

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА НА 2016 ГОД

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации; уставом банка, решениями правления банка.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Согласно п. 1.3 ч. 1 Положения Банка России от 16 июля 2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Правила), составными элементами Учетной политики, подлежащими обязательному утверждению Председателем Правления банка, являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке и его подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном Правилами (Приложение №3);

- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Федеральной службы государственной статистики типовые формы первичных учетных документов (Приложение №1);

- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;

- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств ;

- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т. д.);

- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;

- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;

- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);

- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета.

- другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Внутренние нормативные документы (положения, регламенты и т.д.), не вошедшие в состав учетной политики, но необходимые для проведения банковских операций (в Головном офисе и во внутренних структурных подразделениях Банка) разрабатываются и утверждаются согласно Положений ПАО «НИКО-БАНК».

За организацию ведения бухгалтерского учета и хранения документов бухгалтерского учета ответственность несет Председатель Правления банка. За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности ответственность несет главный бухгалтер, он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Для ведения бухгалтерского учета в банке учреждена следующая структура бухгалтерской службы:

- главный бухгалтер;
- заместитель главного бухгалтера – начальник Бэк-офиса;
- заместитель главного бухгалтера – начальник учетно-операционного управления;
- Бэк-офис;
- учетно-операционное управление;
- бухгалтеры дополнительных офисов.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы не должны приниматься к исполнению.

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- *постоянства правил бухгалтерского учета*, т.е. последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

— *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, 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.

— *преемственности* — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— *осторожности* — активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно. При этом банк должен быть больше готов к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

— *своевременности отражения операций* — операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

— *раздельности отражения активов и пассивов* — т.е. счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;

— *приоритете содержания над формой* — т. е. отражении в бухгалтерском учете операций в соответствие с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

— *открытости* — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции;

— *оценки активов и обязательств* — активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. При необходимости они также переоцениваются;

— *ценности и документы*, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, требований и обязательств, расчетов по хозяйственным операциям, расчетом с персоналом Банка, расчетов по налогам и сборам ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (Приложение №3). В рабочем плане счетов по необходимости вводятся сводные синтетические счета. Это те счета, по которым аналитический учет ведется в отдельных программах.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных «Списком парных счетов, по которым может изменяться saldo на противоположное» открываются парные лицевые счета. Данной учетной политикой определено, что при совершении операций на балансе открывается один из парных счетов. Второй лицевой счет из этой пары счетов может быть открыт при необходимости.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

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

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

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

Счета в драгоценных металлах ведутся на соответствующих балансовых позициях в разрезе видов драгоценных металлов, синтетический учет ведется только в рублях. Активы и обязательства в драгоценных металлах подлежат переоценке по мере изменения учётных цен Банка России (кроме монет из драгметаллов). Бухгалтерский учет операций по обезличенным металлическим счетам прописан в Приложении № 38, по операциям с монетами из драгоценных металлов в Приложении № 39 к Учетной политике.

Переоценка средств в иностранной валюте/драгметаллах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм, полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и

оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям.

Начисленные страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования отражаются по счетам бухгалтерского учета в рублях и копейках.

2.2. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются как унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики, так и самостоятельно разработанные формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, не вошедшие в Перечень учетных документов Учетной политики утверждаются и вводятся в действие приказом Председателя Правления Банка. Такие документы, согласно Закону «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. №402-ФЗ, должны включать следующие обязательные реквизиты:

- 1) наименование документа;
- 2) дата составления документа;
- 3) наименование экономического субъекта, составившего документ;
- 4) содержание факта хозяйственной жизни;
- 5) величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- 6) наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за правильность ее оформления, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за правильность оформления свершившегося события;
- 7) наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает Председатель Правления Банка по согласованию с главным бухгалтером), с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Первичный учетный документ должен быть составлен при совершении факта хозяйственной жизни, а если это не представляется возможным – непосредственно после его окончания.

В случае, если в соответствии с законодательством РФ первичные учетные документы, в т.ч. в виде электронного документа, изымаются, копии изъятых документов, изготовленные в порядке, установленном законодательством РФ, включаются в документы бухгалтерского учета.

Перечень учетных документов приведен в Приложении №1 к Учетной политике.

2.3. Правила документооборота и технологии обработки информации

В данной учетной политике определяется, что Головной офис работает по пятидневной рабочей неделе с 9-00 до 18-00 местного времени, дополнительные офисы по шестидневной рабочей неделе с 9-00 до 19-00 местного времени. Поэтому суббота определена как рабочий день для обслуживания физических лиц. По итогам дня формируются и распечатываются все необходимые документы.

Исходя из этого, внутрибанковские операции и операции с юридическими лицами (за исключением срочных сделок) отражаются по счетам бухгалтерского учета с понедельника по пятницу, операции с физическими лицами – с понедельника по субботу. В тоже время, если последний день месяца приходится на выходной день, но возникает необходимость в проведении операций (начисление процентов, причисление процентов и т.д.), то по приказу Председателя Правления открывается баланс на этот выходной день, с последующим формированием и распечатыванием необходимых документов.

Что касается срочных сделок, то т.к. в субботу открывается баланс, то по срочным сделкам перенос со счета на счет при наступлении сроков переноса, приходящихся на субботу проводится в субботу.

В связи с тем, что суббота официально является выходным днем, то данной учетной политикой определено, что по субботам гашение кредитов не осуществляется, работники только принимают денежные средства, предназначенные для погашения кредитов на текущие (депозитные) счета. Списание денежных средств в погашение кредитов происходит в первый рабочий день.

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке между головным офисом и его структурными подразделениями и определяет сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденным Положением «О документах и документообороте в бухгалтерском учете ПАО «НИКО-БАНК».

В названном положении под документооборотом понимается движение документов в Банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Названное положение о документообороте обеспечивает следующее:

— все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;

— документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Режим работы подразделения принимающего и отправляющего расчетные документы по операциям, связанным с перечислением (зачислением) средств кредитной организацией клиентам, другим организациям и собственных средств Банка устанавливается по плавающему графику, но с учетом работы отделения Оренбург.

Бухгалтерский учет в банке и книга регистрации лицевых счетов ведутся в электронном виде.

Ежедневно в электронном виде составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов. При необходимости ведомости открытых и закрытых счетов распечатываются на бумажном носителе. Распечатанные на бумажном носителе ведомости открытых и закрытых счетов подшиваются в отдельное дело, хранятся у заместителя главного бухгалтера и по истечении отчетного года сдаются в архив. При ведении аналитического учета в отдельных модулях, при необходимости распечатывание ведомости открытых (закрытых) счетов ведется отдельно и оформляется в отдельные сшивы.

На 1 января года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе, в части действующих по состоянию на 1 января счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью, подписывается Председателем Правления и Главным бухгалтером и сдается в архив.

Лицевые счета, сформированные в электронном виде, хранятся в электронном виде без их распечатывания на бумажном носителе. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные договором, на бумажном носителе либо в электронном виде. Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе.

Данные, содержащиеся в первичных учетных документах, подлежат своевременной регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета.

Регистр бухгалтерского учета составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа. Регистры бухгалтерского учета (Приложение №2) распечатываются либо ежедневно (Положение ЦБР от 16.07.2012г. №385-П), либо в соответствии с Указанием ЦБР от 12.11.2009г. №2332-У, либо по мере необходимости.

2.4. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также с применением кодов, паролей и иных средств).

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 5 Правил ЦБР №385-П. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Главный бухгалтер банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Проверки операций, совершаемых дополнительными офисами Банка могут осуществлять все сотрудники, входящие в структуру бухгалтерской службы. Проверки бухгалтерских работников внутри бухгалтерской службы проводят начальники данных структурных подразделений. Проверки осуществляются в соответствии с планом выездных проверок, составленным на текущий год и утвержденным Председателем Правления Банка. Кроме этого проверки операций, проводимых специалистами дополнительных офисов осуществляют бухгалтерские работники дополнительных офисов на основании планов последующих проверок, составляемых ежеквартально и утвержденных Главным бухгалтером Банка. Планы последующих проверок должен обеспечить проверку работы каждого бухгалтерского работника, но не реже одного раза в год.

Результаты последующих проверок оформляются справками, с обязательным доведением их до специалистов подразделений, выполняющих аналогичные операции.

Порядок оформления исправительных проводок прописан в Положении о документообороте.

2.5. Методы оценки видов активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем объекты основных средств, нематериальные активы и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности учитываются по модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; долгосрочные активы, предназначенные для продажи оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности: рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем на 20 %;

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости — 20 % от балансовой стоимости активов.

Методика проверки на обесценение изложена в отдельном Стандарте Банка, который является приложением к Учетной политике.

2.6. Учет основных средств

2.6.1. Инвентарный объект

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банк приказом Председателя Правления определяет, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 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» (далее — Положение № 448-П), минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике.

Критериями существенности является:

- срок полезного использования свыше 12 месяцев;
- стоимость части (компонента) по отношению к стоимости объекта в целом, более 30 % от общей стоимости объекта;
- стоимость затрат на капитальный ремонт или технический осмотр по отношению к стоимости объекта в целом составляет более 30 % от стоимости объекта);
- стоимостной лимит свыше 100 000 (Ста тысяч) рублей.

Земельные участки, независимо от их стоимости, учитываются в составе основных средств.

Инвентарным объектом основных средств является:

- объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;
- или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;
- или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы (комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно).

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость также является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

2.6.2. Амортизация

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования, объектам, отнесенным к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.);
- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства.

Способ начисления амортизации по группам основных средств:

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

2.6.3. Расчетная ликвидационная стоимость

Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости определяется в размере более 20 % от стоимости объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

2.6.4. Модель учета основных средств

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2.6.5. Порядок учета основных средств

Порядок учета основных средств изложен в отдельном Стандарте Банка, который является приложением к Учетной политике.

2.7. Учет нематериальных активов

2.7.1. Амортизация

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

2.7.2. Модель учета нематериальных активов

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2.7.3. Порядок учета нематериальных активов

Порядок учета нематериальных активов изложен в отдельном Стандарте Банка, который является приложением к Учетной политике.

2.8. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

2.8.1. Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

1. *Критерий неделимости объекта* — когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть — в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, кредитная организация учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга, т.е. имеются в наличии отдельные свидетельства о праве собственности.

2. *Критерий незначительности использования* - если указанные части объекта нельзя реализовать по отдельности (свидетельство о праве собственности оформлено в целом на объект) и более 50 процентов недвижимости используется в основной деятельности, объект признается используемым в основной деятельности, при сдаче в аренду более 50 процентов площади такого имущества, объект учитывается как недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

3. *Стоимость объекта может быть надежно определена* — перевод объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом принятых критериев.

2.8.2. Модели учета объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Все объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

2.8.3. Расчетная ликвидационная стоимость

Уровень существенности расчетной ликвидационной стоимости объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, устанавливается в размере более 20 % от балансовой стоимости.

2.8.4. Порядок учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Порядок учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности регламентирован отдельным Стандартом Банка, который является приложением к Учетной политике.

2.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

2.9.1. Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи

1. Актив переводится из состава объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

2. Возмещение стоимости объекта будет осуществляться путем продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

При этом выполняются следующие условия:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Правлением Банка принято решение о продаже долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

3. Кредитная организация планирует передать объект акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества, при соблюдении следующих условий:

- выплата дивидендов имуществом предусмотрена уставом кредитной организации;
- общим собранием акционеров принято решение о выплате дивидендов имуществом;
- принято решение и получено согласие участника на получение стоимости доли натурой.

2.9.2. Периодичность оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав активов, предназначенных для продажи и на конец каждого отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 20 % от балансовой стоимости).

2.9.3. Прекращение признания

Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

- кредитная организация изменила свое намерение о продаже актива;
- истек срок исковой давности по выплате дивидендов имуществом;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

2.9.4. Порядок учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Порядок учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи регламентирован отдельным Стандартом Банка, который является приложением к Учетной политике.

2.10. Запасы

2.10.1. Состав материальных запасов

В составе запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания, материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

2.10.2. Оценка запасов

Запасы оцениваются кредитной организацией по стоимости каждой единицы.

Запасы приходятся на склад без НДС.

2.10.3. Учет запасов

Аналитический учет запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственным лицам и местам хранения в программе 1С: Предприятие.

Материальные запасы списываются на расходы банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Порядок учета запасов регламентирован отдельным Стандартом Банка, который является приложением к Учетной политике.

2.11. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

2.11.1. Периодичность переоценки средств труда

Переоценка средств труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 20 % от балансовой стоимости).

2.11.2. Периодичность переоценки предметов труда

Переоценка предметов труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка осуществляется при наличии данных о существенном изменении чистой стоимости объекта (более 20 % от балансовой стоимости).

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

2.11.3. Порядок учета средств труда и предметов труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Порядок учета средств труда и предметов труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, регламентируется отдельным Стандартом Банка, который является приложением к Учетной политике.

2.12. Учет текущей аренды имущества

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование. Под объектами аренды понимаются переданные по договору аренды основные средства, недвижимость, временная неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Передача объектов аренды одной стороной (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

Стоимость имущества полученного (переданного) в аренду учитывается на внебалансовых счетах главы В. Стоимость арендованного имущества учитывается на основании справки арендодателя. В случае невозможности определения стоимости арендованного имущества (не представления справки), последнее учитывается на внебалансовых счетах в условной оценке 1 руб. Аналитический учет ведется по каждому арендатору (арендодателю), по каждому предмету и договору аренды.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств. Эти капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации.

Если произведенные арендатором капитальные затраты (неотделимые улучшения) в арендованные основные средства признаны собственностью арендатора, то амортизация списывается на расходы (признанные) в течение срока действия договора аренды. В случае, если арендодатель отказывается возмещать капитальные затраты (неотделимые улучшения), а договор аренды расторгается, то остаточная стоимость капитальных затрат (неотделимых улучшений) через счет реализации списываются на расходы (непризнанные).

В том случае, если указанные капитальные вложения (неотделимые улучшения) будут возмещены арендодателем, то их остаточную стоимость до момента возмещения следует списать через счет реализации, а сумму возмещения учитывать на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Условия возмещения/невозмещения расходов при прекращении аренды должны быть прописаны в договоре аренды.

2.13. Регламент проведения инвентаризации имущества

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности банк производит инвентаризацию имущества в соответствии с Правилами на основе приказа по банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества. Инвентаризации подлежат все имущество банка независимо от его местонахождения. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.). Инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов проводится один раз в год по состоянию на 1 ноября:

- здания и сооружения;
- автотранспорт и другие транспортные средства;
- офисное оборудование, мебель;
- компьютерная техника, информационные системы обработки данных;
- другое оборудование и другие основные средства;
- долгосрочно арендуемые основные средства;
- нематериальные активы;
- канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы.

Инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами проводится один раз в год по состоянию на 01 декабря.

В отдельные шивы, в рамках составления годового отчета включается инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами и ревизии касс. По результатам проведения инвентаризации и в целях составления годового отчета, банком проводятся мероприятия по урегулированию обязательств и требований, дебиторской и кредиторской задолженности.

При наличии переходящих остатков на счетах дебиторской /кредиторской задолженности с контрагентами оформляется двухсторонний акт.

Фактом подтверждения сумм начисленных процентов по договорам на размещение (привлечение) денежных средств, заключенным с физическими лицами, является отсутствие со стороны физического лица письменных возражений и /или совершение любых операций по указанным договорам.

Председатель Правления банка имеет право устанавливать более частые сроки проведения инвентаризации имущества и обязательств.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием объектов и данными регистров бухгалтерского учета подлежат регистрации в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую проводилась инвентаризация.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходятся и зачисляются в доходы банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по символам 29404 «Доходы, от оприходования имущества», 29405 «Доходы от оприходования излишков денежной наличности»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по символу 48604 «Расходы от списания недостач имущества» и 48605 «Расходы от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам»).

Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы банка.

Общие правила проведения инвентаризации и порядок инвентаризации отдельных видов имущества приведены в Положении «О порядке проведения инвентаризации в ПАО «НИКО-БАНК».

2.14. Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов (акции, облигации)

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки). В бухгалтерском учете эти операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

1. Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги.

Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее справедливая стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

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.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

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

Отражение операций выбытия (реализации) ценных бумаг, учитываемых на балансовом счете N **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», за исключением случая погашения в установленный срок, не допускается.

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

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

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

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения». Критерии существенности (значительности объема) утверждаются в Учетной политике банка.

Данной Учетной политикой устанавливается уровень существенности не более **10 %** от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации

3. Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории,— принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируется как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете N **50709** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

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 «удерживаемые до погашения».

Если справедливая стоимость может быть надежно определена

Учет ведется по справедливой стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость не может быть надежно определена

Ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Формируется резерв на возможные потери в соответствии с внутренними нормативными документами банка и нормативными документами Банка России.

В случае существенного обесценения актива и (или) отсутствия справедливой стоимости в течение 90 торговых дней Банк переходит от переоценки к созданию резервов на возможные потери.

Признаками существенного обесценения ценных бумаг в целях перехода от переоценки по справедливой стоимости к формированию резерва на возможные потери являются:

- отклонение стоимости для акций более **75 %** в сторону понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг (в случае, если данное отклонение держится в течение 14 торговых дней).

- отклонение стоимости для облигаций более **50 %** в сторону понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг (в случае, если данное отклонение держится в течение 14 торговых дней).

Банк допускает увеличение признака обесценения ценных бумаг на **10 %** (до **85%** по акциям и до **60%** по облигациям) если данное обесценение связано не с финансовым положением компании эмитента, а в связи со сложной экономической ситуацией (кризисом) в целом. Так рост учетной ставки Банка России напрямую влияет на цены долговых инструментов, что может привести к их обесценению без ухудшения финансовых показателей самих эмитентов.

По долговым ценным бумагам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов.

Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается .

По долевым ценным бумагам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения одновременно с отражением их на балансовом счете N **50709** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию».

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Активный рынок

Оценка достоверности отражения активов, оцениваемых по справедливой стоимости производится в соответствии с нормативными актами Банка России и Международными стандартами финансовой отчетности 13 (МСФО 13).

Согласно нормативным актам Банка России следует учитывать, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на

котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

При осуществлении оценки соответствия исходных данных следует учитывать следующие факторы:

- состояние, степень активности рынка, частота появления информации;
- степень разброса котировок;
- доступность данных о ценах;
- актуальность данных о ценах с точки зрения времени выполнения оценок.

Такие цены, подходящие по вышеуказанные критерии, присутствуют на организованном рынке ценных бумаг.

При приобретении ценных бумаг на первичном рынке (при первичном размещении) в качестве справедливой стоимости считается цена размещения ценной бумаги. В иных случаях справедливая стоимость определяется следующим образом:

Для акций под справедливой стоимостью понимается рыночная цена (2) по итогам торгового дня на тех организованных рынках, на которых работает Банк.

Для долговых обязательств справедливая стоимость определяется как рыночная цена (2) на тех организованных рынках, на которых работает Банк, включая начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных организованных рынках, для определения справедливой стоимости принимается рыночная цена (2) на одном из организованных рынков.

Рыночная цена (2) принимается по данным организатора торговли.

Данный метод применяется для классификации при первоначальном признании приобретаемых ценных бумаг.

Для дальнейшего определения и учета справедливой стоимости классифицированных ценных бумаг используется один из нижеперечисленных показателей организованных РЦБ, в порядке убывания приоритетности:

1 уровень.

- рыночная цена (2);

2 уровень.

- при отсутствии рыночной цены (2), для определения справедливой стоимости принимается рыночная цена (3);

3 уровень

- при отсутствии рыночной цены (3), для определения справедливой стоимости принимается признаваемая котировка

По итогам торгового дня на тех организованных рынках, на которых работает Банк, ближайшее значение более поздней из имеющих котировок за последние 90 дней.

В случае невозможности определения справедливой стоимости вышеуказанными методами, а также, в случае если вышеуказанные методы не могут в полной мере определить надежную справедливую стоимость, банк вправе определить данную стоимость на основании мотивированного суждения.

В качестве приоритетной котировки берется котировка той биржи, на которой наблюдается наибольший объем ликвидности по оцениваемому инструменту.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 10 к Правилам №385-П «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее — Порядок).

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

3. В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением справедливой стоимости для акций является отклонение более **50 %** в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Существенным изменением справедливой стоимости для облигаций является отклонение более **30 %** в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «ПКД начисленный» или (и) «Дисконт начисленный», или (и) "Премия, уменьшающая процентные доходы" открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство».

Алгоритм переоценки

Балансовая стоимость ценной бумаги определяется как сумма следующих слагаемых:

- лицевого счета выпуска ценной бумаги;
 - лицевого счета «Процентный купонный доход начисленный»;
 - лицевого счета «Дисконт начисленный»;
 - лицевого счета "Премия, уменьшающая процентные доходы";
 - балансового счета по учету положительной переоценки
- либо
- минус балансовый счет по учету отрицательной переоценки.

Балансовая стоимость сравнивается со справедливой стоимостью, и разница отражается по счетам переоценки ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг осуществляется по справедливой стоимости (СС), сложившейся по итогам торгового дня. А именно:

А) если дата совершения операций с ценными бумагами не совпадает с датой их отражения в бухгалтерском учете, то после отражения всех операций переоценка проводится по СС, сложившейся по итогам дня фактического совершения операций;

Б) если дата совершения операций с ценными бумагами совпадает с датой их отражения в бухгалтерском учете, то после отражения всех операций переоценка проводится по СС, сложившейся по итогам текущего дня.

Правило начисления процентов, дисконтов и премий по долговым обязательствам

Процентный купонный доход, а также дисконтный доход начисляются линейным методом по ставке, заявленной эмитентом.

Скидка при приобретении ценной бумаги рассматривается как дисконтный доход, который начисляется по ставке, полученной расчетным путем исходя из условий приобретения ценной бумаги.

Премия возникает в случае приобретения ценной бумаги выше номинальной стоимости и представляет собой разницу между ценой приобретения и номиналом.

Премия подлежит учету на отдельном лицевом счете. Премия равными долями списывается на расходы в течение срока обращения.

Расчет премии осуществляется исходя из условий начисления ПКД (в частности, применяется метод при расчете количества дней в периоде 30/360 (30 дней в месяце, 360 в году) или фактическое количество календарных дней в периоде (365/366)). При расчете дисконта во всех случаях Банком учитывается фактическое количество календарных дней в периоде».

Бухгалтерский учет премий прописан в Приложении № 43 к УП.

Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

Критерии первоначального признания

Банк обязан признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, банк обязан оценивать степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания

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

а) если банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80 % и выше.

4. Если банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете N **601** «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие банку, если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на соответствующем балансовом счете второго порядка балансового N 60106 "Паи паевых инвестиционных фондов

В Учетной политике для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг может быть принят один из методов:

ФИФО, средней себестоимости.

В данной Учетной политике принимается метод **ФИФО**.

Методика учета просроченных долговых обязательств прописана в Приложение №25 к Учетной политике.

Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг

Метод учета затрат

В случае незначительности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты банк вправе признавать операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

ПАО «НИКО-БАНК» принял уровень существенности — **1%** от стоимости приобретения ценной бумаги.

В. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов (учтенные векселя)

Учетная политика в отношении активных операций банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил № 385-П, общих принципов, изложенных в Приложении 10 к Правилам, а также гл. 10 Приложения 3 к Правилам и методике бухгалтерского учета операций Банка с векселями сторонних эмитентов (Приложение №22).

Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в векселя третьих лиц, совершаемых с векселями третьих лиц, осуществляются на основании первичных учетных документов, подписанных уполномоченными лицами, в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

Учетные векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Векселя третьих лиц, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

1) «по предъявлении» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя;

2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем (например, если в векселе указан срок платежа: «по предъявлении, но не ранее 15.07.03 г.», то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.07.03 г. включительно);

3) «во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, двух-трех дней).

В первом случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а при предъявлении векселя к платежу он будет переноситься внутренней проводкой по счету «до востребования» с лицевого счета «Учетные

банком векселя» на лицевой счет «Ученные банком векселя, отосланные на инкассо», с которого он будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.

Во втором случае вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока — переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

В третьем случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, т. е. переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

Учетная политика банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям, порядок списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, т. е. с использованием счетов **47407–47408**.

Правила начисления процентов и дисконта по векселям

Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе.

Проценты начисляются с даты составления векселя (для выпущенного векселя) или с даты приобретения векселя (для учтенного векселя), если не установлена иная дата.

Под иной датой понимается дата, прямо обозначенная в векселе. Также под иной датой понимается дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу (в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее»).

По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Этот период уменьшается, если вексель приобретается в течение этого периода на соответствующее количество дней.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения векселя) до даты «не ранее» плюс 1 год.

Бухгалтерский учет операций прописан в Приложении № 22 к Учетной политике.

Аналитический учет по векселям

Лицевые счета ведутся по каждому векселедателю или акцептанту.

Внесистемным учетом обеспечивается получение информации по каждому векселю.

Для учета резервов на возможные потери по ссудам по каждому векселю открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам, отнесенным на доходы.

Г. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке) (Приложение №19).

Д. Финансовые требования

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Е. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается 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.

Под валютной оговоркой понимается 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.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

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) по дате фактически произведенной оплаты.

Правила переоценки НВПИ

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

2.15. Обязательства банка

А. Собственные ценные бумаги

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 27.12.2013г. № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Положении Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П.

Учетная политика банка в отношении операций по выпуску собственных векселей основывается на Положении Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П. и Приложениях №№23 и 24 к Учетной политике.

Согласно действующим нормативным документам Банка России все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете **52503** «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Операции по учету собственных акций

Учетная политика банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете **10501** по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах доходов и расходов банка. Методика учета операций по начислению и выплате дивидендов прописана в Приложении №26 к Учетной политике.

ПАО «НИКО-БАНК» рассчитывает прибыль на акцию и раскрывает данную информацию в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, хотя акции ПАО «НИКО-БАНК» не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

2.16. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии со следующими нормативными документами Банка России:

- Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-п «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

- Налоговым кодексом РФ.
- Гражданским Кодексом Российской Федерации
- Приложения №31 к Учетной политике.

В целях расчета удельного веса реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, настоящей Учетной политикой принято следующее определение реструктурированного актива:

Реструктурированный актив- актив, по которому на основании соглашений с клиентом изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив предоставлен, при наступлении которых клиент получает право исполнять обязательство по активу в более благоприятном режиме (например, продление срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), за исключением ситуаций, когда изменяется внутримесячная дата погашения ежемесячного платежа).

- Актив может не признаваться реструктурированным, если:
- договор, на основании которого актив предоставлен, содержит условия, при наступлении которых клиент получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
 - соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательства по активу, предусмотренные договором, на основании которого актив предоставлен.

2.16.1. Учет операций по кредитованию физических лиц

Предоставление (размещение) банком денежных средств физическим лицам осуществляется в следующем порядке:

— физическим лицам — в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика — физического лица, либо наличными денежными средствами через кассу банка.

Порядок предоставления (размещения) Банком денежных средств и их возврата (погашения) осуществляется следующими способами:

1) разовым зачислением денежных средств на банковские счета клиентов- физических лиц, либо выдачей наличных денег;

2) открытием кредитной линии, т. е. заключением соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств при соблюдении одного из следующих условий:

а) если общая сумма предоставленных клиенту заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) (лимит выдачи);

б) если в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита (лимит задолженности).

При этом Банк вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту-заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение (договор) обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

Условия и порядок открытия клиенту-заемщику кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном (рамочном) соглашении (договоре), либо непосредственно в договоре на предоставление (размещение) денежных средств;

3) кредитованием банком банковского счета клиента-заемщика, при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств («овердрафт»), если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банком банковского счета клиента-заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется в соответствии с установленным лимитом (т. е. максимальной суммой, на которую может быть проведена указанная операция) и сроком, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента Банка.

2.16.1.1. Учет резервов на возможные потери по ссудам

В соответствии со ст. 24 Федерального закона РФ от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк создает резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам (далее по тексту - РВПС) в порядке, установленном Банком России в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств. При выдаче Банком кредитов возникают так называемые кредитные риски, для страхования которых Банк создает резервы на возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной.

Создание таких резервов регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также отдельными внутренними Положениями ПАО «НИКО-БАНК» в части порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по операциям кредитования физических лиц.

Порядок налогообложения созданных резервов определяется ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (регулирование) РВПС осуществляются на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию РВПС требованиям настоящего Положения;

- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования РВПС;

- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и формирования (регулирования) РВПС и достоверность отражения изменений размера РВПС в учете и отчетности.

РВПС формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, ссуды, предоставленные которым, включены в портфель однородных ссуд.

РВПС формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина потери ссудной стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком ссудной задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент её оценки, и её справедливой стоимостью на момент оценки, осуществленной в порядке, установленном настоящим Положением. Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

РВПС формируется в пределах балансовой стоимости ссуды.

РВПС формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Методика оценки финансового положения заемщика - физического лица, оценки качества обслуживания им долга по ссуде, порядок классификации ссуд по категориям качества и регулирования РВПС, порядок формирования портфелей однородных ссуд и создания РВПС в целом по портфелю однородных ссуд, признаки однородности ссуд, минимальные значения РВПС, периодичность составления профессиональных суждений оценки кредитного риска по ссуде и т.д. определены внутренними Положениями ПАО «НИКО-БАНК».

2.16.1.2. Учет резервов на возможные потери

Порядок формирования резервов на возможные потери (далее по тексту - РВП) определен Положением Банка России «О порядке формирования резервов на возможные потери» №283-П от 20 марта 2006г. , а также внутренними Положениями ПАО «НИКО-БАНК» в части формирования резервов на возможные потери по операциям кредитования физических лиц.

Настоящим Положением установлен порядок формирования резервов на возможные потери по:

- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах (по кредитным линиям физических лиц);

- условным обязательствам некредитного характера;

- требованиям по получению процентных доходов по кредитам физических лиц, отнесенным к 2-3 категории качества;

- требованиям по получению комиссионных доходов по кредитам физических лиц, отнесенным ко 2-3 категории качества;

Под возможными потерями кредитной организации применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств заемщиком Банку по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Требования по получению процентных и/или комиссионных доходов, относящиеся к заемщику, у которого перед Банком имеется задолженность по ссуде, классифицируются в ту же категорию качества, к которой отнесена ссуда.

Оценка риска по требованиям по получению процентных доходов, комиссионных доходов, условным обязательствам кредитного характера осуществляется на постоянной основе.

По требованиям БАНКА по получению процентных и /или комиссионных и прочих доходов по кредитам физических лиц оценка риска осуществляется с момента, когда Банк должен отразить соответствующие требования на балансовых счетах и/или внебалансовых счетах.

По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах оценка риска осуществляется с момента возникновения обязательств Банка по соответствующим финансовым инструментам (неиспользованные лимиты кредитных линий), которые должны быть отражены на внебалансовых счетах.

По условным обязательствам некредитного характера отраженным на внебалансовых счетах оценка риска осуществляется с момента возникновения незавершенных на отчетную дату судебных разбирательств, либо поступления заявлений о возмещении расходов со стороны клиентов/контрагентов.

Требования и условные обязательства кредитного характера объединяются в портфели однородных требований и портфели однородных обязательств кредитного характера только в случае объединения ссуд, по которым возникли требования в портфели однородных ссуд.

Создание портфелей однородных требований и портфелей однородных обязательств кредитного характера производится автоматически в случае создания портфелей однородных ссуд.

Условное обязательство кредитного характера подлежит обязательному включению в портфель однородных условных обязательств кредитного характера в случаях, когда ссудная задолженность по договорам кредитных линий включены в портфель однородных ссуд.

Процент РВП по портфелям однородных требований и портфелям однородных обязательств кредитного характера устанавливается в соответствии с процентом резерва на возможные потери по ссудам по портфелю однородных ссуд, в который включена ссудная задолженность по кредитной линии.

По кредитам, предоставленным заемщикам на покупку жилья (ипотека) учет осуществляется в таком же порядке, как и кредиты, предоставленные физическим лицам на неотложные нужды. Только залладные учитываются, как неэмиссионные ценные бумаги на счетах главы Д «Счета ДЕПО».

2.16.2. Учет операций по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Предоставление (размещение) банком денежных средств юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям осуществляется только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет/субсчет клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;

Порядок предоставления (размещения) Банком денежных средств и их возврата (погашения) осуществляется следующими способами:

1) разовым зачислением денежных средств на банковские счета клиентов;

2) открытием кредитной линии, т. е. заключением соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств при соблюдении одного из следующих условий:

а) если общая сумма предоставленных клиенту заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) (лимит выдачи);

б) если в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита (лимит задолженности).

При этом Банк вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту-заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение (договор) обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

Условия и порядок открытия клиенту-заемщику кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном (рамочном) соглашении (договоре), либо непосредственно в договоре на предоставление (размещение) денежных средств;

3) кредитованием банком банковского счета клиента-заемщика, при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств («овердрафт»), если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банком банковского счета клиента-заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется в соответствии с установленным лимитом (т. е. максимальной суммой, на которую может быть проведена указанная операция) и сроком, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента Банка.

2.16.2.1. Учет резервов на возможные потери по ссудам.

В соответствии со ст. 24 Федерального закона РФ от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк создает резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам (далее по тексту - РВПС) в порядке, установленном Банком России в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств. При выдаче Банком кредитов возникают так называемые кредитные риски, для страхования которых Банк создает резервы на возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной.

Создание таких резервов регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также отдельным внутренним Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Порядок налогообложения созданных резервов определяется ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (регулирование) РВПС осуществляются на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию РВПС требованиям настоящего Положения;

- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования РВПС;

- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и формирования (регулирования) РВПС и достоверность отражения изменений размера РВПС в учете и отчетности.

РВПС формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, ссуды, предоставленные которым, включены в портфель однородных ссуд.

РВПС формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина потери ссудной стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком ссудной задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент её оценки, и её справедливой стоимостью на момент оценки, осуществленной в порядке, установленном настоящим Положением. Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

РВПС формируется в пределах балансовой стоимости ссуды.

РВПС формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Методика оценки финансового положения клиента - заемщика юридического лица и индивидуального предпринимателя, оценки качества обслуживания им долга по ссуде, порядок классификации ссуд по категориям качества и регулирования РВПС, минимальные значения РВПС, периодичность составления профессиональных суждений оценки кредитного риска по ссуде и т.д. определены внутренним Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

2.16.2.2. Учет резервов на возможные потери

Порядок формирования резервов на возможные потери (далее по тексту - РВП) определен Положением Банка России «О порядке формирования резервов на возможные потери» №283-П от 20 марта 2006г. и внутренним Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера ПАО «НИКО-БАНК».

Настоящим Положением установлен порядок формирования резервов на возможные потери по:

- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах (по овердрафтам и кредитным линиям открытым юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а так же банковские гарантии, поручительства, выданные Банком и другие инструменты);
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- условным обязательствам некредитного характера.

Под возможными потерями кредитной организации применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств заемщиком Банку по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Требования по получению процентных и/или комиссионных доходов, относящиеся к заемщику, у которого перед Банком имеется задолженность по ссуде, классифицируется в ту же категорию качества, к которой отнесена ссуда.

Оценка риска по требованиям по получению процентных доходов, комиссионных доходов, условным обязательствам кредитного характера осуществляется на постоянной основе.

По требованиям БАНКА по получению процентных и /или комиссионных и прочих доходов по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей оценка риска осуществляется с момента, когда Банк должен отразить соответствующие требования на балансовых счетах и/или внебалансовых счетах.

По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах оценка риска осуществляется с момента возникновения обязательств Банка по соответствующим финансовым инструментам (неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов), которые должны быть отражены на внебалансовых счетах.

По условным обязательствам некредитного характера отраженным на внебалансовых счетах оценка риска осуществляется с момента возникновения незавершенных на отчетную дату судебных разбирательств, либо заявления о возмещен.

Порядок прекращения кредитных обязательств заемщика передачей в качестве отступного заложенного имущества в собственность кредитора прописана в Приложение №16 к Учетной политике.

Порядок прекращения кредитных обязательств заемщика путем переуступки прав требований прописан в Приложение № 18 к Учетной политике.

2.17. Учет операций по межбанковскому кредитованию

2.17.1. Активные кредитные операции банка

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок

налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

2.17.2. Пассивные кредитные операции банка

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-п «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

2.18. Учет операций с ценными бумагами

2.18.1. Операции купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа (сделки РЕПО)

Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги (обеспечение) с обязательством их выкупа в определенный день в будущем на сумму равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами, то такие операции относятся к сделкам РЕПО.

Под сделкой РЕПО понимается сделка, по которой передача (получение) ценных бумаг по первой части сделки осуществляется без прекращения признания ценных бумаг (без первоначального признания).

Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

Доходы (расходы) по сделке РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства.

2.18.2. Операции банка по займу ценных бумаг

Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем на сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за использование указанными ценными бумагами, то такие операции относятся к операциям займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания). В данном случае денежные средства, уплаченные первоначальным покупателем первоначальному продавцу по первой части сделки, рассматриваются как гарантийный депозит, полученный (переданный) в качестве обеспечения возврата ценных бумаг и уплаты процентов за пользование ими.

Если условиями договора подразумевается передача владельцем ценных бумаг во временное пользование заемщику ценных бумаг с дальнейшим возвратом заемщиком в определенный день ценных бумаг владельцу, то проценты за использование денежными средствами могут определяться как в денежном эквиваленте, так и в одноименных ценных бумагах.

2.19. Операции банка на срочном рынке

Производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"; договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество; договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами 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 (Приложение №29).

Прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) – прочие договоры (сделки) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (Приложение № 29).

Расчетные производные финансовые инструменты – производные финансовые инструменты, не предусматривающие обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары; договоры, обязательства стороны или сторон которых 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; договоры, предусматривающие обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, который не предусматривает обязанности

передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары. (Приложение № 29) На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена

2.20. Учет операций с иностранной валютой

2.20.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: **70603** — положительные разницы и **70608** — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют, филиалы и т. п.)

2.20.2. Учетная политика банка в отношении валютно-обменных операций строится на основе Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»; Указания Банка России от 13 декабря 2010 г. N 2538-У "О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счета **70601** «Доходы» по соответствующему символу, если курс покупки уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России, или **70606** «Расходы» по соответствующему символу, если курс покупки уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России.

2.20.3. Учетная политика банка в отношении покупки-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций (покупка-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) строится на основе раздела «Конверсионные операции» п. 4.62 ч. 2 Правил.

При совершении операций покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) методика учета таких операций строится на использовании парных 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)».

Если клиент (физическое или юридическое лицо, либо индивидуальный предприниматель) покупает (продает) валюту у Банка (Банку), то конверсионная операция проводится напрямую со счета на счет клиента, минуя счета 47407 и 47408.

Если же сделка заключается на межбанковском рынке, то операция отражается через счета 47407 и 47408.

А. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «день-в-день») отражается только на балансовых счетах **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)». (Приложение № 32).

Б. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки «не позднее 2-х дней») отражается при заключении на счетах главы Г по учету требований и обязательств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407–47408 (Приложение № 32).

В. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (сделки «не ранее 3-х дней»), отражается при заключении на счетах главы Г по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам, где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407–47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам (Приложение №32).

Г. Учетная политика в отношении торговых валютных операций, т. е. операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России, регулирующих выполнение этих операций.

Д. Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций, предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. При этом следует учесть, что комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах **70601** по соответствующему символу и **70606** по соответствующему символу на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах **70601** или **70606** по соответствующим символам ОФУ, на отдельных лицевых счетах.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Кроме того, необходимо учесть, что отнесение сумм в отдельные статьи доходов и расходов проводится по их названиям, поэтому при проведении депозитных операций в иностранной валюте, операций по кредитованию, с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте, получению дивидендов в иностранной валюте и других операций необходимо использовать балансовые счета **70601**, **70606** и статьи доходов и расходов с соответствующим наименованием.

2.21. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: Положение ЦБР от 24 апреля 2008 г. N 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"; Положением ЦБР от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Порядок работы с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России, а также отражение по счетам данной операции прописан в Порядке ведения кассовых операций в ПАО «НИКО-БАНК».

Рабочие положения по учету расчетно-кассовых операций утверждены отдельными документами.

Порядок работы Банка с комиссиями за РКО прописан в Приложение №8 к Учетной политике

Порядок работы Банка с решениями о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (плательщика сборов) или налогового агента в Банке прописан в Приложение №8 к Учетной политике.

Методика учета денежных средств на б/счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» прописана в Приложение №7 к Учетной политике.

Методика учета операций с использованием банковских карт прописана в Приложение №21 к Учетной политике.

2.22. Учет факторинговых операций банка

Учетная политика банка при выполнении факторинговых операций согласуется с Правилами и исходит из следующего. Расчетные документы, полученные фактор-банком от клиента (поставщика) в соответствии с актом приема-передачи, отражаются в бухгалтерском учете по отдельному лицевому счету, открываемому по каждому договору факторинга на внебалансовом счете **91202** «Разные ценности и документы», а авансированная сумма, перечисленная фактор-банком поставщику, отражается по отдельному лицевому счету, открываемому каждому поставщику по каждому договору факторинга, на балансовом счете **47402** «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». Методика учета операций факторинга зависит от вида факторинга — *регрессный* или *безрегрессный*.

Под учетную на счете **47402** сумму создается резерв на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», поскольку дебиторская задолженность поставщика перед банком приравнивается в целях создания резерва к ссудной задолженности. Созданный резерв отражается в учете на пассивном балансовом счете **47425** «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету «Резервы на возможные потери по факторинговым операциям». Резерв создается путем отнесения суммы отчислений в резервы на возможные потери по факторинговым операциям на расходы банка. Сумма отчислений в резерв зависит от величины основного долга и группы риска, к которой относится эта задолженность, исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков.

Отчисления в резерв принимаются в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в соответствии со ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

2.23. Учет разных ценностей и документов, отосланных и выданных под отчет, на комиссию Прописан в Приложение №9 к Учетной политике.

2.24. Учет условных обязательств некредитного характера осуществляется на внебалансовых счетах **91318** «Условные обязательства некредитного характера» на основании распоряжения ответственного подразделения (юридической службы, управления по кредитованию физических лиц, управления кредитования юридических лиц и т.д.). На этом счете отражаются следующие условные обязательства некредитного характера:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;

- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Списание со счета условных обязательств некредитного характера бухгалтерскими работниками производится также по распоряжению.

Порядок учета условных обязательств некредитного характера прописан в Приложении №34

Аналитический учет условных обязательств некредитного характера ведется в разрезе каждого условного обязательства.

2.25. Учет отложенных налогов ведется на счетах бухгалтерского учета:

61701 «Отложенное налоговое обязательство»;

61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»;

61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам».

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учёте (отнесения на доходы и расходы или на капитал банка) указанные счета корреспондируют с балансовыми счетами:

70615 (70715) "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" (П), символ отчёта о финансовых результатах 28103;

70616 (70716) "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" (А), символ отчёта о финансовых результатах 28102;

10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль";

10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль".

Счета 61701, 61702; 70615(70715), 70616(70716); 10609, 10610-парные.

Банком определен следующий порядок аналитического учета парных счетов по учету отложенных налогов:

1) открывается две пары счетов 61701 и 61702 :

-отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам), финансовый результат по которым отражается на счетах по учету финансового результата;

- отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам), финансовый результат по которым отражается на счетах по учету добавочного капитала;

2) открывается две пары счетов 10609 и 10610:

- увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль (уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль) по основным средствам;

- увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль (уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль) по ценным бумагам;

3) открывается одна пара счетов 70615, 70616.»

Отражение по вышеуказанным счетам отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА) производится на основании распоряжения отдела отчетности. ОНО отражаются по расчету, ОНА отражаются по методу осторожности (анализируются перспективы получения прибыли в текущем и будущем налоговых периодах).

2.26. Порядок учета вознаграждений работникам.

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам и расчетов по страховым взносам и обеспечению осуществляется на основании Положения № 465-П и разработанного на его основе Стандарта Банка, который является приложением к Учетной политике.

3. МЕТОД ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

Согласно Правилам (п. 1.12.2, ч. 1) №385-П в Учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, 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.

Настоящей Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов).

По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Положением Банка России от 15 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Банком принято, что ранее признанные доходы/расходы списанию с соответствующих счетов не подлежат (кроме операций СТОРНО), а признаются в текущем периоде в качестве операционных расходов/доходов.

Доходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

- процентные доходы, доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери;
- операционные доходы.

На балансовых счетах **70602** «Доходы от переоценки ценных бумаг»; **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»; **70604** «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете **70605** «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

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.

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте.

Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете **70606** «Расходы», включаются:

- процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах **70607** «Расходы от переоценки ценных бумаг»; **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; **70609** «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете **70610** «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора.

На балансовых счетах 70611, 70616, 70615 учитывается налог на прибыль, в т.ч. отложенный.

Даты признания процентных расходов

1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов по операциям;
 - по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);
 - по привлеченным драгоценным металлам;
 - по операциям займа ценных бумаг.
2. День, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов.
3. Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Даты признания процентных доходов

Для процентов, получение которых признается определенным

Для процентов, получение которых признается определенным по операциям:

- по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях,
- от размещения драгоценных металлов,
- от операций займа ценных бумаг,
- по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).

1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком).
2. Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.
3. Дата переклассификации, в случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).
4. Дата переклассификации в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).
5. Дата выбытия (реализации) долгового обязательства. Эта дата следует из пункта 11.2 Приложения 3, а также из принципов, установленных Приложением 10 Положения №385-П.
6. Дата реализации при уступке права требования.

Для процентов, получение которых признается неопределенным

- 1) Для процентов, получение которых признается не определенным, датой признания является дата их фактического получения..
- 2) В соответствии с пунктом 4.6.1. Правил на дату реализации следует признать в качестве дохода начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным.
- 3) Дата реализации при уступке права требования (пункт 3.1.1. Приложения 11 Положения №385-П).

Даты признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг)

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг):

- от банковских операций и других сделок;
 - операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора;
- признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Банк вправе признавать доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, в последний рабочий день месяца исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг).

Указанное право может быть реализовано банком, в том числе, когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца.

По кредитным договорам:

Если условиями кредитного договора определен срок уплаты процентов в текущем месяце за предыдущий месяц, то проценты с 1-го числа по дату уплаты процентов за предыдущий месяц не начисляются.

***Например:** если должник платит, например, 5-го числа сумму процентов за предыдущий месяц, то это является условием расчетов, т.е. установленную договором отсрочку платежа. В этом случае 5-го числа проценты с 1-го по 5-е число не начисляются.*

Если в договоре прописаны другие условия, то проценты начисляются.

Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения):

- от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов);
- от расчетно-кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание и других договоров.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по производным финансовым инструментам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

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

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

Даты признания доходов и расходов при уступке прав требования

В соответствии с пунктом 2.1.2 Приложения 11 доходы и расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций определяются на дату поступления денежных средств от должника с использованием счета **61212** «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Согласно пункту 3.1.1 Приложения 11 Положения №385-П осуществляется доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы.

На дату выбытия (реализации) определяется доход или расход с использованием счета **61214. «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств»**

Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных производных финансовых инструментов

Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты).

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери

Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери, определяются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.

По Положению Банка России № 254-П:

— оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных настоящим Положением, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

— оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется кредитной организацией на постоянной основе. Уточнение состава портфеля однородных ссуд (в том числе исключение ссуд величиной свыше 1000 рублей), а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, включенные в портфель, по отношению к рублю, осуществляется

не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Банк согласно внутренним документам должен производить уточнение размера резерва в связи с наличием вышеперечисленных обстоятельств на внутримесячные даты.

По Положению Банка России № 283-П:

— оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе.

— по элементам расчетной базы резерва, перечисленным в главах 2, 4, 5 и 5.1 настоящего Положения, оценка риска осуществляется с момента, когда кредитная организация должна отразить соответствующие требования и обязательства на балансовых счетах и внебалансовых счетах, предусмотренных Положением Банка России N 385-П.

— по элементам расчетной базы резерва, перечисленным в главе 3 настоящего Положения, оценка риска осуществляется с момента возникновения обязательств кредитной организации по соответствующим финансовым инструментам, которые должны быть отражены на внебалансовых счетах, предусмотренных Положением Банка России N 385-П.

— по элементам расчетной базы резерва, определенным в качестве таковых на основании факторов (обстоятельств), перечисленных в главе 6 настоящего Положения, оценка риска осуществляется с момента возникновения факторов (обстоятельств), свидетельствующих о возможности понесения кредитной организацией дополнительных расходов в будущем.

Банк обеспечивает своевременное уточнение профессионального суждения. Порядок своевременного уточнения ранее вынесенного профессионального суждения содержится во внутренних документах.

Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы осуществляется на внутримесячную дату (даты) в случаях, когда в соответствии с пунктом 9.3 Инструкции Банка России N 139-И Банк России (территориальное учреждение Банка России) требует представления расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату (даты).

Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированному в иностранной валюте элементам расчетной базы следует осуществлять по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному

Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день, если за этот день также составлялся ежедневный баланс кредитной организации).

Банком принято, что задолженность по комиссиям и другим требованиям к клиентам (кроме кредитного характера), не исполненные в срок, превышающий 30 календарных дней, квалифицируется в 5 категорию качества с созданием резерва 100%. Внутренними документами Банка может быть предусмотрен более короткий срок для отнесения указанной задолженности к 5 категории качества.

Особенности определения доходов и расходов от операций, связанных с погашением приобретенных (учтенных) векселей и их отражения в бухгалтерском учете.

Доход по векселям третьих лиц признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора, соглашения, акта, заявления, письма или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода.

Расход по векселям третьих лиц признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Доходы и расходы от погашения векселей признаются и отражаются в бухгалтерском учете, если отсутствует неопределенность в их погашении.

Отсутствие или наличие неопределенности признается на основании оценки качества векселедателя.

Если векселедатель, относится к I -III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой)

Наличие или отсутствие неопределенности в получении доходов определяется на основании мотивированного суждения, при написании которого могут учитываться ряд факторов, таких как положительная (отрицательная) кредитная история, положение на рынке и/или в отрасли, общее состояние отрасли, авалист, деловая репутация, принадлежность к финансовым группам и холдингам, рейтинги и т. д.

Мотивированное суждение составляется для юридических лиц - ежеквартально, для кредитных организаций - ежемесячно.

Если векселедатель, относится к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

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

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

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, в вышеперечисленном абзаце неопределенность в получении доходов отсутствует, кредитная организация обязана начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

По векселям, погашение которых признается проблемным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете при фактическом погашении векселя.

По векселям, погашение которых признается определенным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете на дату погашения, обозначенную в векселе. В указанную дату Банк отражает в бухгалтерском учете:

- доначисление процентов и дисконта, причитающихся к получению по векселю в корреспонденции с соответствующим лицевым счетом по учету процентных доходов от вложений в ценные бумаги.

В конце операционного дня все суммы, подлежащие оплате по векселю (включая проценты), должны быть перенесены на соответствующие лицевые счета, ведущиеся в аналитическом учете на балансовых счетах по учету векселей по срокам погашения.

При представлении векселя на инкассо в другие кредитные организации для предъявления его к платежу Банк осуществляет вышеуказанные бухгалтерские записи в день отсылки на инкассо и переноса вексельной суммы на лицевой счет "Ученные векселя, отосланные на инкассо" на соответствующем балансовом счете по учету векселей по срокам погашения. При отражении дальнейших операций, связанных с погашением указанных векселей, использование балансового счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг необязательно.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт и начисленные проценты за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Доходы и расходы от аренды

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества

Бухгалтерские записи по лицевому счету выбытия (реализации) имущества осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т. п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

Другие операционные расходы

Расходы на подготовку и переподготовку кадров принимаются к учету при условии заключения договора с образовательным учреждением, получившим государственную аккредитацию и/или имеющим соответствующую лицензию, при наличии акта, подтверждающего факт предоставления услуг и счета-фактуры.

Расходы на рекламу по целенаправленному информационному воздействию на потребителя для продвижения услуг Банка принимаются к учету при наличии первичных оправдательных документов (счетов, накладных, договоров и т.д.) и акта выполненных работ (предоставленных услуг), подписанного двумя сторонами и счета-фактуры. Бесплатная раздача сувенирной продукции (авторучек, ежедневников, календарей, визитниц и прочей продукции с логотипом Банка) в рамках рекламной компании облагается налогом на добавленную стоимость в соответствии с подп.1 п.1 ст.146 НК РФ. Исключение составляет продукция, стоимость которой за единицу не превышает 100 рублей, в соответствии с подп.25 п.3 ст.149 НК РФ. В случае превышения стоимости единицы продукции свыше 100 рублей обложению НДС подлежит стоимость рекламной продукции в полном размере. Листовки, буклеты информационного характера, флаеры, содержащие рекламную информацию об услугах Банка, не относятся к сувенирной продукции, т.к. не являются вещью, которую получатель может использовать в личных целях.

Расходы на оплату услуг сотовой связи принимаются к учету при наличии приказа на предоставление сотовых телефонов конкретным работникам Банка и установлении денежного лимита.

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, т. е. на дату начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета при наличии всех оправдательных документов.

Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

Штрафы, пени, неустойки

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Фактом, свидетельствующим о признании должником обязанности уплатить сумму штрафа (пени), является либо фактическая уплата кредитору суммы неустойки, либо получение кредитором письменного подтверждения от должника, однозначно свидетельствующего о готовности последнего уплатить определенную договором сумму неустойки, либо вступления в законную силу решения суда о взыскании с должника штрафов (пени). Подписание сторонами договора лишь допускает возможность применения штрафных санкций в установленном этим договором размере, но не может рассматриваться как признание их должником.

Поэтому данной учетной политикой принимается, что пени, штрафы, неустойки учитываются по кассовому методу, т.е. по мере получения.

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам

Нижеперечисленные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):

- от списания обязательств и активов (требований), в том числе не востребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные);
- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы.

Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте

Переоценка осуществляется в соответствии с принципами, установленными п. 1.17 ч. 1 Правил ведения бухгалтерского учета и Приложения №27 к Учетной политике. Таким образом, доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно, в связи с изменением валютного курса.

Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с Приложением 10 к Правилам №385-П.

В соответствии с Приложением 10 Положения №385-П переоценка ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», относится на счета доходов или расходов от переоценки.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерии существенности определяются Банком и устанавливаются в Учетной политике.

Суммы переоценки ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относится на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг.

Доходы и расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Списание доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах описан в приложении №4 к Учетной политике.

Порядок учета налога на добавленную стоимость

Данной Учетной политикой определено, что учет НДС в Банке осуществляется согласно п.5 ст.170 Налогового кодекса РФ «Банки, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет».

Для целей налогообложения принимается только фактически уплаченные суммы НДС.

Для отнесения на расходы сумм НДС должны соблюдаться 2 условия:

- суммы НДС должны быть уплачены;
- товары приобретены, работы приняты, услуги оказаны.

Суммы НДС по объектам, которые не введены в эксплуатацию и не сдаются в аренду, на расходы не относятся. Суммы НДС относятся на расходы после введения в эксплуатацию основных средств и нематериальных активов, а также сдачи имущества в аренду. В случае продажи имущества или капитальных вложений, суммы НДС на расходы не относятся, а НДС, подлежащий уплате в бюджет, рассчитывается с межценовой разницы в соответствии с п. 3 ст. 154 НК РФ.

По поставленному имуществу, выполненным работам, оказанным услугам сумма НДС полностью перечисляется в бюджет. Обязанность по перечислению НДС в бюджет возникает только в момент фактического получения денежных средств.

Банк ведет учет фактически уплаченного и фактически полученного НДС, а также НДС начисленного к получению.

Для учета НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению используются отдельные лицевые счета балансовых счетов **60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный», **60310** «Налог на добавленную стоимость, уплаченный». Порядок ведения журнала учета полученных и выставленных счетов-фактуры и книги продаж прописан в Приложении №32 к Учетной политике.

4. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

Порядок и сроки составления годового отчета прописаны в Порядке составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности от 12.02.2014г. №115/1.

4.1. Бухгалтерский учет событий после отчетной даты

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2 и 7.3 ч. 2 Правил, а также Положением Банка России 446-п.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **706** «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением 446-п.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 321 (превышения расходов над доходами по строке 322) Приложения 8 «Баланс кредитной организации».

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января нового года остатки со счетов учета доходов и расходов **706** «Финансовый результат текущего года» переносятся на соответствующие счета **707** «Финансовый результат прошлого года». Эти проводки являются первыми бухгалтерскими проводками по отражению событий после отчетной даты.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **707** «Финансовый результат прошлого года». Аналитический учет ведется следующим образом: на каждый символ открывается один лицевой счет.

Назначение счета — учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 325 Приложения 8 «Баланс кредитной организации».

В бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты отражаются в период до даты составления годового отчета.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете **707** «Финансовый результат прошлого года», а также на балансовом счете №106 в отношении переоценки основных средств и в отношении отложенных налогов..

При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету: уставного капитала;

касс;

банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;

корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);

привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

В период составления годового отчета в оборотной ведомости по счетам кредитной организации (приложение 7 к Положению №385-П) СПОД показываются оборотами нового года, и по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению СПОД, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого и второго порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке «Всего оборотов») СПОД показывается по отдельной строке «в том числе СПОД» в графах 5-10. В графах входящих и исходящих остатков события после отчетной даты по строке «в том числе СПОД» не выделяются.

Одновременно СПОД проводятся в ведомости оборотов по отражению СПОД, составляемой по форме приложения 12 к Положению №385-П. Эта ведомость ежедневно сверяется главным бухгалтером или его заместителем с первичными учетными документами.

По окончании отражения в бухгалтерском учете составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение №13 к Положению №385-П)..

Все символы доходов и расходов отчета о финансовых результатах заполняются также с учетом СПОД. Сумма, отраженная по символу 8201, прибыль после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода (символ **61101** плюс символ **81101** либо символ 61101 минус символ **81102** либо символ 81101 минус символ **61102**) должна быть равна остатку счета 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Учет внутрихозяйственных операций в период составления годового отчета происходит следующим образом:

1. Поступление денежных средств в текущем году по платежам (комиссия, арендная плата и т.д.), относящимся к отчетному году отражаются проводками:

А) признание платежа на доходах

Дт 60312 СПОД проводка

Кт 707

И

Дт 60312

Кт 60309 проводка текущего года (если есть НДС)

Б) поступление денежных средств

Дт 30102

Кт 60312 проводка текущего года.

Если в платежном документе указан счет 60311, то в документе счет 60311 зачеркивается и проставляется счет 60312. Изменение счета заверяется подписями исполнителя и главного бухгалтера или его заместителя.

2. Поступление в Банк документа (накладная, счет-фактура и т.д.), относящегося к отчетному году и оплаченного в отчетном году (в пределах остатка на счете):

А) Признание расходов прошлого года

Дт 707

Кт 60312 проводка СПОД

Б) Выделение НДС уплаченного

Дт 60310

Кт 60312 проводка текущего года

3. Поступление в Банк документа (накладная, счет-фактура и т.д.), относящегося к отчетному году и не оплаченного в отчетном году:

А) Признание расходов прошлого года

Дт 707

Кт 60311 проводка СПОД

Б) Выделение НДС уплаченного

Дт 60310

Кт 60311 проводка текущего года

В) Оплата

Дт 60311

Кт 30102 проводка текущего года

4. Поступление в Банк документа (накладная, счет-фактура и т.д.), относящегося к отчетному году (сумма документа больше суммы оплаты в отчетном году):

А) Признание расходов прошлого года в пределах остатка на счете 60312

Дт 707

Кт 60312 проводка СПОД

Б) Признание расходов прошлого года (на сумму разницы)

Дт 707

Кт 60311 проводка СПОД

Г) Выделение НДС уплаченного

Дт 60310

Кт 60311 проводка текущего года

Д) Оплата (на сумму разницы)

Дт 60311

Кт 30102 проводка текущего года

Аналогичный подход и при использовании счетов 60322, 60323 и 47422 и 47423.

В случае если корректирующие события должны затронуть клиентские счета, то проводки СПОД делаются в следующем порядке: сначала признаются доходы/расходы в корреспонденции со счетами 60311 (60312), 60322 (60323), 47422 (47423) проводкой СПОД, а затем списание (зачисление) со счета клиента проводится обычной проводкой текущего года.

Операции по отражению в бухгалтерском учете СПОД подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером, в его отсутствие его заместителем. На основании первичных учетных документов СПОД оформляются мемориальными ордерами. Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первый экземпляр помещается в документы дня, второй вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД помещаются в отдельный сшив «Годовой отчет за ____ год». В этот же сшив помещаются регистры синтетического учета, а именно:

- баланс по состоянию на 1 января по форме Приложения №8;

- отчет о финансовых результатах ;

- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения №13.

Кроме этого ежедневно главный бухгалтер или его заместитель формируют сводную ведомость оборотов по отражению СПОД по форме приложения 13 к Положению №385-П и сверяют обороты по СПОД в форме и в ПК IBSO.

Все символы доходов и расходов регистра синтетического учета отчет о финансовых результатах заполняются также с учетом СПОД. При этом выделение сумм СПОД в отдельные строки не обязательно.

После составления налоговой декларации по налогу на прибыль и отражения суммы налога проводками СПОД определяется дата составления годового отчета. **На дату составления годового отчета остатков на счетах 707**

быть не должно. Для этого остатки по счетам 707 «Финансовый результат текущего года» переносятся на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Дт 707 соответствующие счета по учету доходов

Кт 70801 «Прибыль прошлого года»

И

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 707 соответствующие счета по учету расходов.

Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

После составления всех форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации данная отчетность проверяется и подтверждается аудиторской фирмой. Подтвержденная отчетность выносится на утверждение на Правление Банка. В соответствии со ст. 47 ФЗ «Об акционерных обществах» №208-ФЗ годовая отчетность должна утверждаться общим собранием акционеров, которое должно быть проведено не ранее двух и не позднее шести месяцев по окончании финансового года. В соответствии со ст. 88 ФЗ «Об акционерных обществах» №208-ФЗ годовой отчет подлежит предварительному утверждению Советом директоров общества не позднее чем за 30 дней до проведения годового общего собрания акционеров. Согласно Указанию ЦБР «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» №3054-У «по итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годовой отчетности осуществляется реформация баланса не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением общего собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов, определяются лица, имеющие право на их получение.. В соответствии с п.3.7 Указания Банка России от 25.10.2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Банк в течение 3 рабочих дней после дня опубликования на сайте Банка в сети интернет годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сообщает в письменном виде в Отделение Оренбург информацию о наименовании сайта и дате раскрытия информации на сайте. Согласно Указанию ЦБР №2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" аудиторское заключение (годовой отчет) представляется в Отделение Оренбург в течение 3 рабочих дней после дня раскрытия.

На основании вышеперечисленных документов о раскрытии информации и представления в Отделение Оренбург годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк действует следующим образом:

- в течение 2 дней с даты составления аудиторского заключения – размещает на сайте Банка в сети интернет (с указанием, что это предварительная отчетность) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и в течение 3 рабочих дней письменно сообщает об этом в Отделение Оренбург;
- после проведения общего собрания акционеров, на котором окончательно утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, Банк повторно размещает на сайте годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность (с указанием, что это окончательная отчетность) и также в течение 3 дней письменно сообщает об этом в Отделение Оренбург.

4.2. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов банка

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания акционеров не позднее двух рабочих дней после подписания протокола общего собрания акционеров. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяется общим собранием акционеров банка. Направления использования определяются на основании решений исполнительного органа управления банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах банка полномочиями.

Создание (**Дт 10701 Кт 10801**) и использование фондов банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и уставом. Банк создает резервный фонд в размере не менее 5 % от фактически оплаченного уставного капитала (ст. 35 ФЗ «Об акционерных обществах») и в размерах, предусмотренных уставом общества (ст. 30 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»). Этот фонд учитывается на счете **10701** «Резервный фонд» и используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года, выплата дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли отчетного года или прошлых лет). Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению общего собрания акционеров (участников), но только в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Если решением общего собрания акционеров принимается решение о выплате дивидендов, то это решение отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)»

Кт 60320 «Расчеты с акционерами, участниками по дивидендам (распределение части прибыли между участниками)»

И далее

Дт 10801 «Нераспределенная прибыль»

Кт 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)»

Если общим собранием акционеров принимается решение о выплате вознаграждения органам управления Банка, то это решение отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» на сумму вознаграждения.

Аналитический учет по счету 10801 ведется по каждому году и видам нераспределенной прибыли.

4.3. Ошибки отчетного года, выявленные после его окончания

Критерием существенности при определении ошибки, **существенно влияющей на прибыль отчетного года** является сумма, отношение которой к соответствующей статье отчетности за отчетный год составляет более 5%.

Ошибки, выявленные в период составления годовой отчетности, а также в период между датой составления годовой отчетности и датой ее утверждения, отражаются в следующем порядке.

1) Ошибки отчетного года, выявленные после его окончания, но до даты составления годовой отчетности, исправляются записями по соответствующим счетам в порядке отражения СПОД, установленных п.4.1.;

2) Не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой отчетности, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета проводками СПОД по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году;

3) Влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующая отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой отчетности, являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом №10801 «Нераспределенная прибыль». Одновременно в соответствии с ПБУ 22/2010 осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовой отчетности прошлых отчетных периодов начиная с года, в котором была допущена соответствующая ошибка. Причем данный пересчет и пояснения к ним раскрываются в пояснительной информации;

4) Не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после даты составления годовой отчетности, но до даты ее утверждения, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете №706 «Финансовый результат текущего года» по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году;

5) Существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годовой отчетности, но до даты ее утверждения, влечет пересмотр годовой отчетности. Для этого осуществляются записи по восстановлению остатков на счетах №707 «Финансовый результат прошлого года», сложившихся до переноса их на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Далее исправление существенной ошибки отчетного года проводится согласно п/п1) п.4.3. настоящей Учетной политике. Существенная ошибка года, предшествующего отчетному, исправляется согласно п/п 3) п.4.3 настоящей Учетной политики. С учетом исправления существенной ошибки специалисты Бэк-офиса и отдела отчетности составляют пересмотренную годовую отчетность. При этом во всех формах отчетности, входящих в состав пересмотренной годовой отчетности, раскрывается информация о том, что данная годовая отчетности заменяет первоначально представленную годовую отчетность. Пересмотренная годовая отчетность представляется во все адреса, в которые была представлена первоначальная годовая отчетность.