



**Тинькофф**  
Банк

АО «ТИНЬКОФФ БАНК»  
1-й ВОЛОКОЛАМСКИЙ ПРОЕЗД, 10, СТР. 1, МОСКВА, 123060,  
РОССИЯ  
ТЕЛ.: +7 (495) 648 1000, WWW.TINKOFF.RU

**УТВЕРЖДЕНО**

**Приказ №1231.01 от «30» декабря 2015г.**

**Председатель Правления  
АО «Тинькофф Банк»**

\_\_\_\_\_ **О.Ч. Хьюз**

## **УЧЁТНАЯ ПОЛИТИКА**

**Акционерное общество «Тинькофф Банк»**

**Москва, 2015 год**

**Оглавление:**

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....</b>	<b>5</b>
<b>3. ФИНАНСОВЫЙ ГОД БАНКА .....</b>	<b>7</b>
<b>4. ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ.....</b>	<b>7</b>
<b>5. ФОРМЫ ПЕРВИЧНЫХ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ.....</b>	<b>9</b>
<b>6. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....</b>	<b>7</b>
<b>7. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И ПОРЯДОК УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ .....</b>	<b>32</b>
<b>8. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....</b>	<b>39</b>
<b>9. МЕТОДИКА УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И РЕШЕНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....</b>	<b>41</b>
<b>10. МЕТОДИКА УЧЕТА РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ, СОЗДАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФОНДОВ.....</b>	<b>42</b>
<b>11. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ.....</b>	<b>43</b>
<b>12. ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ВНУТРИБАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ.....</b>	<b>45</b>
<b>13. ВЕДЕНИЕ НАЛОГОВОГО УЧЕТА И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ И ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ.....</b>	<b>46</b>
<b>14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>47</b>

## 1. Общие положения

**1.1.** Учетная политика Акционерного общества «Тинькофф Банк» (далее - Банк):

- определяет совокупность способов и методов ведения бухгалтерского учета и технологию их реализации с целью формирования оперативной, полной и достоверной информации;

- осуществляет выбор конкретного способа ведения бухгалтерского учета по тем направлениям (вопросам), по которым законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, допускается несколько вариантов его реализации;

- разрабатывает, исходя из Положений по бухгалтерскому учету, соответствующий способ бухгалтерского учета по тем вопросам, по которым он не установлен действующей системой бухгалтерского учета.

**1.2.** Законодательной основой Учетной политики Банка является Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».,

**1.3.** Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями), другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

**1.4.** Учетная политика Банка основана на Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и Правилах ведения бухгалтерского учета, изложенных в инструкциях и нормативных актах Банка России.

**1.5.** В систему Учетной политики Банка входят:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке;
- формы первичных учетных документов, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России, формы регистров бухгалтерского учета по представлению главного бухгалтера кредитной организации, к которым не относятся типовые формы аналитического и синтетического учета;

- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству и нормативным актам Банка России;

- методы оценки активов и обязательств, а также методы оценки обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам, выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение вознаграждений в будущем (далее - срок исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода);

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;

- способы ведения бухгалтерского учета объектов 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;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;
- порядок и сроки подготовки годового отчета;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Банк не имеет филиалов и иных внутренних структурных подразделений вне места нахождения кредитной организации, поэтому не утверждает порядок расчетов с филиалами (структурными подразделениями).

**1.6.** Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- *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 кредитных организациях, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- *отражения 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.

**1.7.** Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

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

- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности, т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости, т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности – данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности, т.е. разумности ведения бухгалтерского учета, исходя их масштабов Банка и условий его хозяйственной деятельности;
- открытости, доступности и достоверности отчетности Банка.

**1.8.** Учетная политика применяется всеми структурными подразделениями Банка.

## **2. Организация бухгалтерского учета**

**2.1.** Задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование полной и достоверной информации о финансово-хозяйственных процессах и результатах деятельности организации;
- обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием финансовых, материальных и трудовых ресурсов;
- своевременное предупреждение негативных явлений в финансово-хозяйственной деятельности, выявление и мобилизация внутренних резервов.

**2.2.** Ответственность за организацию бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета несет руководитель Банка.

**2.3.** За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, обеспечение соответствия осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль движения имущества и выполнения обязательств ответственность несет главный бухгалтер Банка.

**2.4.** Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы не должны приниматься к исполнению.

**2.5.** Главный бухгалтер подписывает совместно с руководителем документы, служащие основанием для приемки товарно-материальных ценностей, денежных средств, расчетных, финансовых обязательств.

**2.6.** Главный бухгалтер не имеет права принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, противоречащим законодательству и нарушающим договорную и финансовую дисциплину.

**2.7.** Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников Банка.

**2.8.** Главный бухгалтер осуществляет ежедневный контроль и анализ баланса Банка.

**2.9.** Бухгалтерский учет операций ведется в валюте Российской Федерации – рублях и копейках.

**2.10.** Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в валюте Российской Федерации по курсу Банка России и в иностранной валюте.

**2.11.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или в день поступления первичных документов, необходимых для отражения операции, в бухгалтерию.

**2.12.** Принципы Учетной политики не могут противоречить основным законодательным актам Российской Федерации, нормативным документам и инструктивным материалам Банка России.

**2.13.** В случае отсутствия нормативных документов Банка России по конкретному вопросу ведения и организации учета банковских операций, а также при проведении общехозяйственных операций, Банк руководствуется основными принципами бухгалтерского учета, изложенными в документах Министерства финансов Российской Федерации.

**2.14.** Вместе с тем, в ряде случаев организация может отходить от некоторых положений бухгалтерского учета, если такие отклонения не носят существенного характера. Право оценки существенности устанавливаемого Банком России правила бухгалтерского учета предоставляется главному бухгалтеру Банка.

**2.15.** Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах аналитического и синтетического учета.

**2.16.** Имущество и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств его клиентов.

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

**2.18.** Бухгалтерский учет операций и имущества ведется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета.

**2.19.** Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков.

**2.20.** Бухгалтерские операции выполняются специалистами уполномоченных подразделений Банка в соответствии с принятым разграничением уровня доступа сотрудников Банка в Автоматизированную Банковскую Систему (далее-АБС).

**2.21.** Основой построения бухгалтерского учета является Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов, который содержит: разделы, счета первого порядка, счета второго порядка,

признак счета. Счета Рабочего плана счетов определены как активные, пассивные и без признака счета. Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка ведется в АБС в электронном формате, с обеспечением вывода на печать по первому требованию.

**2.22.** Внесение изменений в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка осуществляется в оперативном режиме по указанию главного бухгалтера на основании нормативных документов Банка России или в случае возникновения объективной необходимости.

**2.23.** Налоговый учет в Банке ведется в соответствии с Учетной политикой по налогообложению.

**2.24.** Документы, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского и налогового учета, правила документооборота и технологию обработки учетной информации по отдельным операциям, оформляются в виде положений, стандартов учета, порядков, инструкций, регламентов и др., и утверждаются Приказами Председателя Правления (или решением коллегиального органа управления).

**2.25.** Операционный день в Банке открывается на каждый рабочий день, т.е. за исключением выходных дней, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, а также в случае, если последний день месяца приходится на выходной день. В случае совершения операций в выходные дни без открытия операционного дня, последние оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в регистрах бухгалтерского учета как операции первого рабочего дня, следующего за указанными выходными.

### **3. Финансовый год Банка**

**3.1.** Финансовый год начинается 01 января текущего года и завершается 31 декабря того же года. Все исправления в текущую бухгалтерскую (финансовую) отчетность вносятся Банком в порядке, определенном Банком России, Министерством финансов Российской Федерации, а также других уполномоченных органов.

**3.2.** В целях формирования при составлении годового отчета полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка за отчетный год, операции, связанные с корректирующими событиями после отчетной даты («СПОД»), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета.

### **4. План счетов бухгалтерского учета и порядок открытия счетов**

**4.1.** Счета бухгалтерского учета первого и второго порядка Рабочего плана счетов Банка открываются в соответствии с номерами и наименованиями, установленными Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П).

**4.2.** Счета аналитического учета открываются по объектам учета таким образом, чтобы обеспечить ведение бухгалтерского, налогового, управленческого учета и составление отчетности по формам, установленным Банком России.

**4.3.** Дополнительные счета первого и второго порядка открываются на основании указаний Банка России с оперативным внесением изменений в действующий Рабочий план счетов в АБС.

**4.4.** Дополнительные счета аналитического учета открываются по мере возникновения новых объектов учета.

**4.5.** В соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов устанавливается Банком России.

**4.6.** Порядок открытия (закрытия) и ведения счетов юридических и физических лиц, корреспондентских счетов в Банке определен соответствующими Положениями.

**4.7.** Открытие лицевых счетов для учета внутрибанковских операций производится в соответствии с требованиями ведения учета отдельных операций, принятых в Банке.

**4.8.** Открытие счетов аналитического учета, необходимых для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, производится по согласованию с главным бухгалтером.

**4.9.** В соответствии с п.2.1. Раздела II Части III Положения № 385-П допускается ведение учета взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками кредитной организации, учета основных средств, материальных запасов и других операций по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

**4.9.1.** Учет основных средств, амортизации по основным средствам, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, ведется в отдельной программе с отражением на БС 60401, 60404, 60414, 60415, итоговыми суммами. Аналитический учет ведется в разрезе объектов основных средств, .

**4.9.2.** Учет нематериальных активов, амортизации по нематериальным активам, вложений в создание и приобретение нематериальных активов, ведется в отдельной программе с отражением на БС 60901, 60903, 60906 итоговыми суммами. Аналитический учет ведется в разрезе объектов нематериальных активов.

**4.9.3.** Учет запасов, материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется в отдельной программе с отражением на БС 61002, 61008, 61009, 61010, 61013 итоговыми суммами. Аналитический учет ведется в разрезе объектов запасов.

**4.9.4.** Расчеты с работниками по краткосрочным выплатам – БС 60305, 60306 – ведутся итоговыми суммами. Аналитический учет – в отдельной программе 1-С «Заработная плата» и ведется по каждому работнику.

**4.9.5.** Учет сделок по ценным бумагам и учтенным векселям на балансовых счетах 47407, 47408 ведется в разрезе контрагента по сделке. Аналитический учет – по каждой ценной бумаге, векселю.

**4.9.6.** Учет конверсионных сделок ведется на балансовых счетах 47407, 47408 в разрезе контрагентов. При этом обеспечивается получение информации по каждой сделке.

- 4.9.7.** Аналитический учет условных обязательств некредитного характера на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» ведется в разрезе каждого условного некредитного обязательства. Учет сумм сформированных резервов по условным некредитным обязательствам ведется в разрезе сформированных резервов под каждое условное обязательство.
- 4.9.8.** Лицевые счета, срок хранения которых не превышает 10 лет, ведутся в электронном виде.
- 4.9.9.** Открытые лицевые счета подлежат регистрации в Книге регистрации открытых счетов. Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде.

## **5. Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций**

5.1. Основанием для записи в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

5.2. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики.

5.3. Банк самостоятельно разрабатывает формы 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, необходимых для принятия управленческих решений.

5.4. Самостоятельно разработанные формы первичных учетных документов утверждаются руководителем и применяются всеми структурными подразделениями Банка.

5.5. Такие документы должны иметь обязательные реквизиты согласно требованиям Закона о бухгалтерском учете.

5.6. Перечень лиц, имеющих право единоличной, контрольной или другой подписи первичных учетных документов на бумажных носителях, и образцы собственноручной подписи указанных лиц, а также перечень лиц, имеющих право цифровой электронной подписи документов на машинных носителях (в электронной форме), утверждает Председатель Правления по согласованию с главным бухгалтером Банка. Указанные выше образцы подписей лиц на первичных оправдательных документах доводятся до исполнителей.

## **6. Методы оценки видов имущества и обязательств**

### **6.1. Порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств.**

6.1.1. При проведении инвентаризации и оформлении ее результатов Банк руководствуется:

- Положением 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 № 448-П;

- Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 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»;
- Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 июня 1995 года № 49.

6.1.2. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- запасы;
- средства труда;
- предметы труда; денежные средства, денежные документы и бланки документов строгой отчетности;
- расчеты с бюджетом, покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, другими дебиторами и кредиторами;
- расходы будущих периодов.

Кроме того, инвентаризации подлежат все виды имущества, не принадлежащие Банку, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении, арендованные).

6.1.3. Инвентаризация имущества производится по его местонахождению и материально ответственному лицу.

6.1.4. Основными целями инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия имущества;
- сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;
- проверка полноты отражения в учете требований и обязательств.

6.1.5. В целях сохранности имущества Банка инвентаризация материальных ценностей проводится в случаях:

- передачи имущества в аренду, выкупа, продажи;
- преобразования, реорганизации или ликвидации Банка;
- ликвидации (реорганизации) структурных подразделений Банка;

- смены должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей;
- установления фактов хищений, порчи имущества и злоупотреблений;
- пожара и стихийных бедствий;
- обеспечения достоверности данных годового бухгалтерского отчета.

6.1.6. При смене материально ответственных лиц инвентаризация проводится на день приема-передачи ценностей.

6.1.7. В целях сохранности денежных средств Банка ревизия банкнот, монеты и других ценностей в операционной кассе производится:

- не реже одного раза в год;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- в других случаях по усмотрению Председателя Правления Банка.

Порядок проверки фактического наличия денежной наличности и ценностей в хранилище ценностей определяется Председателем Правления Банка.

6.1.8. В целях обеспечения достоверности данных годовой бухгалтерской отчетности инвентаризация всех материальных (за исключением кассовых) ценностей проводится по состоянию на 1 декабря отчетного года. Порядок и сроки инвентаризации определяются Приказом.

6.1.9. Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется ежегодно.

6.1.10. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуется и зачисляется в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации» по символу 29404 – от оприходования излишков имущества и символу 29405 – от оприходования излишков денежной наличности).

6.1.11. Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств 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 статье «Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации» по символу 48604 – от списания недостач имущества и символу 48605 – от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам).

Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по справедливой стоимости, превышающей балансовую стоимость объекта учета, то сумма превышения относится на доходы Банка.

**6.2. *Порядок учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, амортизации, материальных запасов.***

### **6.2.1. Основные средства.**

6.2.1.1. К основным средствам относятся объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 (двенадцать) месяцев, последующая перепродажа которых Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

В качестве основных средств могут быть также признаны объекты, которые приобретены Банком в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, даже если приобретение этих объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, но оно может быть необходимо Банку для получения в будущем экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности.

6.2.1.2. Для отнесения основных средств к однородной группе используются следующие критерии существенности:

- схожие характеристики и использование;
- сопоставимость срока полезного использования.

Перечень однородных групп устанавливается соответствующим Стандартом.

6.2.1.3 Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом может быть:

- объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;
- отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;
- обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

**6.2.1.4.** Критерием существенности для определения минимального объекта учета является стоимость объекта основных средств от 100 000,01 рублей (без учета НДС) и выше.

- полученных по договорам мены, - исходя из справедливой стоимости актива, при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного (полученных) активов определяется на основе стоимости переданных Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

6.2.1.5. Основные средства (включая завершенные капитальные вложения по арендованным зданиям) учитываются на соответствующих статьях баланса по

первоначальной стоимости, определяемой как сумма расходов на приобретение, доставку, монтаж, сборку, установку с *учетом НДС*, уплаченного поставщикам.

6.2.1.6. Амортизационная стоимость объекта основного средства определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

При этом если определенная на основании Профессионального суждения расчетная ликвидационная стоимость при постановке объекта основного средства на учет составляет менее 50 % от первоначальной стоимости объекта основного средства, то такая расчетная ликвидационная стоимость признается не существенной, и не учитывается в амортизационной стоимости объекта основного средства.

6.2.1.7. 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 жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);

- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства;

- объектам основных средств, используемым для реализации законодательства РФ о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы и не используются в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

6.2.1.8. Амортизируемые объекты основных средств Банка распределяются по амортизационным группам в соответствии со сроками их полезного использования.

Сроком полезного использования признается период времени, в течение которого объект основного средства будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта основного средства в эксплуатацию на основании Акта о приемке – передаче объекта основных средств.

6.2.1.9. Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно линейным методом, исходя из утвержденного Актом о приемке-передаче объекта основных средств срока полезного использования объекта основных средств.

6.2.1.10. Следующие группы однородных основных средств учитываются по переоцененной стоимости:

- здания и сооружения;

- земельные участки.

Остальные группы однородных основных средств учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

6.2.1.11. Переоценка по группам однородных основных средств осуществляется один раз в год на конец отчетного года.

6.2.1.12. В бухгалтерском учете переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженного на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

6.2.1.13. Минимально необходимые требования к бухгалтерскому учету основных средств, а также допустимых способов ведения бухгалтерского учета основных средств, в том числе:

- методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости;
  - определение минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта;
  - порядок присвоения инвентарных номеров объектам основных средств;
  - порядок аналитического учета объектов вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств;
  - конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию;
  - порядок оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и других требований для формирования достоверной информации об объектах основных средств;
  - порядок проверки объектов основных средств на обесценение;
  - классификация схожих по характеру и использованию объектов основных средств на однородные группы;
  - порядок пересмотра расчетной ликвидационной стоимости по объектам основных средств;
  - учет объектов по агрегированной стоимости;
  - порядок оценки затрат на проведение технических осмотров по объектам основных средств;
  - порядок определения срока полезного использования по объектам основных средств;
  - порядок начисления амортизации по объектам основных средств
- Определяются Стандартом учета.

## **6.2.2. Нематериальные активы**

6.2.2.1. Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, либо для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификация) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

При выполнении условий, установленных в настоящем пункте, к нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение; изобретения; полезные модели; секреты производства (ноу-хау); товарные знаки, лицензии, авторские права и другие.

6.2.2.2. Нематериальными активами не являются: расходы, связанные с образованием Банка (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

6.2.2.3. Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета 60901 «Нематериальные активы» в первоначальной оценке (с учетом НДС)

6.2.2.4. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

6.2.2.5. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов.

Перечень однородных групп устанавливается соответствующим Стандартом.

6.2.2.6. Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации на нематериальные активы с определенным сроком полезного использования.

6.2.2.7. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта нематериального актива в эксплуатацию на основании Акта о приемке – передаче объекта основных средств.

6.2.2.8. Амортизация нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом, исходя из утвержденного Актом о приемке-передаче объекта основных средств срока полезного использования объекта нематериальных активов.

6.2.2.9. Нематериальные активы учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

6.2.2.10. Минимально необходимые требования к бухгалтерскому учету нематериальных активов (далее по тексту – НМА), а также допустимые способы ведения бухгалтерского учета НМА, в том числе:

- методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости;
- конкретный состав расходов на приобретение и создание НМА, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов;
- порядок проверки объектов НМА на обесценение;
- классификация схожих по характеру и использованию объектов НМА на однородные группы;
- порядок определения срока полезного использования по объектам НМА;
- порядок начисления амортизации по объектам НМА

Определяются Стандартом учета нематериальных активов.

### **6.2.3. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.**

6.2.3.1. В качестве объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД), Банк классифицирует объекты, отвечающие следующим условиям:

- объект принадлежит Банку на праве собственности;
- объектом является земельный участок, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком;
- объект предназначен для получения арендных платежей и/или доходов от прироста стоимости;
- объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

- реализация объекта не планируется в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.2.3.2. Объектами недвижимости ВНОД являются: здания и земельные участки, предназначение которых не определено;

- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- здание, не занятое в настоящее время, но предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

6.2.3.3. Основания для принятия к бухгалтерскому учету:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

6.2.3.4. Установлен критерий существенности для классификации объекта, если часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями:

- если возможна реализация таких частей независимо друг от друга – Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, и основное средство, соответственно);
- если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если не более 10% от общей площади объекта предназначено для использования в качестве средств труда для оказания услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

6.2.3.5. Объекты ВНОД учитываются по справедливой стоимости.

6.2.3.6. Справедливая стоимость по объектам ВНОД определяется один раз в год по рыночным условиям на конец отчетного года.

6.2.3.7. Минимально необходимые требования к бухгалтерскому учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее по тексту – недвижимость ВНОД), а также допустимые способы ведения бухгалтерского учета недвижимости ВНОД, в том числе:

- методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости;
- других требования для формирования достоверной информации об объектах недвижимости ВНОД

определяются Стандартом учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

#### **6.2.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

6.2.4.1. Установлены критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

а) Актив переводится из состава объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- недвижимости, временно неиспользуемой 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.

б) 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;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) 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 (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

6.2.4.2. Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года.

6.2.4.3. Установлены критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

- Банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.
- 6.2.4.4. Минимально необходимые требования к бухгалтерскому учету долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее по тексту – ДАПП), а также допустимые способы ведения бухгалтерского учета ДАПП, в том числе:
- методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости;
- другие требования для формирования достоверной информации об объектах ДАПП

Определяются соответствующим Стандартом.

### **6.2.5. Запасы**

6.2.5.1. В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.2.5.2. Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

6.2.5.3. В том случае когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности", кредитная организация осуществляет их оценку способом ФИФО.

6.2.5.4. Минимально необходимые требования к бухгалтерскому учету запасов, а также допустимые способы ведения бухгалтерского учета запасов, в том числе:

- методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости;
- конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов;
- единица бухгалтерского учета запасов для обеспечения формирования полной и достоверной информации о запасах кредитной организации;
- порядок списания запасов на расходы;
- другие требования для формирования достоверной информации о запасах

Определяются Стандартом учета запасов.

### **6.2.6. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено**

6.2.6.1. Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным пунктами 6.2.1.1. и 6.2.2.1 настоящей Учетной политики.

6.2.6.2. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным пунктом 6.2.5.1. настоящей Учетной политики.

6.2.6.3. Средства труда и предметы труда учитываются на счетах в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- исходя из справедливой стоимости на дату их оприходования. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:
- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

6.2.6.4. Переоценка средств труда осуществляется на конец отчетного года.

6.2.6.5. Переоценка предметов труда осуществляется на конец отчетного года.

6.2.6.6. 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.

6.2.6.7. Минимально необходимых требований к бухгалтерскому учету имущества, полученного по договорам отступного, залога, а также допустимые способы ведения бухгалтерского учета имущества, полученного по договорам отступного, залога, в том числе:

- методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости;
- определение единицы бухгалтерского учета средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- для обеспечения формирования полной и достоверной информации об объектах, полученных на основании договоров отступного, залога;
- другие требования для формирования достоверной информации об объектах средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Определяются Стандартом и Методикой учета имущества, полученного по договорам отступного, залога запасов.

### **6.3. Учет операций с ценными бумагами**

6.3.1. Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете Банка на соответствующих

балансовых счетах на основании приобретения права собственности на ценную бумагу.

6.3.2. Стоимостью ценных бумаг является цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

6.3.3. Дата отражения ценной бумаги на счетах баланса Банка является моментом ее первоначального признания. С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

6.3.4. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

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

6.3.6. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

6.3.7. К дополнительным издержкам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Затраты на приобретение ценных бумаг, не превышающие 1 % от стоимости приобретения ценной бумаги, признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к учету указанные ценные бумаги, и относятся непосредственно на счет расходов БС 70606 «Расходы» по символу 47106 «комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам».

6.3.8. Ценные бумаги приобретаются Банком в целях:

- оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- контроля над акционерным обществом;
- удержания до погашения;
- для наличия в целях продажи.

Балансовый учет строится исходя из вышеперечисленных целей.

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

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", справедливая стоимость которых может быть надежно определена, 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" и "имеющиеся в наличии для продажи" 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" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерии существенности устанавливаются в размере 20% от справедливой стоимости ценных бумаг.

6.3.10. Банком используются следующие методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг:

➤ **В условиях активного рынка.**

Справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, рассчитывается на основе средневзвешенной цены.

В справедливую стоимость долговых ценных бумаг включается накопленный купонный доход.

Справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, представленных по операциям на возвратной основе без прекращения признания определяется аналогичным образом.

В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки, но не более 90 дней.

➤ **В отсутствие активного рынка** применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- по цене последней сделки с данными ценными бумагами при условии, что со дня ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий;
- по стоимости, установленной органами управления эмитента;

- по стоимости аналогичных ценных бумаг (имеющих схожие параметры, такие, как сроки погашения, купонные платежи, уровни риска).

Активным рынком считается рынок, на котором совершено количество сделок, позволяющее определить средневзвешенную цену.

6.3.11. Банк при учете вложений в ценные бумагами руководствуется следующими правилами:

6.3.11.1. 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 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

6.3.11.2. 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».

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.

6.3.11.3. 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».

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).

Перенос со счета 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

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

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Критерий существенности (значительности объема приобретения) устанавливается в размере не более *10 процентов 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.

6.3.11.4. Ценные бумаги, которые при приобретении не классифицированы 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».

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».

6.3.11.5. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее — операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Банком устанавливаются следующие критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе:

➤ **Критерии первоначального признания**

Банк обязан признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, если 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 данных ценных бумаг. В этом случае:

- если Банк *не получает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценных бумаг, 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;
- если Банк *получает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценных бумаг, 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 данных ценных бумаг. В этом случае:

- если Банк *передает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценных бумаг, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк *сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценных бумаг, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

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

6.3.12. Отражение операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете, порядок создания резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними Положениями.

6.3.13. Оценка текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг признается надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости (произведенные на основе рыночного, доходного подходов или других методов), не превышает 20 %.

6.3.14. Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

6.3.15. В бухгалтерском учете операции по приобретению и выбытию ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовым счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408.

Операции по договорам (сделкам), по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки), подлежат отражению на балансовых счетах N 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» (внебалансовый учет при этом не ведется).

6.3.16. Суммы, поступившие от сторонних организаций, действующих на основании договоров брокерского обслуживания и аналогичных, по

операциям с ценными бумагами (как учтенными, так и собственными) отражаются с использованием БС 30602.

#### 6.3.17. Отдельные элементы учета собственных векселей Банка.

6.3.17.1 Реализация собственных векселей Банка отражается в балансе со дня составления векселя по номинальной стоимости на отдельных лицевых счетах (в разрезе каждого векселя) балансового счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» в зависимости от срока, на который выписан вексель.

➤ При поступлении средств за размещенный вексель выполняются следующие проводки:

- при продаже Банком процентного векселя

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России»  
(расчетный счет клиента, счет кассы)

Кт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» — по номинальной стоимости векселя

- при продаже Банком дисконтного векселя

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России»  
(расчетный счет клиента, счет кассы — по фактической цене размещения

Дт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя — на сумму дисконта (разность между номиналом векселя и ценой его реализации) по векселю: Номер \_\_\_\_\_

Кт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» — по номинальной стоимости векселя

- При несовпадении валюты платежа с номиналом учета векселя, или реализации пакета векселей одному клиенту или отражения договора новации возможно использование счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в качестве счета получения средств от клиента по реализуемым векселям.
- Бланк выписанного векселя списывается с внебалансового учета в условной оценке 1 руб. за один бланк:

Дт 90705 «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет»

Кт 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения» — 1 руб.

- После оформления и реализации бланка векселя по внебалансу отражается проводка :

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 90705 «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные

под отчет» - 1 руб.

6.3.17.2. Отражение в бухгалтерском учете обязательств Банка по начислению процентов (дисконта) по выпущенным собственным векселям Банка производится в последний операционный день каждого месяца по последний календарный день месяца включительно.

6.3.17.3. При условии оплаты досрочно предъявленных / выкупленных собственных векселей в день предъявления / выкупа перенос процентов и номинала векселя на счет 52406 может не осуществляться.

При оплате векселей в день предъявления до окончания срока обращения либо установленного срока погашения проводки по внебалансовому учету не проводятся

Условия выпуска и досрочного учета векселей Банка устанавливаются уполномоченными сотрудниками индивидуально для каждого договора и утверждаются Председателем Правления Банка.

Подробно все особенности выпуска, обращения и отражения в бухгалтерском учете собственных векселей Банка описаны в соответствующем Положении Банка.

6.3.18. Отдельные элементы бухгалтерского учета операций с векселями третьих лиц.

6.3.18.1. Учет покупной стоимости учтенных векселей ведется по цене их приобретения на соответствующих счетах второго порядка в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

Учет суммы начисленного дисконта или накопленных процентов ведется на тех же балансовых счетах, открываемых по срокам до погашения в разрезе каждого векселя.

6.3.18.2. Приобретение Банком векселей третьих лиц отражается на открытых парных счетах №№ 47407 (П) , 47408 (А) «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в разрезе контрагентов по сделкам с векселями сторонних эмитентов (которые используются и в дальнейшем при повторных сделках с данными контрагентами).

6.3.18.3. Отражение в бухгалтерском учете начисления процентов по учтенным векселям производится в последний рабочий день каждого месяца и по последний календарный день месяца.

Для учета начисленных процентов (дисконта) открываются отдельные лицевые счета в разрезе каждого векселя по срокам, аналогичным счетам учета покупной стоимости.

Периодом начисления процентов является точное число календарных дней, *не включая день выдачи векселя и включая день предъявления векселя к погашению, если иное не указано на векселе.*

Отчетным периодом начисления процентов является месяц календарного года.

Сумма начисленного процентного дохода по учтенному векселю, приобретенному по цене, равной номиналу, на отчетную дату определяется по формуле:

$$\text{Дотч.} = N \times I \times \text{Тотч.} : 365 \text{ (366) дн.,}$$

где:

Дотч. - сумма процентных доходов, начисленных на отчетную дату;

N - номинальная стоимость учтенного векселя;

I - годовая процентная ставка, указанная в векселе;

Тотч. - количество дней от даты приобретения векселя до даты окончания

отчетного периода.

Расчет начисленного дисконта или процентов по процентному векселю, приобретенному по цене, отличной от номинала, производится по формуле:

$$\text{Дотч.} = \frac{(\mathbf{N-K}) + \mathbf{C}}{\mathbf{Тобр.}} \times \mathbf{Тотч.},$$

где Дотч. - сумма доходов, начисленных на отчетную дату;

N - номинальная стоимость учтенного векселя;

K - цена реализации векселя, покупная стоимость учтенного векселя (сумма, которую Банк перечислил векселедателю на покупку векселя);

Тобр. – период обращения, количество дней с даты приобретения векселя по первую возможную дату предъявления к погашению включительно (точное число календарных дней) ;

Период обращения (Тобр.) векселей «по предъявлении, но не ранее определенного срока» определяется как совокупность сроков – срока, когда вексель не может быть предъявлен к платежу, и срока, в течение которого вексель должен быть предъявлен к платежу.

По выпущенным (собственным) векселям период обращения векселя, Тобр., определяется от даты составления (выпуска) векселя до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее»;

По приобретенным (учтенным) векселям период обращения, Тобр., векселя определяется от даты приобретения векселя до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Тотч. - количество дней от даты приобретения векселя до даты окончания отчетного периода.

C - суммы процентных выплат (доходов), начисленные на весь период действия векселя (для процентных векселей).

Отнесению на доходы (балансовый счет 70601 «Доходы» или балансовый счет 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям») подлежит разница между суммой, рассчитанной на отчетную дату, и суммой, рассчитанной на предшествующую отчетную дату.

*Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода*

6.3.18.4. Продажа Банком учтенных векселей третьих лиц отражается на открытых парных счетах №№ 47407 (П) , 47408 (А) «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в разрезе контрагентов по сделкам с векселями сторонних эмитентов по договорам купли-

продажи.

6.3.18.5. Погашение учтенных векселей в срок производится в порядке, аналогичном описанному выше, с тем отличием, что такая сделка не отражается на счетах №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». Средства за предъявленные к погашению в срок учтенные векселя ожидаются приходом от контрагента на счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

#### **6.4. Отдельные элементы учета кредитных операций.**

6.4.1. Учет кредитных операций ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях 385-П.

Учет операций с использованием кредитных карт ведется также с учетом Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Порядок создания резервов на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями Резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», внутренними положениями Банка.

6.4.2. С точки зрения оценки рисков кредитный портфель Банка подразделяется на:

- Ссуды с индивидуальной оценкой;
- Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд.

6.4.3. Учет резерва на возможные потери по ссудам с индивидуальной оценкой ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе кредитных договоров.

Учет резерва на возможные потери по портфелю однородных ссуд ведется на общих счетах.

Лицевые счета для учета резервов открываются на соответствующих балансовых счетах по учету резерва отдельно по текущему и просроченному долгу.

6.4.4. Начисленные по кредитам проценты отражаются в бухгалтерском учете в последний операционный день текущего месяца и по последний календарный день месяца.

#### **6.5. Отдельные элементы учета конверсионных операций.**

6.5.1. Конверсионные сделки с банками-корреспондентами и юридическими лицами отражаются с использованием балансовых счетов 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

6.5.2. Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции клиентов – физических лиц (в том числе по операциям с использованием банковских карт) отражаются без использования счетов № 47407-47408 путем прямых бухгалтерских проводок по соответствующим счетам.

### **6.6. Отдельные элементы учета по операциям с использованием банковских карт**

Учет расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, ведется согласно правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях установленных Банком России с учетом следующих положений.

6.6.1. В балансе Банка ведутся лицевые счета в каждой валюте, открытые в разрезе контрагентов на балансовых счетах 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры»/ 30233 «Незавершенные расчет с операторами услуг платежной инфраструктуры» - для отражения сумм, поступающих/списываемых в пользу операторов услуг платежной инфраструктуры.

Основанием для осуществления проводок является электронный журнал, поступающий в Банк, по электронным каналам связи.

6.6.2. Учет задолженности заемщиков по кредитным картам отражается на балансовом счете 45508 «Кредиты, предоставленные физическим лицам до востребования».

6.6.3. Учет задолженности по требованиям по минимальному платежу, выставленному Банком клиенту согласно договора учитывается на балансовом счете 45502 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней».

6.6.4. Овердрафт/ перелимит, возникающий в результате операций с использованием кредитной/дебетовой карты соответственно по техническим причинам (технический овердрафт) признается Банком ссудной задолженностью и учитывается на балансовом счете 45508 «Кредиты, предоставленные физическим лицам до востребования»

6.6.5. Требования/обязательства Банка к контрагентам по учету платежей, перечисленных клиентами Банка по вкладам и по требованию клиентов Банком со счетов, с момента признания требования/обязательства отражаются на балансовых счетах 47423 «Требования по прочим операциям»/47422 «Обязательства по прочим операциям» соответственно.

6.6.6. Учет поступивших средств физических лиц, превышающих требования Банка по задолженности по кредитным картам, ведется на БС 42309, 42609. Указанные средства не подлежат включению в Реестр обязательств Банка перед вкладчиками.

### **6.7. Элементы учета отдельных операций.**

6.7.1. Договор относится к производным финансовым инструментам, если он соответствует признакам, перечисленным в статье 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Виды производных финансовых инструментов определяются Приказом ФСФР от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении Положения о видах производных финансовых инструментов».

Все расчетные договоры, удовлетворяющие признакам, перечисленным в Законе № 39-ФЗ, признаются ПФИ. Поставочные договоры должны обладать признаками,

перечисленными в Законе № 39-ФЗ, и содержать указание на то, что они являются производными финансовыми инструментами.

Договоры могут признаваться 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.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, сделки с которыми Банк осуществляет, а также характеристики рынка, признаваемого активным, определяются в соответствующем внутрибанковском документе.

В случае, когда договором предусмотрено прямое перечисление активов и пассивов, указанные сделки не признаются ПФИ и отражаются в балансе Банка как размещенные и привлеченные средства.

6.7.2. Реструктурированный актив – это требование к контрагенту (заемщику) по ссудной и приравненной к ссудной задолженности, или иному финансовому инструменту, учитываемому Банком на балансе, по которому в соответствии с соглашением с контрагентом (заемщиком) были изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого было сформировано требование, в соответствии с которыми контрагент (заемщик) получил право исполнить свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, в том числе: были увеличены сроки исполнения обязательств контрагента (заемщика) по активу, уплаты процентов и/или иных плат, предусмотренных договором; изменен в благоприятную сторону для контрагента (заемщика) порядок расчета процентов и/или плат по активу.

6.7.3. Аккумулируемые Банком средства по расчетам с контрагентами в оплату товарно-материальных ценностей, приобретаемых клиентами Банка в счет кредитных средств, учитываются на БС 47422.

6.7.4. По кредиту счета N 91318 «Условные обязательства некредитного характера» в корреспонденции со счетом N 99998 отражаются следующие существенные суммы условных обязательств 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.

Условное обязательство некредитного характера возникает у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Критерии существенности сумм условных обязательств некредитного характера определяется как сумма, превышающая 1 % от капитала Банка.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера отражаются на балансовом счете 61501 при возникновении момента определенности (вероятность заплатить составляет более 50 %) в появлении обязательства осуществить выплаты в будущем.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого условного обязательства некредитного характера.

## **7. Методы оценки и порядок учета доходов и расходов**

7.1. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов;

д) уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов;

д) создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

## 7.2. Метод признания доходов и расходов Банка

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

## 7.3. Критерии признания доходов и расходов.

### 7.3.1. Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

7.3.1.1. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах «а» - «в».

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

Получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества,

Получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным) *по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества*. Данный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) IV и V категориям качества без исключения.

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

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

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

7.3.1.2. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами «а», «б» и «г».

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

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда Правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), Банк применяет балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

7.3.1.3. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пунктах 6.4.1.1.- 6.4.1.2. то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

7.4.1.4. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

7.3.2. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

7.3.2.1. Неопределенность в отношении работ и услуг, заказанных и приобретаемых Банком, отсутствует с даты *принятия работы, оказания услуги*.

7.3.2.2. Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

7.3.2.3. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

7.3.2.4. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

7.4. 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.

7.5. Доходы, не увеличивающие налоговую базу по налогу на прибыль, отражаются в учете отдельно от входящих в налоговую базу доходов.

7.6. 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.

7.7. Расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль, отражаются в учете отдельно от расходов, уменьшающих налоговую базу.

7.8. Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов) и 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, других договоров и тарифов Банка.

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

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.

7.10. 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).

7.11. 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), в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам либо расчетов с валютными и фондовыми биржами.

7.12. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на доходы ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Если в условиях хозяйственных договоров оговорен гарантийный взнос, по которому предусмотрена возможность возврата, то данные денежные средства отражаются на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Если в условиях хозяйственных договоров предусмотрена возможность зачета данного гарантийного взноса в оплату за услугу, то данный взнос, исходя из экономического содержания операции, рассматривается как предоплата и учитывается на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» до списания на расходы.

7.13. Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, но не позже последнего рабочего дня отчетного месяца.

7.14. Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

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

7.16. Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

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

7.18. Уплаченная государственная пошлина учитываются следующим образом:

7.18.1. Признается дебиторской задолженностью и учитывается на балансовом счете 60312:

- судебная госпошлина – до момента получения решения суда, поскольку отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо остается без возмещения.

При положительном решении суда уплаченная госпошлина должна быть возмещена, а дебиторская задолженность – закрыта. В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины относится на расходы по символу 48602 «Судебные и арбитражные издержки».

В АБС суммы уплаченной госпошлины учитываются на общем счете.

Аналитический учет уплаченной госпошлины на БС 60312 ведется в разрезе каждого кредитного договора в исполнительном производстве.

- госпошлина за государственную регистрацию права собственности Банка на имущество – в случае последующего отнесения на стоимость основных средств; аналитический учет ведется в разрезе каждого основного средства.

7.18.2. По прочим видам государственной пошлины оплата производится непосредственно со счета расходов

- государственная пошлина по собственным операциям Банка учитывается по символу 48413 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации»;
- государственная пошлина, связанная с осуществлением Банком операционной деятельности (например, при государственной регистрации договоров ипотеки, заключенных с заемщиком Банка), учитывается по символу 48414 «Прочие операционные расходы».

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

7.20. Доходы и расходы от банковских операций и других сделок, а также операционные доходы от банковской деятельности и операционные расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, отражаются в корреспонденции со счетами №№ 47422, 47423.

Другие операционные доходы (расходы) отражаются в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Прочие доходы (расходы) по хозяйственным операциям, в том числе начисленные штрафы, пени, неустойки отражаются в корреспонденции со счетами №№ 60322, 60323.

7.21. Доходы, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по *учету доходов будущих периодов*.

Расходы, фактически произведенные при осуществлении операций в данном отчетном периоде, но относящиеся к следующим периодам, учитываются на активных счетах *по учету расходов будущих периодов*.

Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

Доходы и расходы будущих периодов учитываются в рублях. При оплате денежных средств в иностранной валюте на счете по учету расходов будущих периодов отражается рублевый эквивалент по официальному курсу на дату оплаты.

При отнесении сумм на счета по учету доходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

В пределах календарного года полученные суммы относятся на доходы одновременно.

Доходы, поступившие авансом и относящиеся к следующему календарному году, учитываются как доходы будущих периодов.

Для расходов будущих периодов устанавливается временной интервал – месяц.

Не позднее последнего рабочего дня каждого месяца суммы, учтенные на расходах будущих периодов, но относящиеся к данному месяцу подлежат отнесению на расходы Банка.

При отнесении расходов будущих периодов на расходы при наступлении тех отчетных периодов (временных интервалов), к которым они относятся, не требуется никаких дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт произведения расходов, т.е. факт их признания. В отношении расходов будущих периодов датой их признания является дата фактической уплаты. Таким образом, расходы будущих периодов являются признанными расходами с той лишь разницей, что относятся на счета по учету расходов при наступлении соответствующих временных интервалов.

Предоплаченные за определенный период суммы, например за подписку на периодическую литературу, является авансом, а не расходами будущих периодов и подлежат учету на БС 60312, поскольку получение журналов подтверждается первичными документами и Банк может вернуть ранее оплаченную сумму в случае не поступления издания.

К расходам будущих периодов относятся, например, уплаченные суммы страховых взносов при страховании имущества, денежных ценностей, транспортных средств, а также расходы на программное обеспечение, которое не относится к нематериальным активам.

Для учета сумм доходов и расходов будущего года на балансовых счетах 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» открываются отдельные лицевые счета по видам доходов и расходов.

7.22. При оплате подключения телефонных линий Банк относит все фактически произведенные затраты на расходы будущих периодов и списывает их на соответствующую статью расходов равномерно, на срок договора аренды помещения, в котором произведено подключение, либо равномерно в течение двух лет, если общая сумма расходов на подключение не превышает 30 000,00 (Тридцать тысяч) рублей. НДС списывается единовременно независимо от суммы.

7.23. В случае если срок пользования результатами интеллектуальной собственности определен договором, то платежи за предоставленное право пользования, производимые в виде фиксированного разового платежа и относимые как к текущему году, так и к годам, следующим за текущим, отражаются в бухгалтерском учете на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и подлежат отнесению на расходы Банка в течение срока действия договора.

Если срок пользования договором не определен и размер фиксированного разового платежа составляет менее 1 000 000 (один миллион) рублей, то вся сумма фиксированного разового платежа **включается в расходы отчетного периода в дату** получения права пользования на объект интеллектуальной собственности.

Если срок пользования договором не определен и размер фиксированного разового платежа составляет от 1 000 000 (одного миллиона) рублей до 5 000 000 (пяти миллионов) рублей, то сумма фиксированного разового платежа подлежит отнесению на расходы Банка со счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в течение **двух лет**, начиная со дня получения права пользования на объект интеллектуальной собственности.

Если срок пользования договором не определен и размер фиксированного разового платежа составляет 5 000 000 (пять миллионов) рублей и более, то сумма фиксированного разового платежа подлежит отнесению на расходы Банка со счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в течение **пяти лет**, начиная со дня получения права пользования на объект интеллектуальной собственности.

Платежи за предоставленное право пользования результатами интеллектуальной деятельности или средствами индивидуализации, производимые в виде **периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются в расходы отчетного периода в дату уплаты**, предусмотренную в договоре.

7.24. Ежегодные членские взносы относятся Банком единоразово на расходы Банка.

7.25. Платежи, по сути являющиеся расходами будущих периодов, но составляющие менее 100 рублей в год, единоразово относятся на расходы Банка.

## **8. Оценка справедливой стоимости**

### **8.1. Общие принципы оценки справедливой стоимости**

8.1.1. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18 июля 2012 г. № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 г. № 25095.

8.1.2. *Справедливая стоимость* — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики кредитной организации. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

8.1.3. Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, кредитная организация оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение кредитной организации удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

*1-й уровень оценки справедливой стоимости.* Наиболее надежным

доказательством справедливой стоимости актива являются котированные 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.

*2-й уровень оценки справедливой стоимости.* В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

*3-й уровень оценки справедливой стоимости.* В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

## **8.2. Оценка справедливой стоимости ценных бумаг**

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

*Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости* — цены на организованных торгах Московской биржи.

*Исходные данные 2 уровня оценки справедливой стоимости* — котировки на страницах агентств «Bloomberg (Блумберг)» и/или «Thomson Reuters (Томсон Рейтерс)».

*Исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости* — экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 09 ноября 2010 г. № 10–66/пз–н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее — Приказ № 10–66/пз–н).

## **8.3. Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов**

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

*Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости* — цены на организованных торгах Московской биржи.

*Исходные данные 2 уровня оценки справедливой стоимости* — котировки на страницах агентств «Bloomberg (Блумберг)» и/или «Thomson Reuters (Томсон Рейтерс)».

*Исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости* — экономические модели из Приказа № 10–66/пз–н.

#### **8.4. Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов**

Оценку справедливой стоимости нефинансовых активов (основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности) осуществляет профессиональный оценщик.

В своей оценочной деятельности профессиональный оценщик использует рыночный, затратный и доходный методы. При этом могут использоваться данные 1–го, 2–го или 3–го уровней оценки справедливой стоимости, о чем раскрывается информация в отчете оценщика.

Для оценки нематериальных активов используются исключительно данные 1–го уровня оценки справедливой стоимости.

#### **9. Методика учета финансовых результатов и решения, необходимые для подготовки годовой (бухгалтерской) отчетности**

9.1. Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением от 22.12.2014 г № 446-П «О порядке определения доходов расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

9.2. В первый операционный день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»).

9.3. Перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года – балансовый счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» – осуществляется в конце рабочего операционного дня, предшествующего дате составления годового отчета.

9.4. Дата составления годового отчета определяется как дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников).

9.5. При проведении корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) Банк руководствуется следующим:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение более чем на 10%;
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора кредитной организации как «плохое» в соответствии с требованиями Положений № 254–П и № 283–П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям следует относить вложения в акции, доли, паи с целью получения

инвестиционного дохода, т. е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете 602 «Прочее участие». Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от суммы вложений;

- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату. Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от балансовой стоимости основных средств;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату. В этом случае кредитной организации предстоит определить, что она считает существенной частью своей основной деятельности:
- долю доходов и расходов от этих операций в доходах и расходах Банка;
- долю выбывающих активов в общей величине активов кредитной организации;
- заработную плату уволенного персонала в общей величине заработной платы всех сотрудников Банка
- существенные сделки с собственными акциями. Существенными сделками следует считать сделки на сумму свыше 5% от капитала Банка;
- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты. Существенным следует считать такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;
- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий. Следует считать существенным, если сумма всех предоставленных гарантий превышала 5% от собственных средств (капитала) Банка;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты. Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10% от прибыли.

9.6. Банк составляет годовой отчет не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.

## **10. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов**

10.1. Учет использования в течение года прибыли на уплату налога на прибыль ведется на счете 70611 «Налог на прибыль».

По дебету счета отражаются начисленные суммы налога на прибыль (в том числе подлежащие уплате в виде авансовых платежей) в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

По кредиту счета отражаются суммы излишне начисленного (уплаченного) налога на прибыль в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

10.2. Начисление и уплата налога на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

10.3. Не позднее сроков, установленных налоговым законодательством, делаются следующие проводки:

Дт 70611 «Налог на прибыль» - по отдельным лицевым счетам в разрезе бюджетов

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

— на сумму начисленного авансового платежа по налогу на прибыль.

Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год относятся к событиям после отчетной даты (СПОД):

Дт 70711 «Налог на прибыль»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»— на сумму начисленного налога.

10.4. Бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, выплат из прибыли после налогообложения, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется только на балансе головного офиса Банка.

10.5. Распределение прибыли производится по итогам года по решению общего собрания акционеров Банка.

10.6. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров Банка.

10.7. Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом.

10.8. Порядок создания резервного фонда определен положениями Устава.

## **11. Правила документооборота и технология обработки учетной документации.**

11.1. Движение первичных документов в бухгалтерском учете Банка (создание или получение от других подразделений Банка, от других предприятий и организаций, принятие к учету, обработка, передача в архив) регламентируется утвержденным порядком документооборота.

11.2. Порядок документооборота должен способствовать улучшению всей учетной работы Банка и усилению контрольных функций бухгалтерского учета.

11.3. Порядок документооборота устанавливает в Банке рациональный документооборот, то есть предусматривает оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждым первичным документом, определяет срок его нахождения в подразделении.

11.4. Порядок документооборота оформлен в виде перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым подразделением Банка, а также всеми исполнителями с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ.

11.5. . Ответственность за соблюдение порядка документооборота, а также ответственность за своевременное и доброкачественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

11.6. Контроль за соблюдением исполнения порядка документооборота осуществляет главный бухгалтер.

11.7. Операционное время устанавливается Приказом Председателя Правления.

11.8. Все документы, поступающие в операционное время в подразделения Банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день.

11.9. Документы на бумажных носителях, поступившие от клиентов во внеоперационное время, учитываются исполнителями внесистемно (каждым работником ведется реестр таких документов) и отражаются по счетам бухгалтерского учета на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

11.10. Операции по выпискам по корреспондентским счетам отражаются по балансу Банка датой выписки.

11.11. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм, производится в АБС.

11.12. Регистры учета ведутся в специальных книгах, журналах, на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. Операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

11.13. На всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

11.14. По операциям, затрагивающим по кредиту более одного счета при равнозначном балансовом счете второго порядка по дебету, оформляются сводные платежные документы или реестры, в зависимости от характера операции

11.15. Порядок признания записи ошибочной определен п.3.4.части III Положения № 385-П. Существенной считается ошибка, величина которой превышает 1 % от величины собственных средств (капитала) Банка на момент выявления ошибки. Порядок исправления ошибок определен п 3.4.1. части III Положения № 385-П.

11.16. Ежедневно после завершения всех операций формируются:

- реестры проводок;
- ведомость остатков по счетам;
- ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств;
- оборотная ведомость;

- ежедневный баланс;
- лицевые счета, по которым проводились операции.

11.17. Распечатываются на отчетные ежемесячные даты:

- оборотная ведомость;
- баланс.

11.18. Книги регистрации открытых счетов формируются и хранятся в электронном виде. При этом обеспечиваются меры защиты информации от несанкционированного доступа.

11.19. Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются результаты хозяйственной и финансовой деятельности за отчетный период.

11.20. Бухгалтерская отчетность Банка представляется в надзорное подразделение Банка России в объеме и сроки, установленные для сдачи отчетности.

11.21. Перечень предоставляемой внешней отчетности с указанием сроков представления и ответственных лиц (подразделений) устанавливается Перечнем отчетности Банка, предоставляемой в Банк России, утверждаемым Председателем Правления Банка.

11.22. В соответствии со ст.29 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» организации обязаны хранить первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

11.23. Банк организует хранение в установленном порядке документов, являющихся полноформатными электронными платежными документами в виде электронных баз данных, сформированных с использованием средств вычислительной техники, при этом обеспечивается возможность печати бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России.

При передаче документов в электронном виде в документы дня помещаются сводные данные по проведенным ЭПД.

11.24. При хранении регистров бухгалтерского учета в целях обеспечения их защиты от несанкционированных исправлений запрещается выдача из архивов документов без письменного разрешения главного бухгалтера.

11.25. Ответственность за организацию и соблюдение порядка хранения бухгалтерских документов несет Председатель Правления и главный бухгалтер. Ответственность за обеспечение сохранности первичных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, сданных в архив, несет начальник подразделения, отвечающий за архивацию и хранение документов.

## **12. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями**

12.1. Все совершаемые внутрибанковские операции подлежат контролю.

12.2. Внутреннему контролю подлежит открытие счетов, прием документов к исполнению, а также обработка на всех этапах учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

12.3. 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.

12.4. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях.

12.5. Последующий контроль возлагается на руководителей структурных подразделений, если в подразделении не выделен специальный сотрудник.

12.6. Применяемые технические средства обеспечивают отдельный доступ к электронной базе данных, требование отдельного ввода и контроля документов. В АБС применяется индивидуальная нумерация проводок, кодификация каждого пользователя, пароли для каждого пользователя, обеспечивается конфиденциальность применяемых кодов и паролей. Для каждого уровня пользователя определены границы доступа в АБС. Программное обеспечение позволяет своевременно устранить попытку несанкционированного доступа.

12.7. По операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним сотрудником. Бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа руководителем структурного подразделения организации или специально выделенным сотрудником (контролером).

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях - подписями других должностных лиц.

12.8. Методы внутреннего контроля определяются Службой внутреннего контроля Банка. Цель проверок Службы внутреннего контроля состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

12.9. Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера.

### **13. Ведение налогового учета и порядок расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами**

13.1. Ведение налогового учета в Банке производится в соответствии с требованиями законодательства и Учетной политикой по налогообложению.

13.2. Для признания доходов и расходов применяется метод начислений.

13.3. Расчёты с бюджетом по налогу на прибыль производятся ежеквартально с уплатой в течение квартала ежемесячных авансовых платежей.

13.4. Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость производятся ежеквартально с уплатой в течение квартала ежемесячных платежей.

13.5. Расчеты и перечисления налоговых платежей и страховых взносов Банка производятся в полных рублях.

13.6. Перечисление платежей по налогу (в том числе авансовых) производится в соответствующий уровень бюджета непосредственно на счета налоговых органов.

13.7. Расчёты по налогу на добавленную стоимость ведутся на счетах бухгалтерского учёта согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

13.7.1. На балансовом счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» ведутся счета для учета полученных сумм НДС.

13.7.2. На балансовом счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» ведется учет сумм НДС уплаченных.

13.7.3. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные при приобретении товаров, работ, услуг (включая основные средства и нематериальные активы), отражаются на балансовом счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» в момент списания на счета расходов стоимости работ, услуг, ввода в эксплуатацию товарно-материальных ценностей, основных средств и нематериальных активов.

В случае если в первичных документах по приобретенным товарам, работам, услугам НДС отдельной строкой не выделен, Банк сумму налога по расчетной ставке на счет 60310 не выделяет.

#### **14. Заключительные положения**

14.1. Настоящая Учетная политика применяется с 1 января 2016 года.

14.2. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменение учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения ее деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики должны вводиться с начала финансового года.

14.3. Банк объявляет изменения в своей Учетной политике на следующий отчетный год в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

14.4. Представляемая в течение отчетного года бухгалтерская отчетность может не содержать информацию об Учетной политике кредитной организации, если в последней не произошли изменения со времени составления предыдущей годовой бухгалтерской отчетности, раскрывшей Учетную политику.

14.5. Ответственность за нарушения законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете Председателя Правления Банка и других лиц, обязанных обеспечивать организацию и ведение бухгалтерского учета, установлена Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

14.6. В случае изменения действующего законодательства РФ, внесения изменений в нормативные документы Банка России и иных органов, а также внутренние документы Банка, настоящая Учетная политика действует в части, не противоречащей действующему законодательству и действующим внутренним документам Банка, до приведения ее в соответствие с такими изменениями.