гарантии/контргарантии (в том числе, рассчитанное по «процентной» методике)	В последний рабочий день месяца, если размер вознаграждения определен в процентах годовых. В дату, предусмотренную условиями договора для уплаты, если договором предусмотрена оплата фиксированной суммой.
5.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, от конверсионных операций (купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме	Первая из двух дат: - дата поставки; или - дата получения.
6.	Погашение и реализация приобретенных прав требования	В дату погашения. В дату реализации приобретенных прав требования

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

№	Наименование (Вид дохода/расхода)	Дата признания
	Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования	В соответствии с п. 1. Таблицы
7.	Предоставление в аренду специальных помещений, находящихся в них сейфов	Ежемесячно (не позднее последнего календарного дня месяца). Суммы единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы в последующих отчетных периодах подлежат отражению в бухгалтерском учете на счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям».
8.	Доходы по расчетам с Платежными системами	Основанием для составления расчетных (платежных) и иных документов для отражения доходов в бухгалтерском учете участников расчетов является спроцессированный реестр платежей и электронный журнал. Процессирование (обработка данных о транзакциях, связанных с эмиссией и/или обслуживанием банковских карт, данных о комиссиях от/в пользу Платежных систем, получаемых/уплачиваемых в рамках заключенных лицензионных соглашений), осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк реестра платежей и электронных журналов.
9.	Доход по сделкам с ПФИ и иным сделкам, на которые распространяется Положение № 372-П	- при первоначальном признании (в случае если на дату признания справедливая стоимость ПФИ отлична от нуля); - в последний рабочий день месяца; - на дату прекращения признания ПФИ; - на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ.
10.	Погашение и реализация ценных бумаг (в том числе векселей третьих лиц) (кроме процентных/дисконтных доходов и переоценки)	В дату перехода прав (поставки ценных бумаг контрагенту). В дату погашения, установленную условиями выпуска бумаги.
11.	Операции с выпущенными ценными бумагами (кроме процентных/дисконтных доходов и переоценки)	В дату фактического выкупа ценных бумаг/перепродажи.
12.	Участие в уставном капитале других организаций в виде дивидендов	На дату объявления дивидендов.
13.	Предоставление за плату активов во временное пользование	В дату, установленную договором аренды для ее уплаты арендатором. Ежемесячно, в последний рабочий день месяца.
14.	Выбытие имущества	В дату перехода прав (поставка). В дату списания/выбытия.
Доходы по восстановлению резервов на возможные потери		
15.	Восстановление резервов на возможные потери	В дату изменения величины соответствующих элементов расчетной базы. В дату изменения классификации элементов расчетной базы. В последний календарный день месяца.
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, ценных бумаг:		
16.	Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	Ежедневно: - в начале операционного дня осуществляется переоценка входящих остатков на лицевых счетах в иностранной валюте на начало дня; - в конце операционного дня – дооценка счетов в иностранной валюте.
17.	Доходы от переоценки ценных бумаг	Ежедневно: - в конце операционного дня осуществляется переоценка исходящих остатков на лицевых счетах на конец дня.
Переоценка (перерасчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ:		
18.	Доходы от переоценки с применением НВПИ	- в дату фактической оплаты за реализованный актив, выполненную работу, оказанную услугу по договорам с

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

№	Наименование (Вид дохода/расхода)	Дата признания
		применением НВПИ; - в последний рабочий день месяца; - в дату списания с баланса требований/обязательств, исполнение которых определяется с применением НВПИ; - в дату наступления события, прекращающего период начисления (по отдельным видам договоров).
Прочие доходы:		
19.	Штрафы, пени, неустойки полученные	В дату вступления решения суда в силу (с учетом фактической даты получения Банком информации/документации о вступлении в силу решения суда) или признания суммы должником. По факту получения.
20.	Безвозмездно полученные основные средства, нематериальные активы, запасы	В дату, указанную в акте приема-передачи полученных ценностей/дату поступления акта в Банк.
21.	Платежи в возмещение ранее причиненных убытков	Аналогично штрафам, пеням.
22.	Судебные и арбитражные издержки (включая государственную пошлину)	На дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).
23.	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	На дату выявления. В случае недостаточности средств на счете текущих доходов, доходы отражаются по символу 28803 Отчета о финансовых результатах.
II. Расходы		
Процентные расходы (кроме расходов по формированию резервов):		
24.	Процентные расходы, в том числе процентные комиссионные расходы:	
	24.1. определенные	В последний календарный день месяца. В дату переклассификации. В дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты. По эмиссионным ценным бумагам – ежедневно.
	24.2. неопределенные	В дату фактической оплаты
Операционные расходы (кроме расходов по формированию резервов):		
25.	Единовременное вознаграждение по банковским операциям, в том числе комиссионное вознаграждение от выполнения работ, оказания услуг, в том числе по биржевым операциям	Дата принятия работы (оказания услуги) – для отражения расходов по конкретным операциям выполнения работ (оказания услуг).
26.	Комиссионный сбор, начисляемый с определенной периодичностью, установленной в договоре, но выплачиваемый не ежемесячно либо, если срок уплаты не совпадает с окончанием месяца (за ведение счета, за предоставление кредита/кредитной линии, за неиспользованный остаток кредитной линии, т.д.)	Дата принятия работ (оказания услуг) определяется в соответствии с условиями заключенного договора/тарифа (в том числе и как дата осуществления расчетов), либо как последний рабочий день месяца, либо как дата получения (составления) подтверждающих документов независимо от договорных условий оплаты.
27.	Расходы от купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионных операций	Первая из двух дат: - дата поставки; - дата получения.

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

№	Наименование (Вид дохода/расхода)	Дата признания
28.	Расходы по расчетам с Платежными системами	Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения расходов в бухгалтерском учете участников расчетов является спроцессированный реестр платежей и электронный журнал. Процессирование (обработка данных о транзакциях, связанных с эмиссией и/или обслуживанием банковских карт, данных о комиссиях от/для Платежных систем получаемых/уплачиваемых в рамках заключенных лицензионных соглашений) осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк реестра платежей и электронных журналов.
29.	Комиссионное вознаграждение по биржевым операциям	Дата биржевого отчета. Основанием для отражения расходов в бухгалтерском учете участников расчетов является отчет по биржевым операциям.
30.	Расходы по сделкам с ПФИ и иным сделкам, на которые распространяется Положение № 372-П	- при первоначальном признании; - в последний рабочий день месяца; - на дату прекращения признания ПФИ; - на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ.
31.	Расходы от погашения (предъявления к платежу) и реализации ценных бумаг (в том числе векселей третьих лиц) (кроме процентных/дисконтных расходов и переоценки)	В дату перехода прав (поставки ценных бумаг контрагенту). В дату погашения, установленную условиями выпуска ценной бумаги / дату предъявления к платежу ценной бумаги.
32.	Расходы, связанные с получением за плату активов во временное пользование	В день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Ежемесячно в последний рабочий день месяца.
33.	Убытки от выбытия имущества	В дату перехода прав (поставка). В дату списания/выбытия.
34.	Амортизационные отчисления	Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца.
35.	Расходы на оплату труда	В последний рабочий день месяца. В последний рабочий день работника при его увольнении.
36.	Налоги, относимые на расходы	Не позднее сроков, установленных для их уплаты.
37.	Командировочные расходы	На дату утверждения авансового отчета.
Расходы по формированию резервов на возможные потери		
38.	Расходы по формированию резервов на возможные потери	В дату изменения величины соответствующих элементов расчетной базы. В дату изменения классификации элементов расчетной базы. В последний операционный день месяца.
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, ценных бумаг:		
39.	Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	Ежедневно: - в начале операционного дня осуществляется переоценка входящих остатков на лицевых счетах на начало дня; - в конце операционного дня – дооценка счетов в иностранной валюте.
40.	Расходы от переоценки ценных бумаг	Ежедневно: - в конце операционного дня осуществляется переоценка исходящих остатков на лицевых счетах на конец дня.
Переоценка (перерасчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ:		
41.	Расходы от переоценки с применением НВПИ	- в дату фактической оплаты за реализованный актив, выполненную работу, оказанную услугу по договору с применением НВПИ; - в дату списания с баланса требований/обязательств, исполнение которых определяется с применением НВПИ; - в дату наступления события, прекращающего период начисления (по отдельным видам договоров); - в последний рабочий день месяца.
Прочие расходы:		
42.	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	В дату вступления решения суда в силу (с учетом фактической даты получения Банком информации/документации о вступлении в силу решения суда) или признания суммы Банком.

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

№	Наименование (Вид дохода/расхода)	Дата признания
43.	Безвозмездно переданные основные средства, нематериальные активы, запасы	В дату передачи Банком по акту приема-передачи указанных ценностей.
44.	Платежи в возмещение причиненных убытков	В дату вступления в силу решения суда или признания суммы убытков Банком.
45.	Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	На дату выявления. В случаях недостаточности средств на счете текущих расходов, расходы отражаются по символу 47803 Отчета о финансовых результатах.
46.	Общехозяйственные расходы (оплата сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги))	Дата фактического принятия к учету – дата подписания обеими сторонами, указанная в первичных учетных документах (акт оказания услуг/выполнения работ).
47.	Операции, связанные с получением арендных услуг	В день, предусмотренный условиями договора аренды для их уплаты. Ежемесячно в последний рабочий день месяца.
48.	Судебные и арбитражные издержки (включая государственную пошлину)	В дату присуждения или вступления решения суда в законную силу (Судебные и арбитражные издержки (включая государственную пошлину), оплаченные до решения суда относятся на расходы в дату уплаты/ в том месяце, в котором была произведена оплата. Критерий существенности при этом не применяется).

3.3. Порядок признания процентных доходов и расходов по банковским операциям, в том числе процентных комиссионных доходов и расходов.

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

3.3.1.1. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, а также по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, сформированным (разделенным) в соответствии с «Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 4.8)», утвержденным Приказом от 05.08.2014 № 755-П, и отнесенным к I-III категориям качества – получение дохода признается определенным.

3.3.1.2. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категории качества, а также по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, сформированным (разделенным) в соответствии с «Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 4.8)», утвержденным Приказом от 05.08.2014 № 755-П, и отнесенным к IV и V категориям качества – получение дохода признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от операций займа ценных бумаг, процентные доходы по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов, за исключением сумм процентного комиссионного дохода.

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

Проценты, признанные проблемными, подлежат начислению на внебалансовых счетах и отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Процентные комиссионные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения, подлежат внесистемному учету, на внебалансовых счетах не начисляются.

3.3.2. Отражение (признание) начисленных (доначисленных) процентных доходов на счетах доходов осуществляется в следующих случаях:

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

3.3.2.2. в последний календарный день месяца, в том числе процентов, начисленных за истекший месяц по кредитам/овердрафтам;

3.3.2.3. в день переклассификации задолженности.

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

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

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

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

3.3.7. Процентные расходы по договорам кредита, займа и иным аналогичным договорам, долговым ценным бумагам подлежат отражению (признанию) на расходах в следующих случаях:

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

3.3.7.2. В последний календарный день месяца.

3.3.8. Процентные комиссии начисляются в бухгалтерском учете на счетах № 47422/№ 47423 соответственно, в порядке, аналогичном предусмотренному для процентов.

3.3.9. Пересчет процентов при досрочном расторжении (смене тарифного плана) депозита/вклада, иного финансового обязательства отражается, как операционные доходы/расходы текущего года.

3.4. Доходы и расходы будущих периодов

3.4.1. Единовременно полученные (уплаченные) суммы, подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах (временных интервалах), в случае, если они не подлежат возврату клиенту, отражаются в балансе Банка как доходы (расходы) будущих периодов. Учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах № 613 «Доходы будущих периодов» и № 614 «Расходы будущих периодов», соответственно.

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

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

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

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

3.4.5. По полученным Банком комиссиям и платам для отнесения сумм на счета по учету доходов будущих периодов установлен критерий существенности суммы комиссионного вознаграждения в размере, равном 500 тысяч рублей без учета НДС. Суммы, не превышающие критерий существенности, относятся на счета доходов единовременно (в дату получения).

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

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

3.4.8. Единовременно полученные (поступившие) суммы операционных комиссионных вознаграждений и других платежей, суммы, полученные за информационно-консультационные услуги, за выданные банковские гарантии и поручительства, и другие аналогичные поступления, с учетом критерия существенности, установленного в пункте 3.4.5. Учетной политики, в случае если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия договора на общую сумму договора, учитываются на счете № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и подлежат отнесению на доходы в последующих месяцах в соответствии с пунктами 3.4.1. - 3.4.4. Учетной политики.

3.4.9. Учитываются на счете № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и подлежат отнесению на расходы в последующих месяцах в соответствии с пунктами 3.4.1. - 3.4.4. Учетной политики единовременно уплаченные суммы:

- комиссионных сборов;
- расходов на обучение кадров, распределяемые равномерно в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- абонентской платы;
- страховых взносов;
- за информационно-консультационные услуги;
- за сопровождение программных продуктов;

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

- за долговременную рекламу;
- за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи;
- за другие аналогичные платежи,

если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия договора на общую сумму договора.

3.5. Порядок формирования и использования резервов

3.5.1. Банк осуществляет формирование резервов в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, внутрибанковских документов и методик, а также особенностями, связанными с финансовым оздоровлением Банка.

3.5.2. Банк создает **резервы на возможные потери** (кроме ссудной и приравненной к ссудной задолженности) в соответствии с требованиями Положения № 283-П и «Порядком формирования резервов на возможные потери в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 6.11)», утвержденным Приказом от 21.07.2014 № 683-П, по соответствующим элементам расчетной базы (остаткам на соответствующих балансовых счетах, контрактных стоимостей обязательств и т.д.). По элементам, объединенным в портфель однородных требований, допускается формирование резервов на отдельных лицевых счетах в разрезе лицевых счетов элементов расчетной базы.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера Банк формирует в соответствии с «Порядком формирования резервов - оценочных обязательств некредитного характера и условных обязательств некредитного характера в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 1.0)», утвержденным Приказом от 14.01.2013 № 11-1-П.

Для отражения условных обязательств некредитного характера на счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» установлен критерий существенности в размере 1 млн. рублей. Критерий существенности применяется к каждому не урегулированному в претензионном или ином досудебном порядке спору, не завершеному на отчетную дату судебному разбирательству. Условные обязательства некредитного характера, являющиеся не существенными, в бухгалтерском учете не отражаются.

3.5.3. Бухгалтерский учет резервов осуществляется следующим образом:

Формирование/корректировка (увеличение) резерва:

Дебет 70606*

Кредит соответствующего счета резервов;

Восстановление/корректировка (уменьшение) резерва:

Дебет счета резервов

Кредит 70601*

3.5.4. Банк формирует **резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ссудной задолженности** в соответствии с требованиями Положения № 590-П, Положения № 283-П и «Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 4.8)», утвержденным Приказом от 05.08.2014 № 755-П.

Аналитический учет резервов ведется отдельно по каждому договору.

Аналитический учет резервов по портфелям однородных ссуд (требований) ведется следующим образом:

1) под каждый портфель однородных ссуд (требований / условных обязательств кредитного характера) резерв в аналитическом учете отражается на отдельном лицевом счете, открытом в целом по портфелю однородных требований, а не по отдельным элементам расчетной базы;

2) в случае, если элементы портфеля однородных ссуд (требований / условных обязательств кредитного характера) учитываются на разных балансовых счетах первого порядка, то резерв отражается на соответствующих отдельных лицевых счетах в долевым соотношении к объему элементов портфеля, учитываемых на данном балансовом счете первого порядка (например, при наличии в портфеле однородных ссуд, ссуд, выданных клиентам – физическим лицам резидентам и нерезидентам, резервы учитываются на

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

соответствующих лицевых счетах по учету резервов по ссудам, выданным резидентам и нерезидентам физическим лицам);

3) в случае, если элементы портфеля однородных ссуд (требований / условных обязательств кредитного характера) учитываются на разных балансовых счетах второго порядка и на одинаковом счете первого порядка, то резерв отражается на соответствующих отдельных счетах второго порядка (например, при наличии в одном портфеле ссуд с различными сроками погашения, но не отличающимися по форме собственности и резидентству, резерв учитывается на одном лицевом счете);

4) в случае, если в портфеле однородных ссуд есть просроченные ссуды, которые учитываются на счетах просроченной задолженности, то резерв учитывается на соответствующих отдельных лицевых счетах по учету резервов по срочной и просроченной задолженности в долевом соотношении к объему элементов портфеля, учитываемых на соответствующих балансовых счетах. При переносе срочной задолженности на счета по учету просроченной задолженности резерв, созданный под данную срочную задолженность, восстанавливается и создается резерв под просроченную задолженность.

3.5.4.1. Списание с баланса Банка безнадежной задолженности клиента Банка, включающей сумму основного долга, начисленных процентов и прочей задолженности, за счет резерва на возможные потери осуществляется по решению уполномоченного органа Банка. Ссудная задолженность в части основного долга списывается за счет резерва на возможные потери по ссудам, сформированного в соответствии с Положением № 590-П. Задолженность по процентам и прочим доходам Банка, отнесенным на счета по учету доходов, списывается за счет резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением №283-П.

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

3.5.4.3. Учет списанной с баланса Банка ссудной или приравненной к ней задолженности ведется на внебалансовом учете в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.

3.5.4.4. Списанная с баланса Банка ссудная или приравненная к ней задолженность отражается в течение пяти лет с момента списания на внебалансовом счете № 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери» и счете № 91802 «Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери» – в сумме основного долга и на внебалансовых счетах № 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации» и № 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации» – в сумме просроченных неполученных процентов по ссуде. Суммы прочей нереальной к взысканию задолженности (в том числе в виде комиссионного вознаграждения, штрафов и пеней), списанной с баланса Банка, отражаются в течение пяти лет с момента списания на внебалансовом счете № 91803 с учетом критерия существенности в размере 1 млн. рублей.

В случаях, когда взыскание задолженности невозможно в силу объективных причин (например, отсутствует лицо, с которого можно взыскать денежные средства (хищения, виновники которых не установлены; недостача в банкомате в результате технического сбоя и т.д.; наличие информации об отсутствии наследников умершего заемщика; прекращение обязательств ликвидацией юридического лица при наличии информации об исключении его из ЕГРЮЛ, и т.д.), указанная задолженность не выносится на внебаланс, уже отраженная на внебалансовом учете – может быть списана с

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

внебалансового учета до истечения 5 лет.

3.5.5. Банк создает **резервы на возможные потери** в соответствии с требованиями Указания от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» и «Порядком формирования резервов на возможные потери в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 6.11)», утвержденным Приказом от 21.07.2014 № 683-П, по соответствующим элементам расчетной базы.

3.5.6. Банк создает **резервы на возможные потери** в соответствии с требованиями Указания от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формировании кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» и «Порядком формирования резервов на возможные потери в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 6.11)», утвержденным Приказом от 21.07.2014 № 683-П, по соответствующим элементам расчетной базы.

3.5.7. Банк формирует **обязательные резервы** в порядке, установленном Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». Расчет размера обязательных резервов производится Головным офисом ежемесячно в целом по Банку по сводному (с учетом филиалов) балансу. Перечисление депонируемых средств в валюте Российской Федерации осуществляется с корреспондентского счета Банка. Филиалы Банка средства для депонирования обязательных резервов в Банке России Головному офису не перечисляют.

3.6. Особенности учета операций с иностранной валютой

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

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

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

При завершении операционного дня производится дооценка счетов в иностранной валюте за исключением сумм, полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, с целью приведения национального покрытия по балансовым счетам второго порядка к значению в рублях по официальному курсу Банка России.

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

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

3.6.6. В Отчете о финансовых результатах доходы от переоценки иностранной валюты

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

отражаются по символам – 26301-26306, расходы по символу – 46301-46306.

3.6.7. Требования и обязательства по договорам (сделкам) с иностранной валютой, подлежащим в соответствии с Положением № 579-П отражению на счетах главы «Г», учитываются Банком в соответствии с общими методологическими принципами по отражению требований и обязательств на главе «Г», регламентированными п. 3.8 Учетной политики.

3.6.8. Доходы и расходы, от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Банком России на дату совершения операции (сделки).

3.6.9. Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

3.6.10. Доходы/расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионным операциям отражаются в Отчете о финансовых результатах по соответствующим символам раздела 6 «Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки» части 2 «Операционные доходы»/раздела 6 «Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке» части 4 «Операционные расходы» в соответствии с Положением № 446-П.

Учет сделок купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций по Заявке клиента (юридического/физического лица) осуществляется с использованием счетов № 47407, № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

При учете операций сделок купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций с использованием балансовых счетов №№ 47407, 47408: счет по учету требований № 47408 открывается с кодом валюты требования/получения, счет по учету обязательств № 47407 – с кодом валюты обязательства/уплаты.

Договоры (сделки), не исполненные в срок по техническим причинам, связанным с разницей в часовых поясах и имеющие back value, соответствующую дате исполнения договора, не признаются просроченными и продолжают учитываться на прежних счетах №№ 47407, 47408 до фактической даты расчетов.

Продажа /обязательная продажа иностранной валюты юридических лиц осуществляется с использованием балансового счета № 47405.

Конверсионные операции физических лиц, в том числе конверсии по операциям банковских карт, которые не сопровождаются заключением с клиентами сделок в общеустановленном в Банке порядке, отражаются без использования счетов №№ 47407, 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

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

3.6.12. В случае выдачи клиентам в соответствии с условиями договоров мелких частей наличной иностранной валюты, а также сумм менее номинала минимальной банкноты, в рублях РФ – операция осуществляется по курсу Банка России на дату выдачи.

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

3.6.14. В случае списания денежных средств со счета клиента, ведущегося в рублях (в иной иностранной валюте), по распоряжению, учтенному на счете № 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок» в иностранной валюте, списание осуществляется по официальному курсу Банка России на дату списания, если не предусмотрено иное.

3.7. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

3.7.1. Порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, операций с векселями третьих лиц, с собственными векселями Банка регламентирован нормативными документами Банка России, «Схемой бухгалтерского учета собственных сделок Банка «ТРАСТ» (ПАО), совершаемых с долговыми обязательствами (кроме векселей)», утвержденной и введенной в действие Приказом № 329-П от 16.11.2015, иными внутренними документами Банка.

3.7.2. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг. Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в Банке является метод ФИФО.

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

3.7.3.1. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и внутренним документом Банка – Порядком оценки ценных бумаг по справедливой стоимости в Банке «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 4.0), утвержденным и введенным в действие Приказом № 186-П от 10.03.2017, разработанным в соответствии с Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н от 11.07.2016 «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

3.7.3.2. Надежным определением справедливой стоимости является правдивое определение текущей рыночной цены ценной бумаги при использовании объективной информации с помощью утвержденных в Банке методик.

3.7.3.3. Основой для определения справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке.

3.7.3.4. При определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует действующие в Банке методики оценки справедливой стоимости ценной бумаги.

3.7.3.5. Надежностью определения справедливой стоимости путем профессионального мотивированного суждения ответственного работника является уверенность специалиста, принимающего профессиональное суждение о том, что данная оценка полностью отражает ту цену, по которой ценная бумага может быть реализована на рынке.

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

3.7.3.7. Оценка ценных бумаг, полученных/переданных в рамках сделок РЕПО, производится по методикам, применяемым для оценки ценных бумаг. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

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

В зависимости от целей приобретения вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих четырех категорий:

- «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»;
- «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;
- «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

Решение об отнесении ценной бумаги, приобретенной при первичном размещении, к одной из вышеуказанной категории принимается подразделением, иницирующим данную сделку. В случае, если документы по сделкам на приобретение ценных бумаг оформлены работником иницирующего подразделения (трейдером) без наличия каких-либо дополнительных записей, регламентирующих категорию при первоначальном признании ценных бумаг, то Банк классифицирует эти ценные бумаги в категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при условии наличия оценки справедливой стоимости. В случае необходимости классификации приобретаемых ценных бумаг в иную категорию работник иницирующего подразделения (трейдер) делает соответствующие записи (отметки) на документах по сделкам. Переклассификация ценных бумаг осуществляется на основании решения Комитета по финансовым рынкам.

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

Все ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена с учетом принципов определения справедливой стоимости ценных бумаг, регламентированных в п. 3.7.3 Учетной политики, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, за исключением отнесенных к одной из других категорий, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются на счетах 50104-50118 в разрезе эмитентов.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются на счетах 50605-50618 в разрезе эмитентов.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

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

3.7.4.2. Категория «Удерживаемые до погашения».

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

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

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

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

Решение о переклассификации долговых обязательств из категории «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» может осуществляться на основании решения Комитета по финансовым рынкам Банка при соблюдении одного из следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

(носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

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

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «Удерживаемых до погашения». В целях данного пункта существенной признается стоимость долговых обязательств в случае, если она превышает **20%** общей стоимости долговых обязательств «Удерживаемых до погашения». В течение отчетного периода (календарный год с 01 января по 31 декабря) допускается неоднократная переклассификация долговых обязательств категории «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета. При этом общий объем переклассифицированных долговых обязательств с начала отчетного периода (с учетом планируемой переклассификации) не должен превысить 20% от общей стоимости долговых обязательств категории «Удерживаемые до погашения» на дату переклассификации. Под общей стоимостью долговых обязательств категории «Удерживаемые до погашения» понимается входящий остаток балансового счета 503 на дату планируемой переклассификации.

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

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

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

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

3.7.4.3. Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах.

Если Банк осуществляет контроль над управлением или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то их акции, паи учитываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Акции, паи, переданные контрагентам по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание которых не было прекращено, учитываются Банком на балансовом счете второго порядка № 60118 «Акции, паи, переданные без прекращения признания».

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату их отражения на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Определение контроля и значительного влияния в отношении акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов осуществляется Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) и действующим законодательством Российской Федерации.

Признается, что Банк имеет значительное влияние на деятельность акционерного общества (зависимое общество), если Банк обладает более 20 % голосующих акций, при наличии одного или нескольких следующих подтверждающих факторов:

- представительство в совете директоров или аналогичном органе управления объектом инвестиций;
- Банк фактически участвует в принятии решений по вопросам финансовой и операционной политики акционерного общества;
- участие в процессе выработки политики, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли;
- наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций;
- обмен руководящим персоналом;
- предоставление важной технической информации.

Признается, что Банк осуществляет контроль над деятельностью акционерного общества (дочернее общество) в случаях если:

- 1) Банк является держателем более 50 % голосующих акций и при этом обладает реальным правом управления значимой деятельностью акционерного общества или
- 2) Банк является держателем менее 50 % голосующих акций, но при этом обладает реальными полномочиями в управлении значимой деятельности акционерного общества в результате:
 - договорного соглашения между Банком и другими держателями прав голоса в акционерном обществе, устанавливающего право Банка реализовать права голоса других держателей, достаточные для принятия решения касательно значимой деятельности акционерного общества;
 - наличия практической возможности управлять значимой деятельностью в одностороннем порядке (например, в случае если Банк является держателем значительно большего количества прав голоса, чем любой другой держатель или организованная группа держателей прав голоса, и другие пакеты рассредоточены достаточно широко).

В случае если Банк является держателем более половины прав голоса, но при этом такие права голоса не являются реальными (например, в случае если управление значимой деятельностью акционерного общества осуществляется правительством, судом, администратором наследства, управляющим конкурсной массой, ликвидатором или регулирующим органом) считается, что у Банка отсутствует контроль над деятельностью общества.

Под управлением значимой деятельностью понимается реальная возможность:

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

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

Критериями для осуществления контроля над паевым инвестиционным фондом является одновременное соблюдение следующих условий:

- Банк самостоятельно или совместно с аффилированными лицами владеет более чем 50% (квалифицированным большинством) паев закрытого паевого инвестиционного фонда (далее – ЗПИФ) и/или представитель(-и) Банка или его аффилированных лиц включены в состав инвестиционного комитета ЗПИФ;
- Управляющая компания ПИФ любого вида прямо или косвенно (через третьих лиц) подконтрольна Банку. В таком случае Банк через Управляющую компанию может определять финансовую и инвестиционную политику ПИФ.

Критериями для оказания значительного влияния над паевым инвестиционным фондом является наличие следующих подтверждающих факторов:

- Банк самостоятельно или совместно с аффилированными лицами владеет более чем 20% (квалифицированным большинством) паев закрытого паевого инвестиционного фонда (далее – ЗПИФ) и/или представитель (-и) Банка или его аффилированных лиц включены в состав инвестиционного комитета ЗПИФ;
- Управляющая компания ПИФ любого вида прямо или косвенно (через третьих лиц) подконтрольна Банку. В таком случае Банк через Управляющую компанию может влиять на финансовую и инвестиционную политику ПИФ.

При достижении Банком контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда осуществляется перенос акций, паев со счетов вложений категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или категории «Имеющиеся в наличии для продажи» на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Резерв на возможные потери формируется на счете № 60106 «Резервы на возможные потери» в разрезе каждого акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акции, паи которых принадлежат Банку.

При утрате Банком контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда указанные акции, паи переносятся в валюте номинала на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги категорий «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Имеющиеся в наличии для продажи».

Информацию о приобретении/утрате пакета голосующих акций или паев в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, в ДСФО и в ДБУОиН представляет подразделение, инициирующее сделку по приобретению акций/паев.

3.7.4.4. Категория «Имеющиеся в наличии для продажи»

В случае приобретения Банком ценных бумаг с намерением удерживать их неопределенное количество времени и продать в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или рыночных цен, ценные бумаги принимаются к учету в категории «Имеющиеся в наличии для продажи».

Данные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Долевые ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи», по которым справедливая стоимость не может быть надежно определена, учитываются по себестоимости на балансовом счете второго порядка № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Переклассификация долговых обязательств категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Удерживаемые до погашения» осуществляется на основании решения Комитета по финансовым рынкам Банка в случае, если намерения Банка в их отношении соответствуют критериям отнесения к категории активов «Удерживаемых до погашения».

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

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

«Удерживаемые до погашения» в порядке, указанном выше, а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

3.7.5. Принцип определения существенности величины затрат по операциям с ценными бумагами и встроенными производными инструментами, неотделяемыми от основного договора.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, признающиеся несущественными по сравнению с суммой сделки, не превышают **2%** от суммы сделки покупки ценных бумаг и признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги, находящиеся в любой из категорий (портфелей) ценных бумаг. Затраты по реализации ценных бумаг признаются операционными расходами. В случае заключения сделок с ценными бумагами через организатора торгов затраты в виде биржевой и клиринговой комиссии, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, признаются операционными расходами.

Затраты признаются существенными, если они оформлены отдельным договором на консультационные, информационные или прочие услуги, связанные с приобретением этих ценных бумаг, или оговорены отдельным пунктом в договоре купли-продажи, и эти затраты превышают **2%** от суммы договора покупки/продажи ценных бумаг. Указанные затраты относятся на стоимость приобретенных ценных бумаг с последующим отнесением на финансовый результат от выбытия (реализации).

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

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

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

По вложениям в долговые обязательства (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Начисленные ПКД и дисконт по долговым обязательствам, указанных категорий, отражаются по счету 70601 «Доходы».

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

Начисленные ПКД, дисконт по долговым обязательствам, отнесенным к IV или V категориям качества, отражаются на счетах 91605 (А) «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)», 91606 (А) «Неполученные процентные доходы по учтенным векселям».

Банк осуществляет ежедневное начисление процентного (купонного) дохода и дисконта.

3.7.7. Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма **премии**) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

Бухгалтерский учет премии ведется на отдельном лицевом счете, открываемом на соответствующих балансовых счетах второго порядка и в валюте учета долгового обязательства.

Банк осуществляет ежедневное пропорциональное списание премии на расходы.

По ценным бумагам, приобретенным до 01.01.2016, для целей расчета сумм премии, подлежащей списанию на расходы, период обращения и период начисления ценой бумаги Банк «ТРАСТ» (ПАО)

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

рассчитываются с 01.01.2016.

3.7.8. Бухгалтерский учет операций РЕПО ведётся в соответствии с Положением № 579-П и внутренними нормативными документами Банка. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, осуществляется без первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

3.7.9. Периодичность переоценки ценных бумаг

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

3.7.10. Порядок осуществления переоценки ценных бумаг.

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

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

Положительная переоценка определяется как превышение 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 справедливой стоимостью.

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

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

Если справедливая стоимость ценных бумаг установлена в иностранной валюте, то для целей переоценки она переводится в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России на дату проведения переоценки.

Требования и (или) обязательства, подлежащие в соответствии с Положением № 579-П отражению на счетах главы «Г» и имеющие рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), подлежат переоценке при изменении справедливой стоимости ценных бумаг.

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

Суммы переоценки долевых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи» и справедливая стоимость которых была надежно определена при первоначальном признании, при невозможности ее дальнейшего надежного определения и отражении таких бумаг на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости», подлежат списанию в порядке, предусмотренном пунктом 5.9. Приложения 8 к Положению № 579-П.

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

Аналитический учет приобретенных ценных бумаг ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов по учету вложений в долговые обязательства и балансовых счетов по Банк «ТРАСТ» (ПАО)

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

учету вложений в долевые ценные бумаги раздела 5 баланса «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» с кодом валюты номинала (обязательства).

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве однозначно определена выплата купонного (процентного) дохода в конкретной валюте, отличной от валюты номинала долгового обязательства, то в таких случаях учет купонного (процентного) дохода ведется в валюте выплаты.

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

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

- ценной бумаги по цене приобретения с учетом уплаченного процентного (купонного) дохода и затрат на ее приобретение (для ценной бумаги, по которой был уплачен процентный (купонный) доход при приобретении);
- ценной бумаги по цене приобретения и затрат на ее приобретение (для ценной бумаги, по которой не был уплачен процентный (купонный) доход при приобретении);
- процентного (купонного) дохода начисленного (если ценная бумага является долговым обязательством);
- дисконта начисленного (если ценная бумага является долговым обязательством),
- премии, уплаченной при приобретении ценной бумаги.

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

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

Аналитический учет выпущенных Банком векселей, а также обязательств по процентам по выпущенным Банком векселям по счетам второго порядка ведется в разрезе каждого векселя по первым векселедателям и сроку погашения.

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

Аналитический учет требований/обязательств на счетах № 47407 и № 47408 ведется в разрезе контрагентов. При этом счета №№ 47407, 47408 открываются в валюте расчетов, независимо от валюты, в которой номинирована ценная бумага. В дату отражения сделки на указанных счетах учитывается договорная сумма сделки.

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

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

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

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

Учет финансового результата сделок с ценными бумагами в АБС ведется в разрезе видов ценных бумаг, аналитический учет финансового результата в разрезе выпусков ценных бумаг ведется в отдельном программном обеспечении.

Бухгалтерский учет приобретенных (учтенных) векселей и векселей, выпущенных Банком, Банк «ТРАСТ» (ПАО)

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

ведется в валюте обязательства.

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

По эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный номер ценной бумаги (ISIN), Банк осуществляет ежедневное начисление процентного (купонного) дохода и дисконта.

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

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

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

3.7.13. Отражение в бухгалтерском учете начисленного процентного (дисконтного) дохода (расхода) по векселям осуществляется с учетом следующего:

- сроком обращения векселей с оговоркой «по предъявлению» принимается срок равный 365 (366) дням с даты, следующей за датой составления;
- сроком обращения векселей с оговоркой «по предъявлению, но не ранее определенного срока» принимается срок с даты, следующей за датой составления, по дату «не ранее» плюс 365 (366) дней;
- сроком обращения векселей с оговоркой «по предъявлению, но не ранее определенного срока и не позднее определенного срока» принимается срок с даты составления по дату «не позднее» включительно.

3.7.14. Требования и обязательства по договорам (сделкам) с ценными бумагами, подлежащим в соответствии с Положением № 579-П отражению на счетах главы «Г», учитываются Банком в соответствии с общими методологическими принципами по отражению требований и обязательств на главе «Г», регламентированными п. 3.8 Учетной политики.

3.7.15. Особенности учета договоров (сделок) с ценными бумагами, в случае взаимного неисполнения сторонами своих обязательств по поставке/оплате в определенную договором дату расчетов:

- договоры (сделки), в случае взаимного неисполнения сторонами своих обязательств списываются со счетов главы «Г» и отражаются на балансовых счетах № 47407 и № 47408;
- договоры (сделки), учтенные на счетах №№ 47407, 47408, в случае взаимного неисполнения сторонами своих обязательств продолжают учитываться на счетах №№ 47407, 47408 до фактической даты расчетов;
- договоры (сделки), не исполненные в срок по техническим причинам, связанным с разницей в часовых поясах и имеющие back value, соответствующую дате исполнения договора, не признаются просроченными и продолжают учитываться на прежних счетах главы «Г» (счетах №№ 47407, 47408 соответственно) до фактической даты расчетов.

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

3.7.16. Учет операций РЕПО, обязательства по второй части которых не исполнены в срок по

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

техническим причинам, связанным с разницей в часовых поясах, и имеющие back value, соответствующую дате исполнения договора, не признаются просроченными и продолжают учитываться на прежних счетах до фактической даты расчетов.

3.7.17. В соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» паи ПИФов являются неэмиссионными именованными ценными бумагами, бухгалтерский учет их ведется в порядке, установленном Приложением 8 к Положению № 579-П.

Учет приобретаемых инвестиционных паев осуществляется на счетах 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Отражение/списание по счетам 506, 507 осуществляется на дату получения уведомления о внесении в реестр владельцев инвестиционных паев или на дату получения отчета о проведенной операции из расчетного депозитария (для паев, обращающихся на ОРЦБ).

Приобретенные паи могут быть квалифицированы Банком как переоцениваемые по справедливой стоимости.

Принципы определения справедливой стоимости пая аналогичны определению справедливой стоимости по другим ценным бумагам, т.е. источником информации о стоимости пая могут являться результаты организованных торгов.

В случае отсутствия активного рынка в качестве справедливой стоимости для целей переоценки паев ПИФов, применяется стоимость чистых активов фонда в расчете на одну акцию (расчетная стоимость инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда), рассчитываемая Управляющей компанией фонда на ежемесячной основе и содержащаяся в Справке о стоимости чистых активов. Переоценка паев ПИФов осуществляется не реже одного раза в месяц.

При определении справедливой стоимости инвестиционного пая Банк использует действующие в Банке методики оценки справедливой стоимости инвестиционных паев.

3.8. Общие методологические принципы отражения требований и обязательств по главе «Г» баланса

3.8.1. На соответствующих счетах по учету требований и обязательств главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» (далее главы «Г») отражаются:

- договоры (сделки), являющиеся ПФИ в соответствии с Федеральным Законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»,
- договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита,
- договоры (сделки), купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся ПФИ, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее 3-го рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество (далее – договоры (сделки), на которые распространяется Положение № 372-П);
- прочие договоры (сделки) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего рабочего дня после дня заключения договора (сделки), на которые не распространяется Положение № 372-П.

3.8.2. Сделки (договоры), по которым поставка базисного (базового) актива и/или расчеты денежными средствами совпадают с датой заключения договора – на счетах главы «Г» не отражаются.

3.8.3. По договорам (сделкам), на которые распространяется Положение № 372-П:

- требования по поставке базисного (базового) актива, получению денежных средств отражаются на лицевых счетах активных балансовых счетов первого порядка №№ 933-937;

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

- обязательства по поставке базисного (базового) актива, уплате денежных средств отражаются на лицевых счетах активных балансовых счетов первого порядка №№ 963-967.

3.8.4. По прочим договорам (сделкам) купли-продажи базового (базисного) актива по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего рабочего дня после дня заключения договора (сделки), на которые не распространяется Положение № 372-П:

- требования по поставке базисного (базового) актива, получению денежных средств отражаются на лицевых счетах активных балансовых счетов первого порядка № 939- 941;
- обязательства по поставке базисного (базового) актива, уплате денежных средств отражаются на лицевых счетах пассивных балансовых счетах первого порядка № 969- 971;

3.8.5. На счетах главы «Г» также подлежат отражению требования и обязательства по расчетным ПФИ, сделкам по которым:

- не предусмотрена обязанность передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары;
- обязательства стороны или сторон зависят от официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг, цен на товары, величины процентных ставок, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, либо от наступления обстоятельств, свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств иным лицом или стороной, или
- предусмотрена обязанность заключить договор, являющийся ПФИ, который не предусматривает обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары.

3.8.6. Операции отражаются по главе «Г» методом двойной записи – активные счета корреспондируют со счетом № 99997, пассивные со счетом № 99996. Счета № 99997 и № 99996 ведутся только в рублях.

3.8.7. Требования и обязательства отражаются на счетах главы «Г» с даты заключения договора (сделки) до даты прекращения признания, или до наступления первой по срокам даты расчетов, или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

3.8.8. Для договоров (сделок), на которые распространяется Положение № 372-П, требования и обязательства по договорам (сделкам) с разными сроками исполнения учитываются на отдельных балансовых счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам исходя из количества календарных дней с даты заключения договора (сделки) до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. Сроки в целях определения счета второго порядка определяются исходя из фактического количества календарных дней. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий балансовый счет второго порядка путем перечисления сумм с одного активного счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет без применения счетов № 99997 и № 99996.

В случае, если дата расчетов по сделке (первая по срокам дата расчетов по сделке) приходится на нерабочий праздничный день, и в связи с этим расчеты проводятся в первый рабочий день, следующий за выходным и/или праздничным днем, то срок, используемый для выбора счета (-ов) второго порядка, рассчитывается по дату реального исполнения соответствующего требования/обязательства включительно.

3.8.9. В дату прекращения признания или при наступлении первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) учет договора (сделки) на счетах главы «Г» прекращается с ее последующим отражением на счетах главы «А» в порядке, предусмотренном пунктами 3.6, 3.7 Учетной политики.

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

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

3.9.1. Бухгалтерский учет залогов, принятых в обеспечение по выданным кредитам, ведется с учетом требований пункта 1 статьи 339 ГК РФ, нормативных актов Банка России, условий заключаемых договоров и соглашений.

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

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

При этом Банк определяет достаточность предоставленного обеспечения для покрытия всех рисков, возникающих из различных сделок.

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

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

Стоимость новых предметов залога, которые включены в договор обеспечения наряду с предметами залога, уже отраженными на внебалансовых счетах Банка, подлежит внебалансовому учету на новом лицевом счете в сумме их оценки по договору.

3.9.3. Ценные бумаги, принятые в залог, в порядке, указанном выше, и переданные Банку как залогодержателю по договору залога, отражаются на внебалансовом счете № 90803 «Ценные бумаги по договору хранения» по номинальной стоимости ценных бумаг (независимо от места хранения ценных бумаг: хранилище или уполномоченное материально-ответственное лицо). Ценные бумаги учитываются на данном счете в том случае, если передача бумаг на хранение в Банк предусмотрена договором залогом или заключен отдельный договор хранения.

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

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

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

3.9.6. Если залог имущества подлежит государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации, то договор о залоге считается заключенным с момента регистрации. При этом отражение в бухгалтерском учете суммы залога по таким договорам осуществляется с даты государственной регистрации договора залога.

3.9.7. В случае вступления в силу договора залога ранее выдачи денежных средств, договор залога отражается на внебалансовом счете с даты фактической выдачи денежных средств. В случае вступления в силу договора залога после даты выдачи денежных средств по

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

кредитному договору, договор залога отражается на внебалансовом учете с даты вступления в силу договора залога.

3.10. Особенности отражения поручительств, принятых в обеспечение по выданным кредитам и гарантиям

3.10.1. Учет поручительств, принятых в обеспечение выданных Банком кредитов (привлеченных средств), осуществляется в соответствии с условиями заключенных договоров: в сумме основного долга и процентов, рассчитанных с даты предоставления кредита по плановую дату возврата.

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

3.10.3. По договорам (соглашениям) о предоставлении заемщику кредитных линий, предусматривающим заключение договора поручительства по каждому выданному траншу кредитной линии – поручительство принимается к бухгалтерскому учету в сумме основного долга и процентов (в сумме, планируемой к получению, рассчитанной за период с даты предоставления транша по плановую дату его возврата) по выданному траншу.

3.10.4. По кредитным договорам, предусматривающим разовую выдачу – поручительство принимается к бухгалтерскому учету в сумме основного долга и процентов (в сумме, планируемой к получению, рассчитанной за период с даты предоставления кредита по плановую дату его возврата) по данному кредитному договору.

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

3.10.6. Поручительство подлежит отражению в бухгалтерском учете по наиболее поздней из двух дат: даты заключения договора поручительства либо даты фактической выдачи кредита/первого транша.

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

3.10.8. По договорам (соглашениям) о предоставлении лимита по выдаче банковских гарантий, по которым поручительство обеспечивает сумму всего лимита – поручительство принимается к бухгалтерскому учету в сумме лимита, установленного договором (соглашением) о предоставлении данного лимита.

3.10.9. По договорам (соглашениям) о предоставлении лимита по выдаче банковских гарантий, предусматривающим заключение договора поручительства по каждой выданной в рамках лимита гарантии – поручительство принимается к бухгалтерскому учету в сумме предоставленной гарантии.

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

3.11. Особенности отражения в бухгалтерском учете переводов денежных средств

3.11.1. Бухгалтерский учет переводов денежных средств Банк осуществляет в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

3.11.2. Остатки и обороты по счетам «НОСТРО» должны соответствовать остаткам и оборотам в выписках, получаемых Банком из банков-корреспондентов по корреспондентским счетам Банка, открытым в указанных банках-корреспондентах на аналогичную дату.

3.11.3. При осуществлении переводов денежных средств, в тех случаях, когда поступившие на корреспондентские счета суммы переводов не могут быть проведены по счетам Клиентов (внутрибанковским счетам – в отношении сумм переводов в пользу Банка) одним операционным днем, они отражаются на счете по учету незавершенных переводов и

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

расчетов по банковским счетам клиентов (№ 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России») при осуществлении расчетов через подразделения Банка России или на счете по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета (№ 30236).

3.11.4. В случае, если перевод со счетов клиентов, открытых в Банке, не может быть осуществлен одним операционным днем – распоряжения клиентов, прошедшие процедуру принятия их к исполнению, отражаются в бухгалтерском учете записью по списанию денежных средств со счета клиента в корреспонденции с балансовыми счетами № 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов» (кроме подлежащих перечислению через подразделения Банка России), №30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России».

3.11.5. Незавершенные переводы и расчеты через корреспондентские счета по собственным платежам Банка в случаях неполучения в день совершения операции подтверждения о зачислении сумм по назначению отражаются с использованием балансовых счетов № 30221, № 30222 в порядке, установленном Положением № 579-П. При этом аналитический учет по указанным счетам ведется в разрезе банков-корреспондентов.

3.11.6. При поступлении переводов на корреспондентские счета Банка в случае, когда суммы принадлежат Клиентам, не известным Банку, при искажении или неправильном указании реквизитов либо отсутствии расчетного документа, подтверждение которого требуется со стороны Банка, либо подразделения Банка России, либо банка-корреспондента, указанные суммы отражаются в бухгалтерском учете на счете № 47416:

3.11.6.1. При зачислении сумм невыясненного назначения Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, открытый в подразделении Банка России или другой кредитной организации, принимает меры к зачислению сумм по назначению. В соответствии с Положением № 383-П Банк может дополнительно установить, в том числе в договорах, порядок уточнения реквизитов распоряжений, возврата денежных средств, которые не могут быть зачислены (выданы) получателю средств. Срок уточнения реквизитов должен составлять не более пяти рабочих дней. Если положительный результат не достигнут – Банк откредитовывает (перечисляет) указанные суммы подразделению Банка России, либо кредитной организации (ее филиалу) – отправителю платежа.

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

3.11.6.3. В зависимости от технологической необходимости сумма перевода (в случае, когда она принадлежит Клиенту, не известному Банку, при искажении или неправильном указании реквизитов либо отсутствии расчетного документа, подтверждение которого требуется со стороны подразделения Банка России, либо банка-корреспондента) может быть проведена: либо по счету № 47416, открытому в Головном офисе, либо по счету № 47416, открытому в филиале Банка. Проведение такой суммы по нескольким счетам № 47416, открытым в разных подразделениях Банка, не допускается.

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

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

аналогичным операциям.

3.12. Порядок инвентаризации имущества и финансовых обязательств

3.12.1. Проведение инвентаризации имущества и финансовых обязательств Банка осуществляется в порядке, установленном «Порядком проведения инвентаризации имущества, денежных средств, расчетов по требованиям и обязательствам в Банке «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0)», утвержденным Приказом от 27.10.2016 № 654-П.

3.13. Порядок отражения операций, подлежащих обложению НДС

3.13.1. Отражение в бухгалтерском учете сумм НДС осуществляется в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ, Учетной политикой Банка для целей налогообложения и нормативными актами Банка, регламентирующими учет отдельных операций, связанных с приобретением и реализацией товаров, работ, услуг.

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

3.13.2.1. Учет признанных расходов ведется на лицевых счетах, открытых в соответствии требованиями нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Банка. Учет уплаченного НДС ведется на балансовом счете второго порядка № 60310 «НДС, уплаченный». В аналитическом учете НДС уплаченный, и НДС, ожидающий уплаты, отражается на отдельных лицевых счетах. При этом аналитический учет НДС уплаченного ведется по группам имущества (основные средства, капиталовложения, запасы) и по операциям возврата НДС.

3.13.2.2. Суммы уплаченных комиссионных сборов, оплаченных работ (услуг), признаваемые расходами будущих периодов, по операциям, облагаемым НДС, учитываются на счете № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» с учетом НДС уплаченного в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

3.13.2.3. При приобретении Банком материальных ценностей суммы налога на добавленную стоимость относятся на счет 60310 «НДС уплаченный» при наличии документов, подтверждающих приобретение материальных ценностей - товарных накладных, за исключением материальных ценностей, приобретенных для дальнейшего вручения в качестве подарков (сувениров), в том числе сотрудникам Банка, а также для раздачи в рекламных целях. НДС, уплаченный при приобретении указанных материальных ценностей, на счет 60310 «НДС уплаченный» не относится.

3.13.2.4. НДС, уплаченный по основным средствам, нематериальным активам, запасам относится на расходы, как налоги и сборы, при вводе объектов в эксплуатацию.

3.13.2.5. При приобретении Банком работ (услуг) суммы налога на добавленную стоимость относятся на расходы по оплате работ (услуг) на основании документов, подтверждающих выполнение работ (оказание услуг) - актов сдачи-приемки выполненных работ (оказанных услуг).

3.13.2.6. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные Банком, со счета 60310 «НДС уплаченный» относятся на счет 70606 «НДС, относимый на расходы» не позднее окончания соответствующего календарного месяца.

3.13.3. Порядок признания доходов по операциям, облагаемым НДС.

3.13.3.1. Учет признанных доходов ведется на лицевых счетах, открытых в соответствии требованиями нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Банка. Учет полученного НДС ведется на балансовом счете № 60309 «НДС, полученный». Аналитический учет НДС полученного и НДС ожидаемого ведется в разрезе счетов доходов, облагаемых НДС.

3.13.3.2. Суммы полученных комиссионных вознаграждений, признаваемых доходами будущих периодов, по операциям, облагаемым НДС, учитываются на счете 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» без НДС в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

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

3.13.3.3. При отсутствии оплаты оказанных Банком услуг, облагаемых НДС, в дату признания доходы сумма налога подлежит отражению на счете 60309 «НДС, ожидаемый к получению». При получении оплаты за оказанные услуги сумма НДС со счета 60309 «НДС, ожидаемый к получению» переносится на счет «НДС полученный». В случае частичной оплаты доходов, облагаемых НДС, сумма НДС отражается пропорционально сумме оплаты.

3.13.3.4. Учет НДС по обособленным подразделениям (филиалам Банка) ведется по лицевым счетам, открытым на балансе филиалов Банка.

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

В балансе филиала Банка: Дт 60309 Кт 30305

В балансе Головного офиса Банка: Дт 30306 Кт 60301.

3.14. Особенности учета размещенных/привлеченных денежных средств

3.14.1. Отражение в бухгалтерском учете предоставления (размещения) денежных средств, их возврата (погашения), а также начисления и уплаты процентов по ним осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутренними нормативными документами Банка.

3.14.2. Отражение в бухгалтерском учете привлеченных денежных средств, а также начисления и уплаты процентов по ним осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутренними нормативными документами Банка.

3.14.3. Учет розничных кредитов в рамках утвержденных стандартных программ розничного кредитования, кредитов в торговых точках в рамках программ «Кредиты в торговых точках» и кредитов, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса, осуществляется централизованно в балансе Ф-ла Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Москва.

3.14.4. При определении срока привлечения/размещения денежных средств необходимо исходить из числа календарных дней, начиная со дня, следующего за днем фактического привлечения/размещения денежных средств, по день планового окончательного исполнения Банком/клиентом обязательств по договору на привлечение/размещение денежных средств включительно.

3.14.5. В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен/уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам, если договором не предусмотрено иное.

Увеличение/уменьшение срока привлечения/размещения денежных средств отражается в бухгалтерском учете в том случае, если общий срок по соглашению/договору о привлечении/размещении денежных средств с учетом изменений выходит за рамки сроков, соответствующих балансовому счету второго порядка, на котором открыт лицевой счет по данному соглашению/договору. В этом случае осуществляется перенос остатков депозита (вклада, прочих привлеченных средств)/ссудной задолженности (прочих размещенных средств) с одного балансового счета второго порядка на другой балансовый счет, соответствующий новому сроку с учетом изменений.

3.14.6. В случае, если в договоре о привлечении денежных средств указано, что при не востребовании вкладчиком вклада в день истечения срока вклада осуществляется пролонгация вклада на первоначальный срок по ставке, действующей в Банке на момент пролонгации для данного вида вклада, то в этом случае номер лицевого счета вклада не изменяется, учет возобновленного вклада осуществляется на лицевом счете того же балансового счета (с тем же сроком) на котором учитывался вклад при заключении

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

договора.

3.15. Порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами и Главным офисом Банка.

3.15.1. Выверка счетов по учету внутрибанковских требований и обязательств производится на ежедневной основе, до 11:00 часов по московскому времени дня, следующего за днем проведения расчетов.

3.15.2. Порядок, периодичность и лимиты предоставления/ возврата ресурсов между филиалами, Главным офисом Банка определяются на основании отдельных распорядительных документов по Банку применительно к каждому конкретному филиалу. Размещение и возврат ресурсов осуществляется через корреспондентские счета (субсчета) Банка (филиала).

3.15.3. Аналитический учет по счетам № 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов», № 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов», № 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала», № 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» на балансах филиалов и Главного офиса ведется в разрезе кодов валют и участников расчетов (Главного офиса, филиалов).

Ежедневно, в конце каждого операционного дня, в балансе каждого подразделения по каждой паре счетов № 30301 и № 30302, № 30305 и № 30306 открытых в разрезе кодов валют, осуществляется урегулирование задолженности между участниками расчетов пассивно-активными операциями на сумму наименьшего остатка по каждой паре счетов.

3.15.4. Урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам осуществляется:

- в обязательном порядке по состоянию на конец 31 декабря отчетного года;
- в течение отчетного года на основании отдельных распорядительных документов по Банку.

Односторонний зачет остатков только одним филиалом (Главным офисом Банка) не допускается.

3.15.5. В сводном ежедневном балансе Банка остатки по парам счетов № 30301 и № 30302, № 30305 и № 30306 должны быть равны.

3.15.6. Операции по урегулированию взаимной задолженности оформляются мемориальными ордерами.

3.15.7. При поступлении средств в пользу клиентов филиала через счета внутрибанковских требований и обязательств в валюте, отличной от валюты счета клиента, конверсионные проводки выполняются в филиале, в котором открыт счет клиента.

3.16. Особенности бухгалтерского учета производных финансовых инструментов

3.16.1. Бухгалтерский учет ПФИ осуществляется в соответствии с Порядком бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (Версия 1.0), утвержденным и введенным в действие Приказом № 1020-П от 31.12.2013.

3.16.2. Определение справедливой стоимости ПФИ с целью отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Порядком оценки производных финансовых инструментов по справедливой стоимости в Банке «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0), утвержденным и введенным в действие Приказом № 551-П от 19.06.2017.

3.17. Прочее

3.17.1. Наличные деньги и иностранная валюта и другие ценности хранятся в хранилищах ценностей филиалов Банка и учитываются в Книгах хранилища ценностей в соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».

3.17.2. Порядок ведения журналов по приходу и расходу, передачи приходных и расходных кассовых ордеров в кассу осуществляется в соответствии с Порядком организации кассовой Банк «ТРАСТ» (ПАО)

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

работы в филиалах Банка «ТРАСТ» (ПАО) и его внутренних структурных подразделениях» (Версия 3.1), утвержденным и введенным в действие Приказом № 562-П от 21.06.2017.

3.17.3. Излишек денежной наличности, обнаруженный в кассе/операционной кассе Банка при завершении рабочего дня либо при проведении ревизии или инвентаризации, учитывается на счете 60322 в фактической сумме в дату его выявления на основании составленного в соответствующей форме акта о выявленном излишке.

Суммы излишков денежных средств, выявленных в кассе/операционной кассе, могут быть отнесены на счет доходов № 70601 ранее истечения срока исковой давности по факту получения результатов расследования, при наличии в заключении комиссии, расследующей факт возникновения излишка, однозначных выводов о невозможности установления клиентов, которым принадлежат денежные средства, на основании соответствующего решения уполномоченного органа Банка.

3.17.4. Излишек, выявленный при пересчете денежной наличности изъятой из банкомата, в случае если клиент не установлен, учитывается на счете № 60322.

Суммы излишков денежных средств, изъятых из банкоматов, могут быть отнесены на счет доходов № 70601 ранее истечения срока исковой давности по факту получения результатов расследования, при наличии в заключение комиссии, расследующей факт возникновения излишка, однозначных выводов о невозможности установления клиентов, которым принадлежат денежные средства, на основании соответствующего решения уполномоченного органа Банка.

3.17.5. Суммы недостачи денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений (за исключением недостачи денежной наличности в банкоматах), до установления виновного лица учитываются на счете 60323. Если виновное лицо установлено, суммы недостачи подлежат учету на счете 60308.

3.17.6. Недостачи, выявленные при выгрузке наличных денежных средств из банкоматов, в случае, если виновное лицо не установлено, подлежат учету на счете 60323. В случае невозможности погашения недостачи может быть инициирована процедура по списанию указанной недостачи за счет созданного ранее по ней резерва в соответствии с Порядком формирования резервов на возможные потери в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 6.11), утвержденным и введенным в действие Приказом № 663-П от 21.07.2014.

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

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

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

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

3.17.8. Стоимость активов (в том числе в виде прав требований по кредитным договорам), переданных Банком в обеспечение кредитов, отражается в бухгалтерском учете на внебалансовом счете № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов», а стоимость переданных Банком в обеспечение полученного кредита ценных бумаг, отражается на внебалансовом счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в дату вступления в силу условий договора залога, но не ранее даты выдачи кредита (части кредита) Банку. Если переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счете № 91411 в последний день месяца. В случае заключения соглашения об увеличении размера обеспечения, дополнительно переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются на счете № 91411 по справедливой стоимости на дату внесения дополнительного обеспечения, одновременно осуществляется переоценка первоначально переданных ценных бумаг по справедливой стоимости на дату внесения дополнительного

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

обеспечения. Если переданные в обеспечение объекты недвижимого имущества отражаются в учете по переоцененной стоимости, то результаты переоценки такого имущества подлежат отражению на счете № 91412 в день проведения переоценки имущества по справедливой стоимости.

3.17.9. Подотчетное лицо по командировочным расходам сдает авансовый отчет в порядке и в сроки, предусмотренные «Порядком оформления и оплаты служебных командировок работников НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 5.0)», утвержденным Приказом №43-П от 31.01.2013. В случае возникновения необходимости получать из кассы Банка или вносить в кассу Банка денежные средства в иностранной валюте с дробной частью, допускается погашение дробной части задолженности, образовавшейся в иностранной валюте, подотчетному лицу или от подотчетного лица в рублях по курсу Банка России. (Например, задолженность Банка составляет 50,36 долларов США. Работнику выплачиваются 50 долларов США и рубли (36 центов по курсу иностранной валюты к рублю на день утверждения авансового отчета)).

3.17.10. Получение средств на представительские расходы может осуществляться как в наличной (через кассу), так и в безналичной форме.

Работник, получивший наличные деньги под отчет, обязан представить в Управление бухгалтерского учета (для работников Головного офиса и Ф-ла Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Москва)/бухгалтерию филиала (кроме Ф-ла Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Москва) первичные документы, свидетельствующие о размере и целевом использовании произведенных расходов, не позднее трех рабочих дней по истечении срока (даты проведения мероприятия), на который они были выданы, либо по истечении предполагаемой даты проведения мероприятия, в случае, если мероприятие не состоялось.

При расходовании денежных средств на представительские расходы без получения под отчет, работник обязан предоставить в Управление бухгалтерского учета (для работников Головного офиса и Ф-ла Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Москва)/бухгалтерию филиала (кроме Ф-ла Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Москва) авансовый отчет в течение трех рабочих дней после проведения мероприятия (совершения расходов). При этом суммы использованных денежных средств отражаются по счету № 60307.

3.17.11. Заработная плата работников Банка начисляется согласно штатному расписанию, таблицу учета рабочего времени в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

3.17.12. Учет размера (величины) уставного капитала Банка осуществляется в балансе Банка на одном лицевом счете итоговой суммой. Ведение реестра акционеров Банка осуществляется специализированной компанией – держателем реестра (регистратором).

4. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ В БАНКЕ

4.1. Бухгалтерский учет в Банке ведется программным путем с помощью АБС.

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

4.3. Регистры бухгалтерского учета ведутся в электронном виде по формам, установленным Положением № 579-П, либо по формам, содержащим все обязательные реквизиты, предусмотренные Положением № 579-П.

4.4. При хранении регистров бухгалтерского учета, в том числе в электронном виде, обеспечивается их защита от несанкционированного доступа, искажений и потерь информации.

4.5. Формирование баланса осуществляется на ежедневной основе (в т.ч. баланс формируется за выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни).

Ежедневно, после завершения всех операций в каждом филиале (Головном офисе), не позднее 12:00 следующего рабочего дня формируются:

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

- ведомость остатков по счетам кредитной организации (по форме Приложения № 4 к Положению № 579-П);
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации (по форме Приложения № 5 к Положению № 579-П).
- баланс кредитной организации (по форме Приложения № 6 к Положению № 579-П);

Филиалы представляют в Головной офис в электронном виде ежедневную оборотную ведомость, для составления сводных форм отчетности по Банку в целом, до 12:00 следующего рабочего дня.

Ежедневно на следующий рабочий день (до 12:00 часов), после формирования перечисленных выше отчетных форм, формируются сводные формы в целом по Банку, а также сводный баланс кредитной организации Российской Федерации (по форме Приложения № 6 к Положению № 579-П), сводная ежедневная оборотная ведомость (по форме Приложения № 5 к Положению № 579-П).

Отчет о финансовых результатах ведется в электронном виде, распечатывается на бумажном носителе на 01-е число месяца.

4.6. Отчетным годом является период с 01 января по 31 декабря 2018 года.

4.7. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов

Открытие и закрытие лицевых счетов отражается в Книге регистрации открытых счетов. Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде. При необходимости (по запросу уполномоченного надзорного органа) ведомости открытых и закрытых счетов могут распечатываться на бумажном носителе. На протяжении отчетного года обеспечивается программный контроль за соответствием счетов, зарегистрированных в Книге регистрации открытых счетов, и счетов, ведущихся в аппаратно-программных комплексах.

В течение года Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) может распечатываться по распоряжению Председателя Правления (управляющего филиалом) или Главного бухгалтера Банка (филиала), с обязательным указанием даты распечатывания.

Книга регистрации открытых счетов содержит следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
- вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));
- номер счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок из счета;
- дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.

4.8. Порядок хранения первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета

Ответственность за организацию хранения первичных учетных документов, документов бухгалтерского учета и отчетности согласно Положению № 579-П несет Председатель Правления Банка, обеспечивая при этом передачу документов на хранение в соответствии с порядком, установленным Уставом Банка, а также «Основными Правилами работы архивов организаций» (Росархив, ВНИИДАД от 06.02.2002). Ответственность за сохранность первичных документов несет руководитель подразделения Банка, отвечающий в соответствии с Порядком хранения документации в подразделениях Головного офиса НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Москва и в подразделениях Филиала НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Москва (Версия 1.0), утвержденным и введенным в действие Приказом № 318-П от 29.07.2009 (далее Порядок хранения документации в подразделениях Банка), а также Порядком организации архивного фонда Головного офиса Банка «ТРАСТ» (ПАО) и Ф-ла Банка «ТРАСТ»

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

(ПАО) в г. Москва (Версия 3.0), утвержденным и введенным в действие Приказом №375-П от 22.06.2016 (далее Порядок об организации архивного фонда Банка).

При формировании архива документов хранение документов (договоров, заявлений, актов и т.п.) осуществляется в подразделениях, на которые возложены функции документального оформления и сопровождения операций согласно Порядку хранения документации в подразделениях Банка. Ответственность за сохранность документов в подразделениях Банка возлагается на руководителей этих подразделений. По истечении срока действия указанных документов, документы передаются на архивное хранение согласно Порядку об организации архивного фонда Банка.

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

Банк формирует с использованием средств вычислительной техники справочно-информационные базы данных в целях оперативного получения и представления учетно-операционной информации (данных). При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России.

Первичные учетные документы подлежат обязательному хранению в соответствии с номенклатурой дел Банка и на основании Федерального закона от 22.10.2004 № 125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации».

Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность хранятся до момента завершения мероприятий налогового контроля в отношении налоговой базы периода, в котором был полностью использован убыток, возникший в 20XX году (20XX год - год, которым датированы первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность, за исключением первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета, подтверждающих расходы Банка по приобретению недвижимого имущества (включая недвижимое имущество, временно не используемое в деятельности Банка) и иных объектов амортизируемого имущества, включая основные средства и нематериальные активы. В отношении данных документов под 20XX годом понимается год, в котором истекает срок амортизации объектов недвижимого имущества и иных объектов амортизируемого имущества, но не ранее года списания объектов с баланса Банка).

При этом информация о возможности исключения документов за 20XX год из архивного хранения (уничтожения) направляется ДБУОиН в УДО АД.

Ответственность за своевременное предоставление первичных учетных документов (договоров, контрактов, счетов, актов, отчетов др.) в бухгалтерские подразделения Головного офиса Банка несет руководитель подразделения, иницирующего приобретение товаров, работ, услуг. Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов Головного офиса Банка несет Председатель Правления и Главный бухгалтер Банка. Ответственность за своевременное предоставление первичных учетных документов (договоров, контрактов, счетов, актов, отчетов, др.) в бухгалтерские подразделения каждого филиала Банка несет руководитель каждого филиала Банка, руководители внутренних структурных подразделений филиала (операционных офисов, дополнительных офисов). Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов каждого филиала Банка несет руководитель и Главный бухгалтер соответствующего филиала Банка.

Порядок формирования документов операционного дня Головного офиса и филиалов устанавливается отдельными внутрибанковским (-и) документом (-ами).

4.8.1. Кассовые документы хранятся в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

4.8.2. Хранение документов по расчетам на клиентских счетах, сформированных по электронным каналам связи (СДБО), осуществляется в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники, с обеспечением возможности распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов.

4.8.3. Выемка бухгалтерских документов осуществляется в соответствии с пунктом 4.8.

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

раздела 4 Части III Положения № 579-П и отдельным внутрибанковским документом по порядку организации архивного фонда Банка.

5. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЬ ОПЕРАЦИЙ

5.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется соответствующими бухгалтерскими/операционными службами подразделений Банка/филиалов. Структура служб, численность работников отдельных подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положениями о структурных подразделениях Банка/филиала.

5.2. Документы по операциям, подлежащим дополнительному контролю, должны содержать кроме подписи бухгалтерского работника, оформившего документ, подпись специально выделенного контролирующего работника, за которым закреплены обязанности по осуществлению контроля таких операций. Расчетные (платежные) документы по операциям, связанным с перечислением (зачислением) средств Банка клиентам, другим организациям, взысканием средств со счетов клиентов составляются в соответствии с требованиями Положения № 383-П.

Перечень счетов бухгалтерского учета, отражение операций по которым совершается с дополнительной подписью контролирующего работника, приведен в Приложении 3 к Положению № 579-П.

5.3. Ведение бухгалтерского учета и хранения документов бухгалтерского учета организуется Председателем Правления Банка с возложением обязанности по ведению бухгалтерского учета на Главного бухгалтера Банка.

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

5.5. Порядок исправления ошибок в бухгалтерских записях

5.5.1. Выявленные ошибки и их последствия подлежат обязательному исправлению в соответствии с требованиями Положения № 579-П.

Ошибочные записи текущего года, выявленные в течение этого года после подписания ежедневного баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается. Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера: исправительный и правильный на две бухгалтерские записи.

В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете путем сторнирования неправильной записи (обратное сторно) составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание (зачисление) средств со счетов (на счета) клиентов, то оно осуществляется на основании расчетных документов в порядке, предусмотренном договором банковского счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии или недостаточности средств на счете клиента подлежащие списанию суммы отражаются на счете по учету прочих дебиторов.

Исправительные документы на бумажном носителе составляются в четырёх экземплярах, из которых первый экземпляр помещается в документы дня, второй и третий экземпляры выдаются клиентам по дебетовой и кредитовой записям, а сканированная копия четвертого экземпляра помещается в Книгу исправительных документов. Книга исправительных документов хранится в ОУБОиПК УБУ ДБУОиН (в филиалах – у Главного бухгалтера). В Книге исправительных документов исправительные документы (с приложениями) подшиваются по порядку номеров исправительных проводок.

В тексте исправительного документа должно быть указано, когда и по какому документу

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

была допущена неправильная запись, а если составление исправительного документа вызвано заявлением клиента или другим сопроводительным документом (например, служебной запиской подразделения Банка), то делается ссылка на это заявление или другой сопроводительный документ. Заявления клиентов и другие сопроводительные документы, послужившие основанием для составления исправительных документов, являются приложениями к исправительному документу и должны храниться в документах дня.

Регистрация исправительных проводок ведется в Журнале регистрации исправительных документов в электронном виде.

Исправление ошибок, выявленных в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в период между датой составления годовой отчетности и датой ее утверждения, осуществляется в соответствии с пунктом 3.3. Указания № 3054-У.

5.5.2. Основаниями для исправления (признаются ошибками) являются:

- неправильное применение законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильное применение настоящей Учетной политики;
- неточности в вычислениях;
- неправильная классификация или оценка фактов хозяйственной жизни;
- неправильное использование информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестные действия должностных лиц Банка.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (не отражения) таких фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете.

5.5.3. В случае если требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другую кредитную организацию, бухгалтерскими записями перечисляется только остаток счета, что не является исправительной записи.

5.5.4. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Для признания существенности ошибки Банк устанавливает критерий в размере 10 % изменения финансового результата отчетного года, но не менее 250 млн. рублей. Данный критерий существенности применяется к суммам доходов и расходов (соответственно), возникающих в результате исправления ошибок отчетного и предшествующих годов.

5.5.5. Существенная ошибка отчетного года, выявленная после даты составления годовой отчетности, но до даты утверждения ее в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет пересмотр годовой отчетности.

С этой целью осуществляется запись по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившихся до переноса их на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

5.5.6. Существенная ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годовой отчетности, но до даты утверждения ее в установленном законодательством Российской Федерации, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»).

Одновременно в соответствии с пунктами 9 - 13 ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (приказ Минфина РФ от 28.06.2010 № 63н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010)») осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

5.5.7. Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году существенных ошибок предшествующих лет после утверждения годовой отчетности за соответствующий год, отражаются в день выявления ошибок по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»).

Учетная политика

«для целей бухгалтерского учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год (Версия 1.0)»

5.5.8. Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году несущественных ошибок предшествующих лет после утверждения годовой отчетности за соответствующий год, отражаются в день выявления ошибок на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам текущих доходов и расходов, в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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