

Приложение № 14 к Проспекту ценных бумаг
Учетная политика ПАО «СКБ-банк» на 2016 год

ПРИКАЗ

31.12.2015

№ 763

1. Об Учетной политике Банка на 2016 год

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ввести в действие Учетную политику Банка на 2016 год.
2. Главному бухгалтеру Морозову О.В. обеспечить:
 - 2.1. Ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ и другими действующими нормативными актами в области методологии бухгалтерского учета.
 - 2.2. Своевременное и полное представление необходимой отчетности в соответствии с указаниями Банка России, органов статистики и других органов, определенных законодательством РФ.
3. Руководителям самостоятельных структурных подразделений Головного офиса Банка, директорам региональных центров, управляющим директорам, директорам филиалов, управляющим дополнительными и операционными офисами Банка (филиалов) неукоснительно выполнять требования Главного бухгалтера в части порядка оформления, представления и ведения первичных документов, сведений и сроков их представления для формирования отчетов.
4. Главному бухгалтеру Морозову О.В., руководителям самостоятельных структурных подразделений Головного офиса Банка, директорам региональных центров, управляющим директорам, директорам филиалов, управляющим дополнительными и операционными офисами Банка (филиалов) при организации работы строго руководствоваться основными положениями Учетной политики Банка на 2016 год.
5. Контроль и ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдением законодательства РФ при выполнении банковских операций оставить за Председателем Правления Банка.
6. Приказ И.о. Председателя Правления Банка от 31.12.2014 № 921 «Об учетной политике Банка на 2015 год» считать утратившим силу.
7. Департаменту банковских технологий Блока «Информационные технологии» (Букреев Е.В.) разместить настоящий приказ и Учетную политику Банка на 2016 год на внутреннем сайте Банка.
8. Начальнику Отдела документооборота (Летецкая Л.Л.) довести настоящий приказ до сведения Главного бухгалтера, руководителей самостоятельных структурных подразделений Головного офиса Банка, директоров региональных центров, управляющих директоров, директоров филиалов, управляющих дополнительными и операционными офисами Банка (филиалов).
9. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на Департамент внутреннего аудита (Неуступов С.В.).

Председатель Правления Банка**Репников Д.П.**

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОАО «СКБ-БАНК» на 2016 год

Учетная политика ОАО «СКБ-Банк» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее по тексту – Федеральный закон № 402-ФЗ) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

ОАО «СКБ-Банк» (далее по тексту - Банк) в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации; Уставом Банка; решениями Правления Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на основании выданной Центральным банком Российской Федерации Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 705 от 01.08.2012, а также пакета других лицензий, которые выданы уполномоченными государственными органами.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Составными элементами Учетной политики Банка согласно п.1.3. Части I «Общая часть» Положения Центрального банка Российской Федерации от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту – Положение № 385-П) являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке, основанный на предусмотренном Банком России Плане счетов;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм предусмотренных нормативными актами Банка России; формы регистров бухгалтерского учета по представлению Главного бухгалтера Банка; к которым не относятся типовые формы аналитического и синтетического учета, установленные Положением № 385-П;
- порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами Банка или между Головным офисом Банка и его филиалами;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, а также 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);
- 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;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета. При этом распечатывание баланса и оборотной ведомости должно осуществляться на первое число каждого месяца. Распечатывание на бумажных носителях документов аналитического учета (в том числе лицевых счетов) осуществляется в соответствии с пунктом 2.1 части III Положения № 385-П;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

В соответствии с Федеральным Законом № 402-ФЗ ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуется Председателем Правления Банка.

За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности ответственность несет Главный бухгалтер Банка. Главный бухгалтер Банка обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

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

Главный бухгалтер филиала подчиняется непосредственно директору филиала Банка, а по вопросам ведения и методологии бухгалтерского учета - Главному бухгалтеру Банка.

Старший бухгалтер дополнительного (операционного) офиса Банка подчиняется

непосредственно управляющему дополнительного (операционного) офиса Банка, а по вопросам ведения и методологии бухгалтерского учета - Главному бухгалтеру Банка.

Старший бухгалтер дополнительного (операционного) офиса филиала подчиняется непосредственно управляющему дополнительного (операционного) офиса филиала Банка, а по вопросам ведения и методологии бухгалтерского учета - Главному бухгалтеру филиала.

1.1. Формирование Учетной политики.

Банк формирует Учетную политику, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами. Учетная политика Банка сформирована на основании следующих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета.

1.1.1. Принцип имущественной обособленности, означающий, что Банк, как юридическое лицо, имеющее свой уставный капитал, свое имущество и свои обязательства, осуществляет учет имущества и обязательств своих акционеров, а также других юридических и физических лиц обособленно от имущества, принадлежащего ему на праве собственности.

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

1.1.3. Принцип постоянства правил бухгалтерского учета, предусматривающий, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета и утвержденной Учетной политикой Банка, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка.

Учетная политика на 2016 год предполагает последовательность ее применения от одного отчетного года к другому. Отчетным годом является период с 01 января по 31 декабря. Данная Учетная политика вступает в действие с момента издания Приказа Председателя Правления Банка и обязательна для применения всеми структурными подразделениями Банка, в том числе дополнительными, операционными офисами и филиалами.

Изменение Учетной политики Банка в течение отчетного года может производиться в случаях реорганизации Банка; изменений требований, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения; возникновения других объективных причин (по усмотрению Правления Банка). Вносимые изменения и дополнения в Учетную политику текущего отчетного года утверждаются на Правлении Банка.

В случаях разработки Банком в течение отчетного года новых способов ведения бухгалтерского учета или внедрения новых операций разрабатываются отдельные порядки бухгалтерского учета операций, которые утверждаются Главным бухгалтером Банка. Данные порядки бухгалтерского учета включаются в качестве отдельных приложений и дополнений в Учетную политику Банка на следующий отчетный год.

1.1.4. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) Банк отражает 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.

1.2. Реализация Учетной политики.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

1.2.1. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы при отражении в бухгалтерском учете оцениваются с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

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

1.2.2. Своевременность отражения операций. В бухгалтерском учете Банка операции отражаются в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.2.3. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

1.2.4. Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

1.2.5. Приоритет содержания над формой. Учетная политика обеспечивает отражение операций в бухгалтерском учете Банка в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Все факты финансово-хозяйственной жизни Банка отражаются своевременно и в полном объеме, исходя из их экономического содержания, бухгалтерский учет ведется на балансе Головного офиса Банка. Документы, служащие основанием для проведения фактов хозяйственной жизни, визируются у лиц, уполномоченных Председателем Правления приказом по Банку.

1.2.6. Непротиворечивость. Бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций Банк осуществляет путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета. Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета.

1.2.7. Открытость. Отчеты достоверно отражают все операции Банка. Составление отчетов обеспечивается таким образом, чтобы быть понятными информированному пользователю и исключалась двусмысленность в отражении позиции Банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета

2.1.1. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета и порядком построения лицевых счетов бухгалтерского учета в Банке, указанным в Приложении 1 к Учетной политике Банка, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.1.2. При ведении учета определенного вида операций (учет взносов акционеров, учет вкладов физических лиц, учет вознаграждений работникам Банка, учет 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 и других операций) в отдельных программах технического обеспечения, для отражения в балансе Банка итоговых сумм на соответствующих счетах в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка, могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (экономическому содержанию).

2.1.3. Изменения в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка вносятся при изменении в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случаях введения новых счетов для осуществления Банком нового вида операций. Процесс внесения изменений в Рабочий план счетов Банка контролируется Главным бухгалтером Банка.

2.2. Формы первичных учетных документов

Основанием для отражения совершенных Банком операций в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

2.2.1. Для оформления учетных операций используются следующие формы первичных документов:

➤ унифицированные формы первичной учетной документации, которые приведены в альбомах Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, распространяемые на кредитные организации;

➤ унифицированные формы первичных учетных документов, включенные в «Общероссийский классификатор управленческой документации» ОК 011-93, утвержденный Постановлением Госстандарта Российской Федерации от 30.12.1993г. № 299, в действующей редакции (класс «Унифицированная система банковской документации»);

➤ первичные учетные документы, предусмотренные нормативными документами Банка России;

➤ первичные учетные документы, разработанные Банком самостоятельно.

Перечень учетных первичных документов, используемых при оформлении банковских, финансовых операций, фактов хозяйственной жизни в Банке, приведен в Приложении 2 «Перечень учетных документов» Учетной политики Банка.

2.2.2. Формы первичных учетных документов, применяемые для оформления фактов хозяйственной жизни и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, Банк разрабатывает самостоятельно.

Разработанные Банком документы соответствуют требованиям Федерального закона от № 402-ФЗ в действующей редакции и требованиям нормативных документов Банка России.

Формы документов, разработанные Банком самостоятельно и применяемые для оформления учетных операций, включаются в Альбом форм документов ОАО «СКБ-Банк» (Приложение А к Учетной политике Банка).

2.3. Методы оценки активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами № 385-П и иными нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Методы оценки имущества

Оценка объектов основных средств, нематериальных активов, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату признания объекта.

Оценка справедливой стоимости 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, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Способы определения справедливой стоимости имущества определены в части VII «Методы оценки имущества» таблицы Элементов Учетной политики Банка в отдельности для каждого актива.

2.3.1. Основные средства

2.3.1.1. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

➤ *Приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации)* – исходя из сумм фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость;

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ по договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- расходы на оплату труда при выполнении технологических работ по договору;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств.

При приобретении основного средства *на условиях отсрочки платежа* его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты.

➤ *Полученных от акционеров в счет вклада в уставной капитал Банка* – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное предусмотрено законодательством Российской Федерации, и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

➤ *Полученных по договору мены* - исходя из справедливой стоимости на дату признания и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. В случае если справедливую стоимость полученного основного средства невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов.

➤ *Полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения* – исходя из справедливой стоимости основных средств на дату признания к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

➤ *Полученных по договорам отступного, залога* – исходя из стоимости, сложившейся на дату перевода из состава средств труда и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

➤ *Выявленных при инвентаризации неучтенных основных средств* – исходя из справедливой стоимости на дату их выявления, либо если была выявлена ошибка в бухгалтерском учете - исходя из суммы документально подтвержденных ранее произведенных затрат;

➤ *Компонента (части) основного средства* – исходя из фактических затрат. При невозможности определить сумму фактических затрат, первоначальная стоимость определяется исходя из справедливой стоимости либо стоимости аналогичных затрат.

Дополнительные особенности по учету основных средств, принятых к учету с 01.01.2016 года:

При формировании стоимости объектов основных средств, которые входят в однородные группы «Здания» и «Сооружения», сумма будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включается в первоначальную стоимость если их размер превышает 15% балансовой стоимости объекта.

По группе основных средств «Автотранспортные средства» сумма затрат на проведение регулярных технических осмотров признается компонентом/частью объекта в момент их возникновения если их размер превышает 30% балансовой стоимости объекта.

2.3.1.2. Затратами по доставке объектов для включения в первоначальную стоимость является оплата по договорам:

- транспортных расходов (расходов на перевозку);
- погрузочно-разгрузочных расходов (расходов на погрузку в транспортные средства в месте отправления и его выгрузку в месте назначения);
- иных расходов, уплаченных за работы по доставке имущества.

Затратами по доведению объектов до состояния готовности к использованию, для включения в первоначальную стоимость, является оплата по договорам:

- расходов на выполнение установки и монтажа;
- расходов на пусковые и пусконаладочные работы;
- расходов за работу, непосредственно связанную с вводом объекта в эксплуатацию;
- расходов на проверку надлежащего функционирования объекта;
- расходов за оказанные профессиональные услуги;
- иных расходов, непосредственно связанных с подготовкой объекта к использованию.

2.3.1.3. После первоначального признания основные средства учитываются в бухгалтерском учете по группам однородных активов, которые оцениваются по одной из двух моделей:

- *по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;*
- *по переоцененной стоимости.*

Модель учета основных средств определена в пункте 1.3 Части VII «Методы оценки имущества» таблицы Элементов Учетной политики Банка.

Порядок и периодичность переоценки основных средств с моделью учета «*по переоцененной стоимости*» определены в пункте 1.5 Части VII «Методы оценки имущества» таблицы Элементов Учетной политики Банка.

2.3.1.4. Основные средства подлежат проверке на обесценение. Периодичность проверки на обесценение определена в пункте 1.6 Части VII «Методы оценки имущества» таблицы Элементов Учетной политики Банка.

2.3.2. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

2.3.2.1. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее по тексту – недвижимость ВНОД), принимается к бухгалтерскому учету на счета учета по стоимости, которая определяется для объектов:

➤ *приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации)* – исходя из сумм фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость;

➤ *переведенных из состава основных средств при изменении способа использования объектов недвижимости* – исходя из стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, с корректировкой на сумму амортизации и обязательств по демонтажу (если объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения);

➤ *полученных по договорам отступного, залога* – исходя из справедливой стоимости (при ее наличии), если справедливая стоимость не поддается оценке, то по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств, по договорам залога – по покупной стоимости.

2.3.2.2. После первоначального признания недвижимость ВНОД учитывается в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. Метод учета по справедливой стоимости определен в пункте 4.1 Части VII «Методы оценки имущества» таблицы Элементов Учетной политики Банка.

2.3.3. Нематериальные активы

2.3.3.1. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

➤ *Приобретенных за плату* – исходя из суммы, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях с учетом налога на добавленную стоимость.

При приобретении нематериального актива *на условиях отсрочки платежа* его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты.

Расходами на приобретение нематериального актива являются:

– суммы, уплачиваемые в соответствии с договором на объект/результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);

– таможенные пошлины и таможенные сборы;

– невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;

– вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;

– суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;

– иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

➤ *Созданных Банком* – исходя из сумм фактических расходов на разработку, создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и других расходов.

При создании нематериального актива, кроме расходов, предусмотренных выше в п.п. 2.3.3.1 к расходам также относятся:

– суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;

– расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;

– отчисления взносов по социальному страхованию и обеспечению;

– расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, первоначальная стоимость которого формируется;

– иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Затраты, произведенные на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения.

Под исследованиями понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые кредитной организацией с целью получения новых научных или технических знаний. Например, поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

Затраты на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- Банк намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- Банк располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- Банк способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Под разработкой понимается применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Например, проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

Затраты, первоначально признанные Банком в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

➤ *Полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения* – исходя из справедливой стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. Справедливая стоимость может быть определена на основе экспертной оценки.

➤ *Полученных по договору мены* - исходя из справедливой цены на дату принятия нематериальных активов к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов.

➤ *полученных по договорам отступного, залога* – исходя из стоимости, сложившейся на дату перевода из состава средств труда и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

2.3.3.2. После первоначального признания нематериальные активы учитываются в бухгалтерском учете по группам однородных активов, которые оцениваются по одной из двух моделей:

- *по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;*
- *по переоцененной стоимости.*

Модель учета нематериальных активов определена в пункте 2.2 Части VII «Методы оценки имущества» таблицы Элементов Учетной политики Банка.

2.3.3.3. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение. Периодичность проверки на обесценение определена в пункте 2.3 Части VII «Методы оценки имущества» таблицы Элементов Учетной политики Банка.

2.3.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

2.3.4.1. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по стоимости, которая определяется для объектов:

➤ *объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога* – исходя из справедливой стоимости (при ее наличии), если справедливая стоимость не поддается оценке, то по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств, по договорам залога – по покупной стоимости.

➤ *основные средства; нематериальные активы; недвижимость ВНОД, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; средства труда* - исходя из балансовой стоимости, сложившейся на дату перевода в состав долгосрочных активов. При этом по основным средствам, учитываемым «по переоцененной стоимости», на дату перевода осуществляется переоценка.

2.3.4.2. После первоначального признания долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца перевода оцениваются и учитываются в дальнейшем по наименьшей из двух величин:

- *первоначальной стоимости,* признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

➤ *справедливой стоимости за вычетом затрат*, которые необходимо понести для продажи/передачи.

2.3.4.3. При прекращении признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, имущество учитывается по наименьшей из двух величин:

➤ *по стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания* объекта в качестве долгосрочного актива с *корректировкой на сумму амортизации* (если до признания в качестве предназначенного для продажи объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения) *или сумму переоценки* (если до признания в качестве предназначенного для продажи объект учитывался по переоцененной стоимости);

➤ *по возмещаемой стоимости объекта*, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

2.3.5. Запасы

2.3.5.1. Запасы принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по себестоимости, которая определяется для объектов:

➤ *приобретенных за плату* – исходя из сумм фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования за исключением общехозяйственных и аналогичных расходов, если они не связаны с приобретением запасов и налога на добавленную стоимость;

При приобретении запасов *на условиях отсрочки платежа* его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты.

➤ *остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов* – исходя из стоимости наименьшей из величин:

- справедливой стоимости полученных запасов;

- суммарной стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).

➤ *полученных по договору мены* – исходя из справедливой стоимости запасов, если ее невозможно надежно определить, то исходя из стоимости переданного актива, отраженной на счетах по учету данных активов и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

➤ *полученных по договору дарения или в иных случаях безвозмездного получения* – исходя из справедливой стоимости на дату их признания и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

➤ *полученных по договорам отступного, залога* – исходя из стоимости, сложившейся на дату перевода из состава предметов труда и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

➤ *при признании выявленных при инвентаризации неучтенных запасов* – исходя из справедливой стоимости на дату их выявления, либо если была выявлена ошибка в бухгалтерском учете - исходя из суммы документально подтвержденных ранее произведенных затрат.

2.3.5.2. Запасы списываются со склада в эксплуатацию по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой *множество взаимозаменяемых (однородных) единиц*, за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013, Банк осуществляет их списание по способу ФИФО.

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

2.3.6.1. Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, которой является их *справедливая стоимость* на дату признания.

Если справедливая стоимость не поддается надежной оценке, то первоначальная стоимость средств и предметов труда определяется следующим образом:

➤ *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 РФ и нормативных актов Банка России (если не предусмотрено иное – по покупной стоимости).

2.3.6.2. После признания объектов в качестве средств труда производится их оценка при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

➤ *первоначальной стоимости* на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

➤ *справедливой стоимости* за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

После признания объектов в качестве предметов труда производится их оценка по наименьшей из двух величин:

- *первоначальной стоимости* на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- *предполагаемой цены*, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее – чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Порядок проведения оценки стоимости средств и предметов труда и периодичность её проведения определены в пунктах 5 и 6 части VII «Методы оценки имущества» таблицы «Элементы Учетной политики Банка» соответственно.

2.3.7. Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале организаций - резидентов и нерезидентов отражается в бухгалтерском учете по покупной стоимости акций (долей) после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции (доли). Вложения в уставной капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

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

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 602 «Прочее участие».

Бухгалтерский учет финансовых вложений в уставной капитал юридических лиц – резидентов и нерезидентов осуществляет Головной офис Банка. Профессиональное суждение о классификации элементов расчетной базы по категориям качества и размеру резерва, а также необходимость формирования резерва на возможные потери производится в соответствии с нормативными актами Банка России в действующей редакции и внутренним Положением Банка соответствующими структурными подразделениями Головного офиса Банка.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг равная сумме цены сделки по приобретению и дополнительным издержкам (затратам), прямо связанным с их приобретением, отражаемая в бухгалтерском учете Банка на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения.

➤ 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 с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются в бухгалтерском учете на балансовых счетах по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

➤ Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и оцениваются по себестоимости.

➤ Долговые обязательства, которые приобретены Банком с намерением удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в бухгалтерском учете Банка по цене приобретения в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Переоценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не производится. Под вложения в указанные ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

➤ Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». При изменении справедливой стоимости ценных бумаг против их балансовой стоимости ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета дополнительного капитала. Резерв на возможные потери не формируется. В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и наличия признаков их обесценения, учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением данных ценных бумаг. Под вложения в указанные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

- Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.
- Учетные Банком векселя (кроме просроченных векселей) отражаются в бухгалтерском учете по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).
- Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в валюте Российской Федерации.
- На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам, и др.).
- Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов осуществляет Головной офис Банка. Профессиональное суждение о классификации элементов расчетной базы по категориям качества, определение размера резерва на возможные потери и отражение его на балансовых счетах бухгалтерского учета выполняется соответствующими подразделениями Головного офиса Банка в соответствии с нормативными актами Банка России в действующей редакции и внутренним Положением Банка.

В. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях и в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Г. Финансовые требования

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

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

Требования по поставке ценных бумаг отражаются в балансе Банка по цене приобретения.

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

➤ Под встроенным производным инструментом, неотделяемым от основного договора (далее по тексту – **НВПИ**) понимается условие договора, определяющее конкретную величину активов, в том числе требований, и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной цены (справедливой стоимости), ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

При определении величины выручки (стоимости работ, услуг) по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) с учетом НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Периодичность переоценки (пересчета) осуществляется один раз в месяц в последний рабочий день месяца.

Увеличение сумм активов, в том числе требований, либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (перерасчетом) либо суммой активов, в том числе требований, или обязательств на дату признания в бухгалтерском учете отражается в корреспонденции со счетами по учету доходов от применения НВПИ;

Уменьшение сумм активов, в том числе требований, либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (перерасчетом) либо суммой активов, в том числе требований, или обязательств на дату признания в бухгалтерском учете отражается в корреспонденции со счетами по учету расходов от применения НВПИ;

Если в соответствии с условиями договора величина актива, в том числе требования, и (или) обязательства определяются с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ;

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

➤ Под **валютной оговоркой** понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

➤ Под **валютой обязательства** понимается также валюта погашения приобретенной долговой ценной бумаги или валюта погашения выпущенной долговой ценной бумаги, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в такой долговой ценной бумаге (например, оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено ее погашение в валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала приобретенной долговой ценной бумаги или валюта номинала выпущенной долговой ценной бумаги признается валютой-эквивалентом.

2.3.8. Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации и векселя) учитываются на соответствующих счетах баланса по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

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

Зачисление возвращенных переводов физических лиц без открытия счета по территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации осуществляется на лицевые счета балансового счета № 40905 «Невыплаченные переводы» для дальнейшего возврата средств клиентам при их обращении. Лицевые счета № 40905 открываются в разрезе каждого возвращенного перевода физического лица.

Зачисление возвращенных трансграничных переводов физических лиц без открытия счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте осуществляется на лицевые счета балансовых счетов № 40909 «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств» (принятых ранее от резидентов) и № 40910 «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам» (принятых ранее от нерезидентов).

Излишне удержанная с клиентов – отправителей комиссия за переводы физических лиц без открытия счета учитывается на лицевых счетах № 60322 для дальнейшего возврата клиентам при их обращении. Лицевые счета № 60322 открываются в разрезе каждого клиента – физического лица.

В. Финансовые обязательства

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

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

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в Балансе Банка по стоимости продажи.

2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств на основании приказа по Банку согласно Порядку, указанному в Приложении 3 к Учетной политике Банка.

В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.).

Проведение инвентаризации обязательно:

- перед составлением годового отчета;
- при смене материально ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожара и в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

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

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приносятся и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация.

Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение. Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации

Правила документооборота и технология обработки учетной информации в Банке разработаны в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и на основании нормативных документов Банка России. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с применением средств автоматизации. При совершении бухгалтерских операций с применением средств автоматизации обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (по принципу двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета и типовых формах аналитического и синтетического учета. Регистры бухгалтерского учета ведутся как в специальных книгах (журналах), так и в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств автоматизации.

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденными Правилами организации бухгалтерского учета, документооборота и технологии обработки, указанными в Приложении 4 к Учетной политике Банка.

Выше названные Правила документооборота в Банке обеспечивают следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в структурные подразделения Банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день.

Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведутся с применением автоматизированных банковских систем.

Печати и штампы регистрируются в Книге учета печатей и штампов. Книга учета печатей и штампов ведется в соответствии с утвержденным внутренним Порядком Банка.

2.6. Порядок внутреннего контроля за совершаемыми операциями

Во всех структурных подразделениях Банка назначаются ответственные сотрудники, на которых возлагается обязанность осуществления последующего контроля совершенных бухгалтерских, включая кассовых, операций.

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

Порядок внутреннего контроля за совершаемыми операциями изложен в Приложении 5 Учетной политики Банка.

Главный бухгалтер Банка, его заместители, работники последующего контроля и лица, уполномоченные руководителем структурного подразделения, систематически осуществляют текущие и последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении причин нарушений правил совершения операций, ведения бухгалтерского учета и принятия мер к устранению недостатков.

2.7. Формирование баланса и отчетности Банка

ОАО «СКБ-Банк» в соответствии с нормативными документами Банка России составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку.

Филиалы Банка ведут самостоятельный баланс и самостоятельно предоставляют отчетность (в установленном Банком России порядке) в территориальное учреждение Банка России по месту своего нахождения.

2.7.1. Составление баланса Банка

Сводный баланс Банка составляется ежедневно и отражает сводные данные оборотов и остатков с учетом всех филиалов Банка.

Операции, совершаемые в выходные и праздничные дни, если приказом Председателя Правления Банка принято решение объявить нерабочие праздничные дни – рабочими днями, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете в отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формирования документов дня за соответствующую календарную дату.

Головной офис Банка ежедневно составляет баланс по главам «А», «Б», «В», «Г» (в рублях и копейках), «Д» (в штуках), филиалы Банка ежедневный баланс составляют по главам «А», «В» (в рублях и копейках) не позднее 12 часов местного времени следующего рабочего дня. Сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемыми Головным офисом Банка и филиалами.

Сводные балансы с включением балансов филиалов подписываются после их рассмотрения Председателем Правления Банка либо его заместителем, уполномоченным подписывать балансы и Главным бухгалтером Банка, либо лицом, исполняющим обязанности Главного бухгалтера в период его отсутствия. Балансы филиала подписываются после их рассмотрения директором и Главным бухгалтером филиала.

Перед подписанием баланса осуществляется сверка данных:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам.
- О произведенной сверке делается соответствующая запись перед подписями должностных лиц:
- в балансе Головного офиса бухгалтерским работником, производившим сверку по поручению Главного бухгалтера;
 - в балансе филиала Банка Главным бухгалтером (заместителем Главного бухгалтера) филиала Банка.

Баланс Головного офиса Банка хранится в электронном виде и распечатывается по требованию Главного бухгалтера Банка.

Правильность составления сводного баланса контролируется бухгалтерским работником по поручению Главного бухгалтера Банка.

Сводный баланс с включением балансов филиалов и балансы филиалов распечатываются на первое число каждого месяца.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

2.7.2. Отчетность Банка

Порядок составления и предоставления Банком бухгалтерской, финансовой, бюджетной и статистической отчетности осуществляется в соответствии с Инструкциями и Указаниями Банка России и Росстата России, в частности:

- Указание ЦБ РФ от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (зарегистрировано в Минюсте РФ 16.12.2009 №15615) (далее по тексту – Указание № 2332-У).

Перечень форм отчетности и другой отчетной информации, представляемый филиалами в территориальные учреждения Банка России и Головной офис Банка, утверждается внутренними нормативными документами и передается в электронном виде в Головной офис Банка. Качество представляемых отчетных материалов учитывается при оценке деятельности каждого филиала.

Информация по отчетности филиалов, представляемой филиалами в территориальные учреждения Банка России, передается в электронном виде в Управление отчетности Головного офиса Банка.

Поступившая отчетность проверяется специалистом Управления отчетности Головного офиса Банка на:

- правильность указания символов, шифров;
- соответствие итоговых показателей отчетности показателям баланса;
- наличие резких изменений величины показателей.

В случае выявления резких изменений величин показателей специалист Управления отчетности Головного офиса Банка должен установить причину отклонений для предупреждения ошибок в отчетности. При обнаружении ошибок в процессе проверки отчетности специалистом Управления отчетности направляется запрос (письменный, либо по телефону) филиалам, а филиалы, в свою очередь, обязаны немедленно составить правильный отчет и выслать в Головной офис Банка в установленном порядке.

2.7.3. Сводный баланс в форме оборотной ведомости

Согласно письму Банка России от 28.05.2001 г. № 66-Т «О порядке округления данных в оборотных ведомостях кредитных организаций» сводный баланс в форме оборотной ведомости (форма 101) составляется в Головном офисе Банка на основе отчетности филиалов, составленной в рублях и копейках. После проверки сводного баланса в рублях и копейках, от филиалов запрашивается оборотная ведомость в тысячах рублей.

На основе полученной отчетности составляется сводная оборотная ведомость в тысячах рублей. Округление остатков и оборотов по счетам бухгалтерского учета в оборотной ведомости на 1-е число производится автоматически в следующем порядке:

- округление выполняется по арифметическим правилам, когда суммы до 500 рублей не учитываются, а суммы от 500 рублей и более округляются до 1 тысячи рублей;
 - в результате округления должен быть обеспечен баланс по строке каждого балансового счета, т.е. входящее сальдо + (-) обороты = исходящее сальдо;
 - исходящие остатки на конец предыдущего месяца должны соответствовать входящим остаткам на начало отчетного месяца по всем графам и строкам;
 - в случае нарушения при округлении равенства остатков некоторых счетов производится урегулирование за счет увеличения или уменьшения на 1 единицу оборотов по этим счетам и, соответственно, по другим счетам, используемым для регулирования;
 - аналогичным способом производится регулирование оборотов и остатков в сводной оборотной ведомости, если в результате свода нарушается обязательное равенство счетов в целом по Банку (балансовые счета второго порядка: 30301=30302, 30305=30306 и др.).
- При проведении округления и урегулирования остатков по счетам не допускается изменение валюты баланса Банка.

2.8. Порядок и сроки составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составляется Головным офисом Банка на основании Указания ЦБ РФ от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в действующей редакции (далее по тексту – Указание № 3054-У).

2.8.1. Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно.

2.8.2. Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера.

2.8.3. Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

2.8.4. Сроки составления и представления годового отчета

Срок составления годового отчета – не позднее 30 дней до даты проведения годового собрания акционеров.

Датой составления годовой отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем Банка.

Срок представления годового отчета Банка в Главное управление Банка России по Свердловской области – не позднее 3 рабочих дней после дня опубликования годовой отчетности.

2.8.5. Состав годовой отчетности Банка

В состав годовой отчетности включаются формы отчетности, установленные Приложением 1 к Указанию № 2332-У:

- Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
 - Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - Форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
 - Форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- Пояснительная информация к Годовой отчетности формируется в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

2.8.6. Годовая отчетность подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение представляется в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Годовая отчетность представляется в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка.

Годовая отчетность публикуется вместе с аудиторским заключением в срок не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров (участников), утвердившего отчетность.

2.8.7. Подготовка к составлению годового отчета

В целях составления годовой отчетности в Банке следующие мероприятия:

- проведение инвентаризации основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с

дебиторами и кредиторами по другим операциям, денежных средств и ценностей по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года;

- ревизия кассы по состоянию на отчетную дату;
- проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами (проверяется длительность учета на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений);
- проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами (проверяется наличие фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности за исключением случаев, установленных Положением № 385-П; наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством РФ порядке);
- проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы "Г", а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год. При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется сверка с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, которая оформляется двусторонними актами;
- проверка данных аналитического учета на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» в целях выявления объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. В случае выявления таких объектов принимаются меры по переводу данных объектов в состав основных средств и нематериальных активов с отражением в бухгалтерском учете;
- начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее по тексту – Положение № 446-П) доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года;
- сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения;
- обеспечение выдачи клиентам – кредитным организациям, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (далее – юридические лица), и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада), кредитного договора) выписок по состоянию на 1 января нового года из банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), счетов по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), счетов по учету обеспечения (если это предусмотрено условиями договора), открытых как в рублях, так и в иностранных валютах.
- обеспечение получения подтверждений остатков по указанным счетам клиентов – юридических лиц до 31 января нового года, в случае получения от них письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах (за исключением счетов по учету ссудной задолженности, счетов по учету обеспечения, по которым требование о получении подтверждения остатков выполняется, если это предусмотрено условиями соответствующего договора);
- получение от клиентов – физических лиц (при наличии необходимости) подтверждений остатков по открытым им счетам;
- получение письменных подтверждений от всех кредитных организаций (включая банки – нерезиденты) до 31 января нового года остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 1 января нового года;
- осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, сверки остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, балансовых счетов по учету кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетов по учету обеспечения по кредитам Банка России, счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России.
- урегулирование и минимизация сумм на счетах до выяснения;
- осуществление мероприятий по завершению на 1 января нового года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России и отражаемых на счете № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России»;
- расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов;

➤ осуществление сверки взаиморасчетов между филиалами Банка, а также между филиалами и Головным офисом Банка, обеспечение идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств.

2.8.8. События после отчетной даты и их оценка в денежном выражении

Раскрытие событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности Банка осуществляется в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям, о ее финансовом положении и финансовых результатах деятельности за отчетный год.

Порядок отражения Банком в учете событий после отчетной даты регламентируется Указанием № 3054-У, Положением № 385-П и Положением № 446-П.

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса Банка.

Событием после отчетной даты (далее по тексту – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

К событиям после отчетной даты относятся:

➤ события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД);

➤ события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД).

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с порядком, изложенным в Приложении 27 «Методика учета финансовых результатов и использования прибыли» Учетной политики Банка.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся:

➤ объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;

➤ произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

➤ изменение (уменьшение или увеличение) сумм РВП (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;

➤ определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

➤ получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

➤ определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;

➤ определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения Банка;

➤ начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

➤ обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности Банка за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

➤ объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

➤ переоценка основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января нового года;

➤ получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года;

➤ определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются.

При этом в пояснительной информации к годовой отчетности описывается характер некорректирующего СПОД, которое оказывает существенное влияние на финансовое состояние, и оценивается его последствия в денежном выражении (при возможности).

При оценке события после отчетной даты в денежном выражении, событие признается оказывающим влияние на финансовое состояние Банка, если отношение суммы денежной оценки СПОД к размеру капитала Банка (определяемому в соответствии с ф. 0409123 "Расчет собственных средств (капитала)" (БазельIII)) больше или равно 0, 1%.

2.8.9. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса

Годовой отчет утверждается на годовом собрании акционеров Банка.

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее десяти рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Бухгалтерский учет операций реформации баланса изложен в пункте 4 Приложения 27 «Методика учета финансовых результатов и использования прибыли» Учетной политики Банка.

2.9. Порядок и сроки составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

На основании Указания ЦБ РФ от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» в действующей редакции ежеквартально подлежит раскрытию промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка.

2.9.1. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Головным офисом Банка в составе следующих форм отчетности, установленных Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и информации:

- Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
 - Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - Форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
 - Форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
 - Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.9.2. Отчетность Банка составляется в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

2.9.3. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного года составляется на основе единой Учетной политики.

В состав пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности и/или не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

Сопроводительная информация к промежуточной отчетности включается в пояснительную информацию, если изменения, оказывающие влияние на изменение финансового состояния Банка, признаются существенными:

- По форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и приложениям к отчету - изменение не менее чем на 10% статьи отчетности (ф.0409806), удельный вес которой от общей суммы активов составляет не менее 5%.
- По форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» и приложениям к отчету - изменение статьи отчета о финансовых результатах не менее чем на 10% и при этом удельный вес которой от общей суммы чистых доходов (расходов) составляет не менее 10%.

2.9.4. Сроки и порядок раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября раскрывается Банком в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка www.skbbank.ru.

Информация о наименовании сайта и дате раскрытия отчетности на сайте в письменном виде доводится Управлением отчетности Банка до сведения Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации в течение трех рабочих дней после дня размещения на сайте Банка.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Метод признания доходов и расходов Банка

Согласно пункту 1.12.2 части I «Общая часть» Положения № 385-П в Учетной политике Банка закреплён принцип 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.

3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

3.2.1. Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов

Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, осуществляется на балансовых счетах № **613** и **614** «Доходы/расходы будущих периодов».

➤ На счетах № **61301** «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» и № **61401** «Расходы будущих периодов по кредитным операциям» подлежат учету суммы процентов, полученных/уплаченных в счет будущих периодов по кредитным операциям.

➤ На счете № **61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям» отражаются поступившие суммы, полученные за информационно-консультационные услуги, и другие аналогичные поступления. На счете № **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» отражаются суммы переводов денежных средств по уплате абонентской платы; суммы страховых взносов на страхование денежных средств и имущества Банка; суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги; за сопровождение программных продуктов; за рекламу; за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи.

➤ Затраты, связанные с приобретением прав на использование программных продуктов, предназначенных для использования в течение срока менее 12 месяцев, относятся на расходы Банка равномерно в пределах данного срока.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный месяц. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на балансовые счета № **706** по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов Банка.

3.2.2. Периодичность определения финансового результата

Финансовый результат текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № **706** «Финансовый результат текущего года» в соответствии с Положением № 446-П.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете № **706** «Финансовый результат текущего года» подлежат переносу на счет № **707** «Финансовый результат прошлого года бухгалтерскими записями по отражению СПОД.

На дату составления годовой отчетности выполняется перенос остатков со счета № **707** «Финансовый результат прошлого года» на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года № **708** «Прибыль (убыток) прошлого года» бухгалтерскими записями по отражению СПОД.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет финансового результата на своих балансах. Передача финансового результата филиалами на баланс Головного офиса Банка осуществляется в первый рабочий день нового года.

Отражение передачи финансового результата в бухгалтерском учете осуществляется в корреспонденции со счетами №№ **30305**, **30306** «Внутрибанковские обязательства / требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» бухгалтерскими записями по отражению СПОД.

3.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с нормативными документами Банка России:

➤ Положение ЦБ РФ от 19 июня 2012г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированное в Минюсте России 22 июня 2012г. № 24667 (далее по тексту – Положение №383-П);

➤ Положение ЦБ РФ от 24.04.2008г. № 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», зарегистрированное в Минюсте РФ 26 мая 2008 г. № 11751 (далее по тексту – Положение № 318-П);

➤ Положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» в действующей редакции, зарегистрированное в Минюсте 25 марта 2005г. № 6431.

Открытие и закрытие корреспондентских счетов, а также ведение операций по корреспондентским счетам Лоро и Ностро осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Филиалы на своем балансе не имеют права самостоятельно открывать корреспондентские счета Лоро или Ностро.

Порядок проведения операций, не описанных в существующих нормативных документах, регламентируется договором корреспондентского счета.

Порядок осуществления документооборота между Банком и банками-корреспондентами также регламентируется договором корреспондентского счета (или дополнительными соглашениями к нему). В случае использования электронного документооборота, доставка подтверждающих документов на бумажных носителях не производится.

При осуществлении операций по корреспондентским счетам банков-респондентов рабочими днями считаются установленные банками-респондентами рабочие дни, во время которых обеспечено оформление и отражение в бухгалтерском учете операций с составлением ежедневного баланса, если иное не предусмотрено договором о корреспондентских отношениях.

Проведение операций по списанию средств с корреспондентских счетов Лоро производится в пределах остатка средств на корреспондентском счете, с учетом поступлений текущего дня, в соответствии с условиями договора корреспондентского счета, на основании платежных документов, полученных от банков-респондентов по оговоренным договором каналам связи, за исключением случаев бесспорного списания, предусмотренного договором корреспондентского счета.

Автоматическое предоставление "овердрафта" не предусмотрено, для предоставления овердрафта заключается дополнительное соглашение.

Пополнение счетов Лоро производится за счет средств, поступивших в пользу банка-респондента и его клиентов, за счет целевых переводов, направленных банком-респондентом на подкрепление своего счета.

Списание средств по корреспондентским счетам Ностро производится банком-корреспондентом на основании платежных документов, направленных Банком по оговоренным договором корреспондентского счета каналам связи, а также в случае бесспорного списания предусмотренного договором корреспондентского счета.

Пополнение счетов Ностро производится за счет средств, поступивших в пользу Банка и его клиентов, за счет целевых переводов, направленных Банком на подкрепление своего корреспондентского счета.

Расчеты через корреспондентские счета, открытые в банках-нерезидентах, осуществляются в соответствии со сложившейся международной практикой и внутренними правилами Банка.

На основании выписок из лицевых счетов ежедневно производится сверка остатков по счетам Лоро и Ностро.

Операции по зачислению денежных средств по счетам Ностро в иностранной валюте осуществляется на основании ключёванных телексных или SWIFT-сообщений о зачислении средств и/или выписки, полученной от банка-корреспондента.

В случае возникновения расхождений по счетам Ностро с банками нерезидентами формируется ведомость расхождений, где указываются входящие и исходящие остатки на дату возникновения расхождения, причина возникновения расхождений, сумма и дата урегулирования.

Расхождений по счетам Лоро и Ностро с банками-резидентами не допускается.

Для отражения операций в иностранной валюте по внутренним счетам Банка используется платежное поручение по форме Приложения 2 к Положению № 383-П.

Бухгалтерский учет и методики проведения расчетно-кассовых операций приведены в [Приложении 6](#), [Приложении 7](#), а также в [Приложении 8](#) к Учетной политике Банка.

В Головном офисе Банка согласно Положению № 283-П и внутреннему Положению Банка формируется и регулируется резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах.

3.4. Учет операций по привлечению денежных средств во вклады и депозиты

Учетная политика Банка в отношении операций по учету привлечения денежных средств на договорных условиях вкладов, депозитов физических и юридических лиц строится в соответствии с нормативными документами:

- Положением № 385-П;
- Положением № 446-П;
- Налоговым кодексом РФ в действующей редакции с изменениями и дополнениями и внутренними документами Банка.
- Открытие и закрытие счетов по вкладам и депозитам осуществляется с учетом требований, установленных Инструкцией № 153-И.

Проценты на привлеченные денежные средства начисляются Банком на остаток, учитываемый на соответствующем балансовом счете, на начало операционного дня и подлежат отражению в бухгалтерском учете в день, предусмотренный условиями договора их уплаты и в последний рабочий день месяца. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты предыдущего начисления. При этом программным путем обеспечено ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом от даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Начисление процентов по депозитам юридических лиц выполняется структурными подразделениями Банка (Главным офисом, дополнительными офисами, филиалами, дополнительными офисами филиалов) самостоятельно. Начисление процентов по вкладам физических лиц в ПО «3CARD-R» осуществляется подразделением регламентных операций Главного офиса Банка.

Методика учета депозитов юридических лиц приведена в Приложении 10.1 Учетной политики Банка; физических лиц – в Приложении 10.2 Учетной политики Банка.

3.5. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении операций кредитования физических и юридических лиц строится в полном соответствии с нормативными документами:

- Положением № 385-П;
- Положением № 446-П;
- Налоговым кодексом РФ в действующей редакции с изменениями и дополнениями и внутренними документами Банка.

Начисление процентов по операциям кредитования физических и юридических лиц отражаются в бухгалтерском учете Банка с учетом следующего:

- Начисленные проценты, получение которых признается определенным, по ссудам, отнесенным к I, II и III категориям качества, подлежат отнесению на доходы Банка в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком и в последний рабочий день месяца. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты предыдущего начисления.

- Начисленные проценты, признанные проблемными и безнадежными, по ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными и безнадежными процентов от операций по кредитованию физических и юридических лиц до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов № 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам». Отражение начисленных процентов осуществляется в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком и в последний рабочий день месяца. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты предыдущего начисления.

При этом программным путем обеспечено ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом от даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Начисление процентов по кредитным договорам физических лиц выполняется подразделением регламентных операций Главного офиса Банка в соответствии с действующим Приказом «О порядке выполнения регламентных операций и завершения операционного дня Банка».

Начисление процентов по кредитным договорам юридических лиц осуществляется подразделениями учета кредитных операций Главного офиса и филиалов Банка самостоятельно.

Методика бухгалтерского учета операций по кредитованию физических и юридических лиц приведена в Приложении 9 к Учетной политике Банка.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется нормативными документами Банка России и выполняется в соответствии с внутренним Положением Банка.

Формирование (регулирование) и отражение резерва на возможные потери по портфелям однородных ссуд и по индивидуальным ссудам в АС «ЦФТ-банк» осуществляется подразделениями учета кредитных операций Главного офиса Банка и филиалов самостоятельно, в соответствии с утвержденным в Банке Положением. Формирование (регулирование) резерва по портфелям однородных ссуд (потребительские кредиты) и по индивидуальным ссудам в ПО «3CARD-R» осуществляется подразделением регламентных операций Главного офиса Банка путем совершения соответствующих регламентных операций.

3.6. Учет операций по межбанковскому кредитованию

Выступать в качестве кредитора (активные операции) и в качестве заемщика (пассивные операции) от имени ОАО «СКБ-Банк» может только Головной офис Банка.

Методика бухгалтерского учета межбанковских привлеченных и размещенных средств изложена в Приложении 25 к Учетной политике Банка.

3.6.1. Активные кредитные операции Банка

Учетная политика Банка в отношении активных кредитных операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не кредитных организаций), представленному в Приложении 9 к Учетной политике.

Начисление процентов по активным операциям кредитования кредитных организаций отражаются в бухгалтерском учете Банка с учетом следующего:

➤ Начисленные проценты, получение которых признается определенным, по ссудам, отнесенным к I, II и III категориям качества, подлежат отнесению на доходы Банка в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком и в последний рабочий день месяца. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты предыдущего начисления.

➤ Начисленные проценты, признанные проблемными и безнадежными, по ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными и безнадежными процентов от операций по межбанковскому кредитованию до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов № 91603 «Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам». Отражение начисленных процентов осуществляется в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком и в последний рабочий день месяца.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты предыдущего начисления.

При начислении суммы процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней). При заключении сделки с банками-нерезидентами расчет суммы процентов может производиться в соответствии с условиями договора банка-контрагента. В этом случае за базу может браться условное количество дней в году, равное 360, а расчетное количество дней в месяце определяется условиями сделки.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением № 254-П.

Начисление процентов и формирование резерва на возможные потери по межбанковским кредитам выполняется соответствующим подразделением учета кредитных операций Головного офиса Банка.

3.6.2. Пассивные кредитные операции Банка

Учетная политика Банка в отношении пассивных кредитных операций строится в полном соответствии с нормативными документами:

- Положением № 385-П;
- Положением № 446-П;
- Налоговым кодексом РФ в действующей редакции с изменениями и дополнениями;
- внутренними документами Банка.

Погашение основной суммы задолженности и процентов по кредиту, предоставленному банком – нерезидентом, осуществляется в соответствии с условиями, предусмотренными в кредитном договоре, при этом проценты рассчитываются исходя из порядка, действующего в стране валюты платежа.

3.7. Учет факторинговых операций Банка

Учетная политика Банка при выполнении факторинговых операций построена в соответствии с действующими в Банке «Порядком предоставления финансирования под уступку денежного требования (факторинг)» и «Порядком кредитования корпоративных клиентов». Финансирование клиентов под уступку денежного требования осуществляется на условиях и в порядке, определяемых заключенными договорами и дополнительными соглашениями к ним между Банком и клиентами, на возмездной основе. Бухгалтерский учет операций по факторингу осуществляется в соответствии с Приложением 11 к Положению № 385-П.

Оценка риска финансовых потерь Банка и расчет резерва на возможные потери осуществляется в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка с учетом требований Положения № 254-П. Методика учета факторинговых операций приведена в Приложении 22 к Учетной политике Банка.

3.8. Учет операций по реализации и приобретению прав требования по договорам на размещение (предоставление) денежных средств, в т.ч. исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой

Ведение операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц, погашению или реализации приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с Приложением 11 к Положению № 385-П.

Формирование резерва на возможные потери по приобретенным правам требования осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 254-П и внутренним Положением Банка.

Формирование резерва по обязательствам по обратному выкупу закладных (при наличии в договоре (соглашении) с контрагентом таких условий), учитываемых на внебалансовом счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства», осуществляется в соответствии с требованиями Положения №283-П и внутренним Положением Банка.

По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются и отражаются в порядке, установленном Положением № 466-П.

Методика учета операций по уступке права требования и приобретению права требования по кредитным договорам приведена в Приложении 11 к Учетной политике Банка.

3.9. Учет операций с ценными бумагами

3.9.1. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

3.9.1.1. Учетная политика Банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала Банка, основывается на нормативных документах Банка России:

➤ Инструкция Банка России от 02 апреля 2010г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;

➤ Инструкция Банка России от 27 декабря 2013г. № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

Средства, поступившие в оплату акций Банка, приходятся в уставный капитал Банка по номинальной стоимости акций, а доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью отражается как добавочный капитал на счете по учету эмиссионного дохода Банка. Эмиссионный доход используется только по целевому назначению. Бухгалтерский учет указанных операций осуществляется в Головном офисе Банка. Методика учета уставного капитала Банка изложена в Приложении 13 к Учетной политике Банка.

3.9.1.2. Учетная политика Банка в отношении операций, связанных с выпуском, обращением и погашением собственных векселей и закрепленных ими обязательств осуществляется в соответствии с п. 5.10 – 5.17 части II «Характеристика счетов» Положения № 385-П с учетом требований Положения № 446-П. В бухгалтерском учете выпущенные Банком векселя отражаются по номинальной стоимости. Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя.

3.9.1.3. Учетная политика Банка в отношении операций, связанных с выпуском в обращение и погашением собственных облигаций осуществляется в соответствии с п. 5.12 – 5.17 части II Положения № 385-П с учетом требований Положения № 446-П. В бухгалтерском учете выпущенные собственные облигации Банка отражаются по номинальной стоимости. Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

Бухгалтерский учет операций по выпуску собственных долговых ценных бумаг осуществляется в Головном офисе Банка.

Начисление процентов, купонных и дисконтных выплат по собственным долговым ценным бумагам Банка выполняется подразделением регламентных операций Головного офиса Банка.

Процентные расходы по выпущенным облигациям подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями выпуска для их уплаты.

3.9.2. Активные операции Банка с ценными бумагами

3.9.2.1. Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) руководствуется Приложением 10 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» к Положению № 385-П.

Бухгалтерский учет активных операций Банка с ценными бумагами осуществляется в Головном офисе Банка в соответствии с Приложением 18 к Учетной политике Банка. Определение размера резерва на возможные потери, учет результатов переоценки и отражение указанных операций на соответствующих счетах бухгалтерского учета выполняется соответствующими подразделениями Головного офиса Банка в соответствии с утвержденным внутренним Положением.

Принципы отражения вложений Банка в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета

В бухгалтерском учете Банка ценные бумаги отражаются на соответствующих счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего:

➤ 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 с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах № **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Вложения в долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть определена, учитываются на балансовых счетах № **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период, определенный в пункте 4 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» Таблицы «ЭЛЕМЕНТЫ Учетной политики». Если ценная бумага не была продана в течение краткосрочной перспективы с даты приобретения и ее справедливая стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

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

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № **50709** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

➤ Приобретенные Банком долговые обязательства с намерением удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» и отражаются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

При изменении намерений в отношении долговых обязательств «удерживаемых до погашения» или в случае досрочной реализации таковых Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам, которое носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено ранее Банком;
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», и не более 20% по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

В случае несоблюдения 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. При этом в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации, Банку запрещено формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Для осуществления перевода из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (без обязательной переклассификации всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения, и без запрета формировать категорию «удерживаемые до погашения») достаточно соблюдения хотя бы одного из трех условий.

Классификация ценных бумаг в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения» производится согласно указанию в служебной записке по согласованию с руководителем соответствующего подразделения Банка, осуществляющего оценку рыночного риска.

➤ Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка, за исключением случая переноса их на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, если эмитент не погасил долговых обязательств в установленный срок и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения», а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

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). Решение о переклассификации принимается по согласованию с руководителем соответствующего подразделения Банка, осуществляющего оценку рыночного риска.

➤ Ценные бумаги (акции акционерных обществ), приобретенные в количестве, обеспечивающем право контроля над управлением акционерным обществом или оказывающим существенное влияние на деятельность акционерного общества, учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

➤ Паи паевых инвестиционных фондов, приобретенные в количестве, позволяющем осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать существенное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на балансовом счете второго порядка № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов» балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года N 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 года N 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года) (далее - приказ Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года N 106н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2012 года N 143н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2012 года N 26099 (Российская газета от 21 декабря 2012 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года N 50н «О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года N 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года), и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенным в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года N 106н.

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Если кредитная организация приобретает контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, при переносе на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акции, паи переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги.

При этом разница между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на указанную дату, относится на балансовый счет по учету доходов или расходов (в ОФР соответствующие доходы или расходы отражаются по символам доходов от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами [23101 – 23104; 23301 – 23304] или расходов по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами [43101 – 43104; 43301 – 43304]).

Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса Банка в связи с приобретением права собственности на данную ценную бумагу.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года N 160н "О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года N 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 года N 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 апреля 2013 года N 36н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года N 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года N 50н "О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года N 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24 декабря 2013 года N 135н "О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года N 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года N 151н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года N 35544 ("Официальный интернет-портал правовой информации" (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 января 2015 года N 9н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года N 35970 ("Официальный интернет-портал правовой информации" (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года).

Процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе определены в пункте 5 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги Таблицы «ЭЛЕМЕНТЫ Учетной политики».

Стоимость ценных бумаг

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

В случае незначительности величины затрат на приобретение ценных бумаг такие затраты признаются операционными расходами Банка в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету соответствующие ценные бумаги.

Критерии существенности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, устанавливаются в размере, определенном пунктом 2 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» Таблицы «ЭЛЕМЕНТЫ Учетной политики».

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания данных ценных бумаг. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат) прямо связанных с выбытием (реализацией).

Переоценка ценных бумаг и периодичность её проведения

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

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения», долговые обязательства, не погашенные в срок и ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков обесценения не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты переоценки ценных бумаг классифицированных как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся для продажи по текущей справедливой стоимости» отражаются с учетом следующего.

➤ Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN).

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

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

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

➤ Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, определяемая как цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные затраты, прямо связанные с их приобретением. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

➤ При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

➤ Периодичность переоценки ценных бумаг

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

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

➤ Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение в размере, установленном в пункте 7.3 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» Таблицы «ЭЛЕМЕНТЫ Учетной политики».

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

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

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», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18.07.2012 № 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 года №25095 («Российская газета» от 15 августа 2012 года).

Справедливая цена – это цена ценной бумаги, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Рыночная цена – цена, рассчитываемая организаторами торгов в соответствии с нормативными актами федерального исполнительного органа власти по рынку ценных бумаг по определению рыночной цены (Приказ ФСФР РФ от 09.11.2010 № 10-65/пз-н (в действующей редакции)).

Определение справедливой стоимости ценных бумаг признается надежным, если рынок, на котором обращаются ценные бумаги, соответствует критериям активного рынка, определенным в соответствии с пунктом 1 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики.

Определение справедливой цены ценных бумаг (в том числе паев паевых инвестиционных фондов), выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации и обращающихся на организованном рынке Российской Федерации

➤ По ценным бумагам, в том числе по паям паевых инвестиционных фондов, организатор торгов которых рассчитывает Рыночную цену, в качестве справедливой цены принимается Рыночная цена. При наличии нескольких организаторов торгов, рассчитывающих Рыночную цену по данной ценной бумаге (паю паевого инвестиционного фонда) источником рыночной цены являются данные, предоставленные ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

➤ По ценным бумагам если на отчетную дату организатором торговли Рыночная цена не рассчитывалась, Справедливая цена устанавливается равной последней Рыночной цене, рассчитанной в течение последних 180 календарных дней, при условии, что с момента последнего ее расчета и до отчетной даты не произошло существенных изменений рыночных условий.

➤ В случае если организатор торговли не рассчитывает Рыночную цену, а так же при отсутствии Рыночной цены более чем 180 календарных дней, предшествующих отчетной дате: по ценным бумагам (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) в качестве Справедливой цены принимается последняя котировка на покупку в течение последних 180 календарных дней; по паям паевых инвестиционных фондов в качестве Справедливой цены принимается стоимость пая, определяемая в соответствии с подпунктом 1.3.2 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка.

➤ В случае если в течение последних 180 календарных дней по ценным бумагам (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) отсутствовали котировки на покупку, Справедливая цена определяется в соответствии подпунктом 1.3.1 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка.

➤ В течение периода, когда торги по ценной бумаге после её размещения не осуществляются (до выхода ценной бумаги на вторичные торги), в качестве Справедливой цены принимается средневзвешенная цена, установившаяся в результате размещения, а при отсутствии сведений о такой средневзвешенной цене – цена приобретения ценной бумаги Банком при размещении.

➤ В течение периода, когда торги по паям паевых инвестиционных фондов после формирования фонда, не осуществляются Справедливая цена определяется по расчетной стоимости пая в соответствии с п. п. 1.3.2.1, 1.3.2.2, Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка. При отсутствии сведений о расчетной стоимости пая в качестве Справедливой цены принимается цена приобретения Банком паев при формировании фонда.

Определение справедливой цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке Российской Федерации, а также ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством иностранных государств

➤ По ценным бумагам (за исключением паев паевых инвестиционных фондов), не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в качестве Справедливой цены принимается последняя котировка на покупку, полученная из информационной системы Bloomberg. При отсутствии сведений о котировках на покупку из информационной системы Bloomberg более чем 180 календарных дней, предшествующих отчетной дате, в качестве Справедливой цены принимается последняя котировка на покупку, полученная из следующих информационных источников: Reuters, от дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа, по согласованию с руководителем соответствующего подразделения Банка, осуществляющего оценку рыночного риска.

➤ По паям паевых инвестиционных фондов в качестве Справедливой цены принимается расчетная стоимость пая, определяемая в соответствии с подпунктами 1.3.2.1, 1.3.2.2 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка.

➤ В течение периода, когда торги по ценной бумаге после её размещения не осуществляются, в качестве Справедливой цены принимается средневзвешенная цена, установившаяся в результате размещения, а при отсутствии сведений о такой средневзвешенной цене – цена приобретения ценной бумаги Банком при размещении.

➤ В течение периода, когда торги по паям паевых инвестиционных фондов после формирования фонда не осуществляются Справедливая цена определяется по расчетной стоимости пая в

соответствии с подпунктами 1.3.2.1, 1.3.2.2 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка, при отсутствии сведений о такой средневзвешенной цене – в качестве Справедливой цены принимается цена приобретения Банком паев при формировании фонда.

➤ В случае, если в течение последних 180 календарных дней по ценным бумагам (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) отсутствовали котировки на покупку, Справедливая цена определяется в соответствии с подпунктом 1.3.1 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка.

Определение справедливой цены ценных бумаг, некотируемых на активном рынке или при существенном изменении рыночных (экономических) условий

➤ В отсутствие активного рынка ценных бумаг (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) первоначальное приобретение ценной бумаги представляет собой рыночную сделку, создающую основу для оценки Справедливой цены данной ценной бумаги. При определении Справедливой цены в условиях отсутствия активного рынка, а также если со времени самой последней рыночной сделки условия существенно изменились, то соответствующее изменение Справедливой цены оцениваемой ценной бумаги определяется путем обращения к текущим ценам или ставкам для аналогичных ценных бумаг с проведением корректировки на любые отличия от оцениваемой ценной бумаги.

Аналогичными ценными бумагами признаются ценные бумаги с характеристиками, идентичными (почти идентичными) оцениваемой. Критерии признания ценных бумаг аналогичными:

- иные выпуски этого эмитента, обращающиеся на рынке, имеющие тот же вид и тип;
- выпуски другого эмитента, принадлежащего к той же группе компаний;
- выпуски компаний той же отрасли, обладающие соответствующим уровнем кредитного рейтинга, присвоенным одним из международных рейтинговых агентств (Moody's, Fitch Ratings, Standard&Poor's).

Критерии корректировки Справедливой цены:

Справедливая цена аналогичной долговой ценной бумаги корректируется для определения Справедливой цены, оцениваемой исходя из разницы в спредах к базовой кривой процентных ставок в следующих случаях:

- разница в сроке до погашения/оферты превышает 1 месяц для бумаг сроком погашения/оферты до полугода, 3 месяца для бумаг сроком погашения/оферты до 1,5 лет и 6 месяцев для бумаг сроком погашения/оферты свыше 1,5 лет;
- разница в рейтингах присвоенным одним из международных рейтинговых агентств (Moody's, Fitch Ratings, Standard&Poor's) превышает одну ступень.

Для долевых ценных бумаг последняя известная ТСЦ оцениваемой бумаги корректируется исходя из процентного изменения индекса ценных бумаг, в которые входят аналогичные ценные бумаги.

В отсутствие активного рынка или при существенном изменении рыночных (экономических) условий по паям паевых инвестиционных фондов в качестве Справедливой цены принимается стоимость пая, публикуемая на официальном сайте управляющей компании в сети Интернет или ленте новостей.

В случае невозможности определить Справедливую цену в соответствии с п.1.3.2.1. Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка или при существенном изменении рыночных (экономических) условий по паям паевых инвестиционных фондов принимается стоимость пая, определенная по результатам оценки стоимости финансовых активов в соответствии с нормативно правовыми актами исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также оценки иного имущества, находящегося на балансе паевого инвестиционного фонда, произведенной в соответствии с действующей редакцией «Положения об организации работы с залоговым имуществом в ОАО «СКБ-Банк», по состоянию на квартальную отчетную дату, на основании данных отчетности, предоставляемой управляющей компанией, по согласованию с руководителем соответствующего подразделения Банка, осуществляющего оценку рыночного риска.

Под существенным изменением рыночных (экономических) условий понимается ситуация, при которой происходит:

- для долговых ценных бумаг – изменение уровня рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам, определенным в соответствии с п.1.3.1.2 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка более чем на 5 процентных пунктов от предыдущей оценки;
- для долевых и прочих ценных бумаг – изменение индекса, включающего в расчёт оцениваемую ценную бумагу (или аналогичные, определенные в соответствии с п.1.3.1.2. Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка) более чем на 30%, при отсутствии подходящего индекса – изменение цен аналогичных ценных бумаг более чем на 30%.

➤ **Срок** применения данных в целях определения Справедливой цены допускается не более чем 180 календарных дней, предшествующих отчетной дате.

➤ Признание операции на рынке ценных бумаг принудительной (вынужденной) осуществляется путем вынесения профессионального мотивированного суждения при согласовании с руководителем соответствующего подразделения Банка, осуществляющего оценку рыночного риска. Банк учитывает, что различный уровень спроса и предложения на рынке не всегда является определяющим фактором принудительных операций, поскольку продавец может иметь финансовые затруднения, но у него тем не менее существует возможность продажи финансовых инструментов по рыночной цене при условии существования более чем одного потенциального покупателя на рынке и достаточного времени для продажи.

Операции, проводимые при банкротстве, можно не признавать в качестве принудительных.

- Признаки принудительной (вынужденной) операции на рынке ценных бумаг:
 - необходимость немедленного выбытия финансовых инструментов и недостаточность времени для их продажи;
 - наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений;
 - существенное (более чем в два раза) превышение количества предложений над спросом.

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

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

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг Банком применяется способ **ФИФО** (пункт 9 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» Таблицы «ЭЛЕМЕНТЫ Учетной политики»). Под способом **ФИФО** понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

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

3.9.2.2. Учетная политика Банка в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в части II Положения № 385-П, общих принципов, изложенных в Приложении 10 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» к Положению № 385-П, а также с учетом требований Положения № 446-П.

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

➤ Дисконтные (срочные) векселя учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты).

➤ Процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа.

➤ Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

а) «По предъявлении» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя. Вексель будет учитываться на счетах «до востребования».

б) «По предъявлении, но не ранее определенного срока» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем. Вексель учитывается до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета «до востребования» в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

в) «Во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя, и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, двух-трех дней). Вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, т. е. переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

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

По векселям, погашение которых признается определенным, отнесенным к I, II и III категориям качества, доход или расход отражается в бухгалтерском учете на дату погашения, обозначенную в векселе.

По векселям, погашение которых признается проблемным, отнесенным к IV и V категориям качества, доход или расход в бухгалтерском учете отражается при фактическом погашении векселя.

➤ Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям; порядок списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением № 254-П.

3.9.2.3. Учетная политика Банка в отношении операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа как двух частей одной сделки (далее по тексту – сделка РЕПО) руководствуется Положением 385-П; Положением ЦБ РФ от 25 марта 2003 года № 220-П «О порядке заключения и исполнения сделок РЕПО с государственными ценными бумагами Российской Федерации», зарегистрированным в Минюсте РФ 23 апреля 2003 года № 4439; с учетом методических рекомендаций Письма Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «О методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо»».

Операции займа ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Главой 8 Приложения 10 к Правилам № 385-П.

3.9.2.4. Учетная политика Банка в части бухгалтерского учета договоров (сделок) купли-продажи ценных бумаг на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» определяется пунктом 10 Части II «Характеристика счетов» Положения № 385-П.

На счетах Главы Г учитываются требования и обязательства по:

➤ производным финансовым инструментам (далее по тексту – ПФИ);
➤ договорам купли-продажи ценных бумаг, не являющимися ПФИ, предусматривающим обязанность одной стороны передать ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;

➤ договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

➤ прочим договорам (сделкам) купли-продажи ценных бумаг, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки) (далее по тексту – прочие договоры (сделки)).

Требования и обязательства по договорам (сделкам) ПФИ, и прочим договорам (сделкам) отражаются на счетах главы «Г» отдельно.

Требования и обязательства по договорам (сделкам) ПФИ, учитываются на счетах Главы «Г» с даты заключения соответствующих договоров (сделок) до даты прекращения признания договоров (даты прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ).

Требования и обязательства по прочим договорам (сделкам) учитываются на счетах Главы «Г» с даты заключения соответствующих договоров (сделок) до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств, в случае их прекращения иным способом).

Бухгалтерский учет договоров (сделок) купли-продажи ценных бумаг на счетах Главы «Г» приведен в Приложении 18.10 «Методика учета сделок купли-продажи ценных бумаг на счетах главы Г» Учетной политики Банка.

3.9.2.5. Учетная политика Банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете № 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах доходов и расходов Банка.

3.9.2.6. Учетная политика Банка в отношении учета депозитарных операций руководствуется порядком, определенным главой Д «Счета ДЕПО» части II к Положению № 385-П в соответствии с нормативными актами Банка России. Методика депозитарного учета операций с ценными бумагами изложена в Приложении 19 к Учетной политике Банка. Бухгалтерский учет депозитарных операций осуществляется сотрудниками соответствующего подразделения Головного офиса Банка в соответствии с утвержденными организационно-распорядительными и функционально-технологическими документами.

Методики бухгалтерского учета по учету операций с ценными бумагами приведены в Приложении 18 к Учетной политике Банка.

3.10. Учет производных финансовых инструментов

3.10.1. Учетная политика Банка в части учета операций с производными финансовыми инструментами (далее по тексту – ПФИ) строится на нормах, изложенных в Положении ЦБ РФ от 04.07.2011г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее по тексту – Положение № 372-П) и Положениях № 385-П, № 446-П.

Бухгалтерский учет операций с ПФИ осуществляется в Головном офисе Банка в соответствии с Приложением 31 к Учетной политике Банка.

3.10.2. Производные финансовые инструменты определяются в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в действующей редакции).

Положение № 372-П распространяется также:

➤ на договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

➤ договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

3.10.3. Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым инструментом.

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

3.10.4. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. 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.

ПФИ представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Банка условиях.

ПФИ представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях.

Производные финансовые инструменты, представляющие собой актив, отражаются на активном балансовом счете № **52601** «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», производные финансовые инструменты, представляющие собой обязательство, отражаются на пассивном балансовом счете № **52602** «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод».

3.10.5. При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

Характеристики рынка, признаваемого активным, утверждены в пункте 2 Части IX «Методика определения справедливой стоимости ПФИ» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка.

Используемые Банком методы оценки справедливой стоимости ПФИ отражены в пункте 4 Части IX «Методика определения справедливой стоимости ПФИ» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка.

Периодичность проведения оценки справедливой стоимости ПФИ установлена в пункте 5 Части IX «Методика определения справедливой стоимости ПФИ» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка.

Периодичность проведения проверки и внесения необходимых уточнений в применяемые методы оценки справедливой стоимости ПФИ установлена в пункте 6 Части IX «Методика определения справедливой стоимости ПФИ» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка.

3.10.6. С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы "Г" Положения № 385-П.

3.11. Учет операций с иностранной валютой.

Учет расчетных операций в иностранной валюте ведется на тех же балансовых счетах второго порядка, на которых учитываются операции в валюте Российской Федерации – рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

3.11.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее по тексту – официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно в связи с изменением официального курса в начале операционного дня до отражения операций по счетам в ежедневном балансе Головного офиса Банка и филиала. Не подлежат переоценке суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по фактам хозяйственной жизни (№ 60313, 60314).

Ежедневный баланс на 1 января нового года составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря отчетного года.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня

Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете Банка на соответствующих балансовых счетах по учету доходов № **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и расходов № **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» в корреспонденции со счетами учета средств в иностранной валюте. В первый рабочий день нового года и при совершении операций при составлении годового отчета балансовые счета по учету средств в иностранной валюте корреспондируют со счетами финансового результата прошлого года № **70703** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», № **70708** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» соответственно.

По результатам переоценки автоматически формируется сводный мемориальный ордер, который хранится в электронной базе данных и не подлежит распечатыванию. Если по счету в иностранных валютах не было других операций, кроме переоценки, то лицевой счет по этому счету не формируется. При проведении по счету операции, отличной от переоценки, формируется лицевой счет, в котором указывается оборот по переоценке за весь период между предыдущей и текущей операциями по рассматриваемому счету.

Методика по учету операций переоценки средств в иностранной валюте приведена в Приложении 20.1 Учетной политики Банка.

3.11.2. Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций

Валютно-обменные операции осуществляются в соответствии с:

➤ Инструкцией Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», зарегистрированной в Минюсте РФ 1 октября 2010 г. № 18595;

➤ Указанием Банка России от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц», зарегистрированным в Минюсте РФ 23 декабря 2010г. № 19346.

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу Банка, отличному от официального курса, отражается на балансовых счетах:

➤ № **70601** «Доходы» по символам Отчета о финансовых результатах **26101 - 26106** «Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме», **26201 – 26206** «Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме» если курс покупки Банка установлен ниже официального курса;

➤ № **70606** «Расходы» по символам Отчета о финансовых результатах **46101 - 46106** «Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме», **46201 - 46206** «Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме» если курс покупки Банка установлен выше официального курса.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом Банка и официальным курсом на дату совершения валютно-обменных операций. Методика учета операций с иностранной валютой приведена в Приложении 20.2 к Учетной политике Банка.

3.11.3. Учетная политика Банка в отношении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионных операций

Бухгалтерский учет операций купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям, строится на основе пунктов 4.61 и 4.62 Части II Положения № 385-П.

Учет расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты, а также учет средств в иностранной валюте для обязательной продажи на валютном рынке осуществляется на счетах № 47405, № 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

Учет обязательств и требований по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) осуществляется на счетах № 47407, № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)».

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли 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) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Разницы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций, отражаются на балансовых счетах № 47407, 47408 в корреспонденции со счетами № 70601 «Доходы» по символам Отчета о финансовых результатах 26201 – 26206 «Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме», № 70606 «Расходы» по символам Отчета о финансовых результатах 46201 - 46206 «Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме».

Методика учета операций по покупке (продаже) иностранной валюты у клиента (клиенту) изложена в Приложении 20.4 к Учетной политике Банка. Методика учета расчетов Банка по конверсионным операциям изложена в Приложении 20.5 к Учетной политике Банка.

3.11.4. Учетная политика Банка в отношении торговых валютных операций

Операции по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), осуществляются в полном соответствии с требованиями Положения № 385-П с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Федеральной таможенной службы России, регулирующих выполнение этих операций.

Рабочие положения по учету торговых операций при расчетах банковскими переводами, расчетов по аккредитивам, по инкассо приведены в Приложении 6 к Учетной политике Банка.

3.12. Учет операций с памятными монетами из драгоценных металлов

Бухгалтерский учет операций по приобретению и реализации памятных монет осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России:

- Положением № 385-П;
- Положением № 318-П.

Методика учета операций с памятными монетами изложена в Приложении 21 к Учетной политике Банка.

3.13. Учет операций доверительного управления

Учетная политика Банка в отношении операций доверительного управления строится в соответствии с пунктами 8 – 8.17 Главы Б «Счета доверительного управления» Положения № 385-П.

Объектом доверительного управления для Банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на праве собственности.

Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности на него доверительному управляющему. Осуществляя доверительное управление имуществом, доверительный управляющий вправе совершать в отношении этого имущества, в соответствии с договором управления, любые юридические и фактические действия в интересах выгодоприобретателя.

Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя доверительного управления, а также от имущества доверительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе, и по нему ведется

самостоятельный учет; данные обособленного баланса не включаются в баланс по основной деятельности.

В бухгалтерском учете Банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, отражение доходов и расходов от операций доверительного управления имуществом осуществляется в полном соответствии с требованиями главы Б «Счета доверительного управления» части II «Характеристика счетов» Положения № 385-П. При отражении операций по Доверительному управлению доходы/расходы относятся на прибыль ежемесячно.

Методика учета операций доверительного управления изложена в Приложении 24 к Учетной политике Банка.

3.14. Учет основных средств

Учетная политика Банка в части бухгалтерского учета основных средств строится в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

3.14.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Объекты имущества принимаются к бухгалтерскому учету в составе основных средств при выполнении выше перечисленных условий и стоимостью установленного лимита, определенного в пункте 1.2 Части VII «Методы оценки имущества» Таблицы «ЭЛЕМЕНТЫ Учетной политики».

Объекты имущества, стоимостью ниже установленного лимита, но более 5000 рублей без учета НДС, со сроком службы свыше 12 месяцев, учитываются в составе запасов. Передаются в эксплуатацию на основании акта ввода в эксплуатацию и относятся на расходы Банка по балансовому счету № **70606** «Расходы». С целью контроля за находящимся в эксплуатации имуществом стоимостью ниже установленного лимита стоимости осуществляется внесистемный предметный учет.

Объекты имущества стоимостью менее 5000 рублей без учета НДС независимо от срока службы учитываются в составе запасов, при передаче запасов в эксплуатацию их стоимость относится на расходы Банка балансовый счет № **70606** «Расходы» без присвоения инвентарных номеров.

Независимо от цены приобретения, к основным средствам относится оружие.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка-арендатора.

3.14.2. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства. Различие в сроках использования частей основных средств считается существенным, если они относятся к разным амортизационным группам.

Часть (компонент) может иметь материально-вещественную форму либо представлять собой затраты на капитальный ремонт, а также на проведение технических осмотров для выявления дефектов вне зависимости от того, производится ли при этом замена элементов объекта.

Затраты на проведение технических осмотров признаются в качестве компонента (части) основного средства по группе «Автомобильные средства» (п.2.3.1.1) в момент их возникновения только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств. Затраты отражаются в учете на основании профессионального суждения Финансового департамента при превышении уровня

существенности, определенного пунктом 2.3.1.1 Общей части Учетной политики Банка. Любая недоамортизированная сумма затрат на проведение предыдущего технического осмотра подлежит прекращению признания как выбытие основного средства.

Предметы, которые однородные по характеру и предполагаемому использованию и по отдельности являющиеся незначительными, объединяются в один объект учета и отражаются по агрегированной стоимости.

Под агрегированной стоимостью объекта основных средств понимается стоимость, полученная путем суммирования стоимостей объединенных в один объект учета однородных по характеру и предполагаемому использованию предметов.

Предметы, являющиеся разнородными по характеру и предполагаемому использованию, не могут быть объединены в один объект учета.

3.14.3. Основные средства схожие по характеру и использованию объединены в однородные группы, которые утверждены в Классификации основных средств Банка. К однородным группам основных средств относятся: земельные участки; здания; сооружения; автотранспортные средства; мебель; вычислительная техника; банковское оборудование; банкоматы; терминалы; средства связи; охранно-пожарная сигнализация; оружие; вложения в арендованные помещения; объекты благоустройства; произведения искусства.

Модели бухгалтерского учета основных средств по однородным группам определены пунктом 1.3. Части VII «Методы оценки имущества» таблицы Элементов Учетной политики Банка.

3.14.4. Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации по объектам основных средств в течение всего срока их полезного использования.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию, а прекращается, начиная с более ранней из дат:

- даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости,
- даты перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства,
- даты прекращения признания объекта
- даты полного начисления амортизации по объекту.

Начисление амортизации осуществляется ежемесячно в течение срока полезного использования объекта путем погашения его амортизируемой величины. Начиная с 01.01.2016 года амортизируемая величина определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта понимается сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

По однородным группам «Здания» и «Сооружения» Банк осуществляет расчет ликвидационной стоимости и учитывает ее при расчете амортизируемой величины при превышении уровня существенности, определенного в пункте 1.4.2 Части VII «Методы оценки имущества» таблицы Элементов Учетной политики Банка, на основании профессионального суждения Финансового департамента. Расчетную ликвидационную стоимость по остальным однородным группам Банк считает несущественной и при расчете амортизируемой величины не учитывает.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Для определения срока полезного использования основных средств в Банке применяется Классификация основных средств, включаемых в группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 года №1. Вновь вводимые в эксплуатацию здания классифицируются в амортизационную группу «Имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет». Срок полезного использования устанавливается 60 лет.

Срок полезного использования основных средств внутри группы устанавливается в акте ввода в эксплуатацию по форме ОС-1/ОС-1а, утвержденном в Головном офисе Председателем Правления

Банка, или лицом, уполномоченным им на данные действия, либо лицом, в чьи функциональные обязанности входят данные полномочия.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования и (или) расчетная ликвидационная стоимость могут быть изменены. Способ начисления амортизации основных средств может быть изменен только путем утверждения в Учетной политике Банка нового способа начисления. Расчетная ликвидационная стоимость изменяется на основании профессионального суждения Финансового департамента. Срок полезного использования изменяется на основании профессионального суждения профильных специалистов соответствующих подразделений Банка. При отсутствии профессиональных суждений на конец отчетного года, предоставленных в Управление внутреннего учета, – расчетная ликвидационная стоимость и срок полезного использования остаются без изменений.

Применение другого способа начисления амортизации, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято данное решение.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

В случае принятия имущества на баланс Банка по остаточной стоимости, срок амортизации устанавливается с учетом срока использования предыдущим владельцем.

В Учетной политике Банка определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, т. е. амортизация не начисляется. К таким объектам относятся: основные средства, находящиеся на консервации; основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; произведения искусства; земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; имущество, первоначальная стоимость которого составляет менее размера, определенного пунктом 1.2 Части VII «Методы оценки имущества» таблицы Элементов Учетной политики.

3.14.5. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с подпунктом 2.3.1 Части II «Организационно-технический аспект» Общей части Учетной политики Банка.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе сумм налогов), а также затраты по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определен в соответствии с законодательством Российской Федерации, с учетом критериев признания основных средств в пункте 2.3 Части II «Организационно-технический аспект» Общей части Учетной политики Банка.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры продукции.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в результате их проведения улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в период их проведения ведется в порядке, установленном для капитальных вложений.

По окончании указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

В бухгалтерском учете будут осуществляться проводки, аналогичные учету основных средств. Если капитальные вложения в основные средства будут увеличивать стоимость основных средств, то затраты будут учитываться на том же лицевом счете по учету основного средства, на котором

учитывается сам восстановленный объект основных средств.

Если реконструкция основных средств привела к созданию объекта, который можно учесть как отдельный инвентарный объект, то он учитывается как самостоятельная единица с присвоением номера лицевого счета. Это может касаться, например, пристройки к зданию, которая будет иметь другое хозяйственное назначение, чем само здание.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения Банком пересматривается по этому объекту срок полезного использования (увеличивается) и (или) норма амортизации.

При проведении восстановления, увеличивающего первоначальную стоимость основных средств, требуется рассчитать норму амортизации для правильного списания модернизированных основных средств.

3.14.6. По основным средствам однородных групп «Здания» и «Сооружения», принятых на учет с 01.01.2016 года, Банк оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке. Если их размер превышает уровень существенности, определенный в пункте 2.3.1.1 Общей части Учетной политики Банка, то затраты включаются в первоначальную стоимость основных средств, с тем, чтобы была возможность возместить их в течение срока использования данного объекта.

Порядок оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется Финансовым департаментом.

Будущие затраты подлежат признанию в бухгалтерском учете на основании профессионального суждения Финансового департамента в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете **№ 61501** «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

На конец каждого отчетного года обязательства подлежат проверке для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку. Событиями, оказывающими влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, являются изменения величины будущих затрат, необходимых на их выполнение, предполагаемых сроков их выполнения, а также ставки дисконтирования. Если выявленные в результате проверки события оказали влияние на оценку обязательств, изменения в оценке этих обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета как уменьшение или увеличение обязательств.

При выборе модели учета объекта основных средств по переоцененной стоимости последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются в следующем порядке.

На дату оценки обязательств (при уменьшении их величины) определяется расчетная стоимость объекта основных средств, по которому произошли изменения в оценке указанных обязательств. Под расчетной стоимостью объекта понимается стоимость объекта, по которому произошли изменения в оценке обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, за вычетом амортизации, которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета, если бы к данному объекту основных средств применялась модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В бухгалтерском учете изменения величины будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются на конец каждого отчетного года на основании профессионального суждения Финансового департамента.

После оценки амортизация начисляется исходя из скорректированной стоимости объекта основных средств со дня, следующего за днем изменения величины обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в течение оставшегося срока полезного использования.

3.14.7. По группе однородных основных средств с моделью учета по переоцененной стоимости на конец каждого отчетного года осуществляется их переоценка.

Переоценка осуществляется путем пропорционального пересчета балансовой стоимости основного средства на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости основного средства на его стоимость, за вычетом накопленной по нему амортизации и отражается в бухгалтерском учете на основании профессионального суждения Финансового департамента.

В случае заключения Банком договора с Профессиональным оценщиком переоценка основных средств отражается в бухгалтерском учете на основании данных его отчета.

Периодичность проведения переоценки и сроки ее отражения в бухгалтерском учете определены в пункте 1.5 Части VII «Методы оценки имущества» таблицы Элементов Учетной политики Банка.

Сумма прироста стоимости, при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, при выбытии или продаже переносится непосредственно на нераспределенную прибыль Банка.

3.14.8. Основные средства подлежат проверке на обесценение. Убытки от обесценения основных средств подлежат признанию на момент их выявления. При проверке признается убыток от обесценения, и в последующем, при наличии того, что убыток уменьшился либо больше не существует, осуществляется его частичное или полное восстановление. Проверка на обесценение отражается в учете на основании профессионального суждения Финансового департамента либо на основании данных отчета Профессионального оценщика, в случае заключения с ним договора о проведении данной проверки.

Периодичность проверки на обесценение определена в пункте 1.6 Части VII «Методы оценки имущества» таблицы Элементов Учетной политики Банка.

3.14.9. С момента принятия решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств Банк прекращает его признание в этом качестве на основании профессионального суждения Финансового департамента.

С момента принятия решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств Банк прекращает его признание в этом качестве. Также прекращается признание объекта основных средств, который не способен приносить экономические выгоды (доход) в будущем.

Выбытие (кроме продажи) объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате: прекращения использования вследствие морального или физического износа; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации; частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции; иных случаев.

Продажа объектов основных средств в бухгалтерском учете осуществляется после их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на основании профессионального суждения Финансового департамента.

3.14.10. Определение отдельных элементов учета основных средств

➤ По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2003г. и недоамортизированным по состоянию на указанную дату, для начисления амортизации применяются нормы, предусмотренные Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.90г. № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

➤ Учетная политика Банка в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

➤ Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

➤ Особенности установки сигнализации на автомобили:

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно различаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный объект. Различие в сроках использования частей основных средств считается существенным, если они относятся к разным амортизационным группам.

Согласно Классификатору основных средств система тревожной сигнализации учитывается в составе четвертой амортизационной группы со сроком полезного использования от пяти до семи лет включительно.

Автомобили в зависимости от модели и технических характеристик относятся к третьей, четвертой и пятой амортизационным группам.

Таким образом, при приобретении автомобиля, модель и технические характеристики которого позволят включить его в состав четвертой группы, введению в эксплуатацию подлежит единый инвентарный объект – автомобиль, в первоначальную стоимость которого включены расходы по приобретению и установке сигнализации.

При покупке автомобиля, модель и технические характеристики которого свидетельствуют о необходимости включения его в другие группы (кроме четвертой), введению в эксплуатацию подлежат два инвентарных объекта – автомобиль и сигнализация.

Бухгалтерский учет операций по учету объектов основных средств осуществляется в Головном офисе Банка в соответствии с Приложением 33 «Методика бухгалтерского учета основных средств (кроме недвижимости ВНОД)» Учетной политики Банка.

3.15. Учет текущей аренды имущества

Учетная политика Банка в части бухгалтерского учета операций по аренде имущества строится в соответствии с главой 1 приложения 9 к Положению Банка России № 385-П.

Предоставление имущества арендодателем арендатору за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды.

Под имуществом, переданным/полученным в аренду понимаются переданные основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Имущество, предоставленное арендодателем во временное владение и пользование, учитывается в балансе арендодателя на балансовых счетах и одновременно на внебалансовых счетах по учету основных средств и другого имущества, переданных в аренду. По основным средствам, переданным в аренду, амортизация начисляется в установленном порядке для данных объектов.

Суммы полученной арендной платы подлежат отнесению на доходы Банка ежемесячно не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Если оплата, согласно условиям договора, производится в месяце, следующим за отчетным, то начисление арендной платы выполняется в последний рабочий день отчетного месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг. На сумму арендной платы начисляется налог на добавленную стоимость по лицевому счету «НДС, начисленный», при поступлении средств от арендатора выполняется перенос на счет по учету «НДС, полученный».

Подразделение Головного офиса Банка, на основании Положения № 283-П и внутренних нормативных документов, формирует резерв по прочим финансовым операциям и фактам хозяйственной жизни (по остаткам на отдельных лицевых счетах в части имущества, переданного в аренду).

Имущество, полученное арендатором во временное владение и пользование, учитывается на внебалансовых счетах по учету основных средств и другого имущества, полученных в аренду. По основным средствам, полученным в аренду, амортизация не начисляется.

Сумма арендной платы подлежит отнесению на расходы ежемесячно не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. Если согласно условиям договора, Банк должен заплатить арендную плату в месяце, следующим за текущим, то в последний рабочий день текущего месяца выполняется ее начисление, исходя из фактического объема оказанных услуг. На сумму арендной платы начисляется налог на добавленную стоимость по лицевому счету «НДС, уплаченный».

Капитальные вложения в арендованные основные средства отражаются в учете в порядке, аналогичном учету операций по созданию и приобретению основных средств.

Капитальные вложения, произведенные арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, определенных с учетом срока полезного использования, установленного для указанных капитальных вложений в соответствии с утвержденной Банком Классификацией основных средств.

В случае если норму амортизации для указанных капитальных вложений определить невозможно (Классификацией не предусмотрены такие объекты), то применяется норма амортизации, предусмотренная для арендованного объекта основных средств. Если договора аренды заключаются на срок не более одного года и предусматривается автоматическая пролонгация этого договора, то срок амортизации рассчитывается на первоначальный срок договора (не более одного года).

Арендная плата, полученная Банком в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, учитывается на балансовых счетах № **60311/60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № **60313/60314** «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» как полученный аванс в составе кредиторской/дебиторской задолженности.

Договор аренды может содержать условие, согласно которому арендатор обязан уплатить обеспечительный платеж (гарантийный депозит) за счет которого могут быть полностью или частично удовлетворены требования арендатора об уплате неустойки (штрафов, пени), вознаграждения по договору и прочих сумм по договору. Денежные средства, перечисленные/полученные в соответствии с Договором аренды в качестве обеспечительного платежа (депозита) учитываются на счетах по учету прочих размещенных/привлеченных средств.

Бухгалтерский учет операций по аренде имущества осуществляется в Головном офисе Банка в соответствии с Приложением 39 к Учетной политике Банка, являющемся ее неотъемлемой частью.

3.16. Учет финансовой аренды (лизинга)

Учетная политика Банка в части бухгалтерского учета операций по финансовой аренде (лизингу) строится в соответствии с главой 2 приложения 9 к Положению Банка России № 385-П.

Договор финансовой аренды (лизинга) является отдельным видом договора аренды. По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору (лизингополучателю) это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей.

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), производится лизингодателем ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). На сумму лизингового платежа начисляется налог на добавленную стоимость по лицевому счету «НДС, начисленный», при поступлении средств от лизингополучателя выполняется перенос на счет по учету «НДС, полученный».

Перечисление средств лизингополучателем в оплату лизинговых платежей осуществляется не позднее срока, определенного договором финансовой аренды (лизинга). На сумму арендной платы начисляется налог на добавленную стоимость по лицевому счету «НДС, уплаченный».

Сумма лизинговых платежей, полученная Банком в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, учитывается на балансовом счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» как полученный аванс в составе кредиторской задолженности и списывается ежемесячно в корреспонденции со счетом № 47423 «Требования по прочим операциям».

Если по условиям договора в составе вознаграждения лизингодателя выделяются проценты за использование его собственных средств, направленных на приобретение предмета лизинга, то в балансе лизингодателя (лизингополучателя) сумма этих процентов выделяется из общей суммы денежных средств по лизинговому платежу и начисляется в порядке, установленном для таких доходов (расходов), а отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Положением № 446-П.

Имущество, переданное/полученное по договору финансовой аренды (лизинга), учитывается в бухгалтерском учете лизингодателя и лизингополучателя в соответствии с условиями заключенного договора. Бухгалтерский учет операций по финансовой аренде имущества осуществляется в Головном офисе Банка в соответствии с Приложением 40 к Учетной политике Банка, являющемся ее неотъемлемой частью.

3.17. Учет нематериальных активов

Учетная политика Банка в части бухгалтерского учета нематериальных активов строится в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

3.17.1. Понятие нематериальных активов в целях бухгалтерского учета

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При выполнении данных условий к нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев, с 1 января 2016 года относятся к нематериальным активам. Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, предназначенные для использования в течение срока менее 12 месяцев, не являются нематериальными активами.

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

3.17.2. 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 законодательством Российской Федерации 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).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединены в однородные группы нематериальных активов: компьютерное программное обеспечение и базы данных; изобретения; полезные модели; авторские права; патенты; лицензии; знаки обслуживания и товарные знаки; деловая репутация.

Модели бухгалтерского учета нематериальных активов по однородным группам определены пунктом 2.2 Части VII «Методы оценки имущества» таблицы Элементов Учетной политики Банка.

3.17.3. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации. Банк применяет линейный метод начисления амортизации по нематериальным активам и отражает в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

- на дату перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на дату прекращения признания.

Срок полезного использования нематериального актива определяется на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматривается в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования могут быть изменены. Способ начисления амортизации нематериальных активов изменяется путем утверждения в Учетной политике Банка нового способа начисления. Срок полезного использования изменяется на основании профессионального суждения профильных специалистов соответствующих подразделений Банка. При отсутствии профессионального суждения на конец отчетного года, предоставленного в управление внутреннего учета, срок полезного использования нематериальных активов остается без изменений.

Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования - ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

3.17.4. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. При проверке признается убыток от обесценения, и в последующем, при наличии того, что убыток уменьшился либо больше не существует, осуществляется его частичное или полное восстановление. Проверка на обесценение отражается в учете на основании профессионального суждения Финансового департамента либо на основании данных отчета Профессионального оценщика, в случае заключения с ним договора о проведении данной проверки.

Периодичность проверки на обесценение определена в пункте 2.3 Части VII «Методы оценки имущества» таблицы Элементов Учетной политики Банка.

3.17.5. Банк прекращает признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить ему экономические выгоды (доход) в будущем, с момента принятия решения о прекращении использования и (или) продаже нематериального актива на основании профессионального суждения Финансового департамента.

Выбытие (кроме продажи) нематериального актива происходит в результате: прекращения срока действия права у Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации; перехода исключительного права Банка на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив); прекращения использования вследствие морального износа; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены,

дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации; иных случаев.

Продажа нематериальных активов, по которым принято решение о прекращении их использования и продаже, в бухгалтерском учете осуществляется после их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на основании профессионального суждения Финансового департамента.

Бухгалтерский учет операций по учету нематериальных активов осуществляется в Головном офисе Банка в соответствии с Приложением 34 к Учетной политике Банка.

3.18. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Учетная политика Банка в части бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, строится в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

3.18.1. Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, (далее по тексту – недвижимость ВНОД) признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании 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, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, ВНОД, не планируется.

13.18.2. 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, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- 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, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- 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.

Аналитический учет недвижимости ВНОД ведется по инвентарным объектам.

Объект принимается к бухгалтерскому учету в качестве недвижимости ВНОД при выполнении одновременно следующих условий:

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

Если часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть – в качестве средств труда при оказании 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, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, ВНОД, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, ВНОД, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании 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.

Критерии существенности (значительности объема) утверждены в пункте 4.2 Части VII «Методы оценки имущества» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка.

13.18.3. Для определения соответствия объекта статусу недвижимости ВНОД Банк применяет профессиональное суждение Финансового департамента, форма которого приведена в пункте 29 Приложения 2.2 «Перечень документов, используемых для документального оформления фактов хозяйственной жизни» Учетной политики Банка.

Для бухгалтерского учета недвижимости ВНОД Банк использует метод, утвержденный в пункте 4.1 Части VII «Методы оценки имущества» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка. Избранный метод бухгалтерского учета недвижимости ВНОД применяется последовательно ко всей недвижимости ВНОД.

Оценка объектов недвижимости ВНОД осуществляется с периодичностью, установленной пунктом 4.4 части VII «Методы оценки имущества» Таблицы «Элементы Учетной политики Банка» и отражается в бухгалтерском учете на основании профессионального суждения Финансового департамента. В случае заключения Банком договора с Профессиональным оценщиком оценка объектов отражается в бухгалтерском учете на основании данных его отчета.

13.18.4. При изменении способа использования объекта Банк прекращает признание имущества в качестве недвижимости ВНОД и осуществляет его перевод в другую категорию имущества на основании профессионального суждения Финансового департамента.

13.18.5. Выбытие и продажа объектов недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, отражается в бухгалтерском учете аналогично порядку, установленному для выбытия основных средств, и осуществляется на основании профессионального суждения Финансового департамента.

Бухгалтерский учет недвижимости ВНОД осуществляется в Головном офисе Банка и изложен в Приложении 32 «Методика бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости» Учетной политики Банка.

3.19. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Учетная политика Банка в части бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, строится в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

3.19.1. В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признаются объекты основных средств; нематериальных активов; недвижимости, ВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда; а также объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- 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) 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.

Под влиянием обстоятельств период продажи, указанный в пункте выше, может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, на основании профессионального суждения Финансового департамента Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Расчет стоимости осуществляется, начиная с даты, когда стало известно, что ожидаемый период завершения продажи превышает 12 месяцев до даты предполагаемого срока завершения продажи.

3.19.2. Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

3.19.3. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. После признания амортизируемых объектов в качестве долгосрочных активов начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

3.19.4. После признания объекта в качестве долгосрочного актива не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и на конец отчетного года производится их оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), – затрат, которые необходимо понести для передачи).

При оценке признается убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости либо доход от последующего увеличения справедливой стоимости в сумме, не превышающей размера ранее признанного убытка.

В бухгалтерском учете оценка долгосрочных активов и корректировка на конец отчетного года их стоимости отражается на основании профессионального суждения Финансового департамента.

3.19.5. Если кредитная организация признала объект в качестве долгосрочного актива, но впоследствии условия, не удовлетворяются, то Банк прекращает признание актива в этом качестве на основании профессионального суждения Финансового департамента.

Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива прекращено, отражается в бухгалтерском учете на основании профессионального суждения Финансового департамента по наименьшей из двух величин:

➤ стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);

➤ возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как *наибольшая из двух величин:*

– *справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;*
– *ценность использования объекта.*

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

3.19.6. Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение их признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения Финансового департамента.

3.20. Учет запасов

3.20.1. Учетная политика Банка в части бухгалтерского учета запасов строится в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

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, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В бухгалтерском учете Банка запасы отражаются на счетах в зависимости от их целевого использования:

➤ Запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей, оборудования, транспортных средств и т.п., не отвечающие критериям признания объектов основных средств, учитываются на балансовом счете **№ 61002 «Запасные части»**.

➤ Запасы, однократно используемые (потребляемые) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях учитываются на балансовом счете **№ 61008 «Материалы»**. На этом счете, в частности, учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), упаковочные материалы, бумага, бланки, носители, предназначенные для хранения информации, материалы для текущего обслуживания помещений и тому подобное.

➤ Инструменты, приборы, хозяйственный инвентарь, канцелярские принадлежности, специальные устройства, средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке, специальная одежда и обувь, произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, предметы антиквариата и другие материальные ценности, имеющие срок полезного использования, но не удовлетворяющие критериям признания как объекты основных средств, учитываются на балансовом счете **№ 61009 «Инвентарь и принадлежности»**.

➤ Книги, брошюры, пособия, издания, справочные материалы, включая записанные на магнитных и других носителях информации, в том числе приобретенные с целью пополнения библиотечных фондов либо использования в текущей деятельности (за исключением газет и журналов), учитываются на счете **№ 61010 «Издания»**.

➤ Материалы, в том числе детали и конструкции, используемые для сооружения (строительства), создания (изготовления), восстановления объектов основных средств, сооружения (строительства), восстановления объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности учитываются на балансовом счете **№ 610013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»**.

Запасы признаются в момент перехода права собственности или в момент их фактического получения и оцениваются при их признании по себестоимости, определяемой в соответствии с

подпунктом 2.3.5 Части II «Организационно-технический аспект» настоящей Учетной политики Банка. Стоимость запасов, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению.

Единицей бухгалтерского учета запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка).

3.20.2. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

3.20.3. Запасы списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании акта ввода в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Порядок отнесения стоимости материалов на расходы определен в пункте 3.2 части VII «Методы оценки имущества» Таблицы «Элементы Учетной политики Банка».

Выбытие запасов происходит в результате: продажи; прекращения использования вследствие морального или физического износа объектов многократного использования; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации; иных случаев.

Бухгалтерский учет операций запасов осуществляется в Головном офисе Банка в соответствии с Приложением 35 к Учетной политике Банка, являющемся ее неотъемлемой частью.

3.20.4. С целью контроля за находящимся в эксплуатации имуществом стоимостью от 5000 рублей без учета НДС, со сроком службы свыше 12 месяцев, но не удовлетворяющим критериям признания как объекты основных средств, осуществляется ведение внесистемного учета. Обязательному внесистемному учету подлежат штампы и печати независимо от их стоимости. Внесистемный учет ведется в книгах, журналах или инвентаризационных карточках.

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

Учетная политика Банка в части бухгалтерского учета средств и предметов труда строится в соответствии с Положением Банка России № 448-П. Средства труда и предметы труда в бухгалтерском учете не амортизируются.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются на балансовых счетах по их учету до момента определения руководством Банка дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи. Намерения руководства Банка выражаются и оформляются в соответствии с порядком, действующим в Банке.

3.21.1. Под **средствами труда** понимаются объекты (кроме объектов недвижимости и земли), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов, которые получены Банком по договорам отступного и залога. Отражение в бухгалтерском учете признания имущества в качестве средств труда осуществляется на основании профессионального суждения Финансового департамента.

Единицей бухгалтерского учета средств труда является инвентарный объект. Аналитический учет средств труда ведется в разрезе инвентарных объектов.

После признания объектов в качестве средств труда, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, и на конец каждого отчетного года производится их оценка при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

При оценке средств труда на конец года признается убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости либо доход от последующего увеличения справедливой стоимости в сумме, не превышающей размера ранее признанного убытка. Оценка осуществляется с периодичностью, установленной пунктом 5.2.2. Части VII «Методы оценки имущества» Таблицы «Элементы Учетной политики Банка».

В бухгалтерском учете оценка средств труда и корректировка их стоимости на конец года отражается на основании профессионального суждения Финансового департамента.

3.21.2. Под **предметами труда** понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов, которые получены Банком по договорам отступного и залога. Отражение в бухгалтерском учете признания имущества в качестве предметов труда осуществляется на основании профессионального суждения Финансового департамента.

Единицей бухгалтерского учета предметов труда является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка). Аналитический учет

предметов труда ведется в разрезе объектов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

После признания объектов в качестве предметов труда, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, и на конец каждого отчетного года производится их оценка по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее – чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Оценка осуществляется с периодичностью, установленной пунктом 6.2.2. части VII «Методы оценки имущества» Таблицы «Элементы Учетной политики Банка».

При оценке предметов труда на конец года признается превышение стоимости, отраженной на счетах, над чистой стоимостью возможной продажи, что обусловлено снижением чистой стоимости возможной продажи. 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.

В последующем при оценке возможно восстановление ранее признанного снижения стоимости в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи в пределах ранее признанного снижения стоимости.

В бухгалтерском учете оценка предметов труда и корректировка их стоимости на конец года отражается на основании профессионального суждения Финансового департамента.

3.21.3. Оценка средств труда и предметов труда может быть произведена:

- с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных предметов труда, данных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе, и т.п. - отражается в бухгалтерском учете на основании профессионального суждения Финансового департамента;
- профессиональным оценщиком – отражается в бухгалтерском учете на основании отчета Профессионального оценщика.

Бухгалтерский учет операций по учету средств труда и предметов труда осуществляется в Головном офисе Банка в соответствии с Приложениями 43 и 42 Учетной политики Банка.

3.22. Особенности отражения в учете стоимости товаров (работ, услуг), определяемых расчетным путем

Стоимость товаров (работ, услуг), оплаченных в иностранной валюте (или в рублях по курсу ЦБ РФ на дату оплаты) в порядке предварительной оплаты, определяется по курсу ЦБ РФ на дату перевода денежных средств в уплату аванса (либо авансов, если их было несколько) в части, приходящейся на аванс, и на дату перехода права собственности в части последующей оплаты.

Если стоимость товара (работ, услуг) определена в размере 100% предоплаты, осуществляемой по условиям договора до поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), то разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – НВПИ) не возникает. Например, если стоимость товара (работ, услуг) установлена в иностранной валюте, а оплата производится в рублях по курсу ЦБ РФ на день оплаты, то:

- возникшая при осуществлении предоплаты (аванса) дебиторская задолженность поставщика пересчету в связи с изменением курса иностранной валюты не подлежит;
- стоимость товара, которая оплачена Банком в предварительном порядке, принимается к учету в оценке в рублях по курсу иностранной валюты, действующему на дату перевода предоплаты (аванса), и в последующем не пересчитывается в связи с изменением курса.

Если стоимость товара (работ, услуг) определена в иностранной валюте, подлежит оплате в рублях по курсу ЦБ РФ на дату оплаты и по договору предусмотрена частичная предоплата, то:

- возникшая при осуществлении предоплаты (аванса) дебиторская задолженность поставщика пересчету в связи с изменением курса иностранной валюты не подлежит;
- стоимость товара (работ, услуг) рассчитывается из двух составляющих: в части оплаченной стоимости товара (работ, услуг) по курсу ЦБ РФ на дату предварительной оплаты; в части неоплаченной стоимости – по курсу ЦБ РФ на дату отгрузки (принятия работ, услуг);
- разницы, связанные с применением НВП возникают в случае, когда момент приобретения товара (работ, услуг) приходится на более раннюю дату, чем установлена сторонами для определения цены договора (цена договора определяется на дату окончательной оплаты).

3.23. Порядок осуществления административно – хозяйственных и представительских расходов

Предоставление денежных средств на неотложные хозяйственные и представительские расходы в ОАО «СКБ-банк» регламентируется действующими нормативными документами Банка России, законодательными актами Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

Расходование средств на представительские и хозяйственные цели осуществляется на основании утвержденной сметы административно-хозяйственных расходов.

Контроль за соблюдением расходования средств на хозяйственные цели возлагается на уполномоченных лиц - распорядителей статей сметы расходов. Выдача денежных средств производится подотчетным лицам, назначенным приказом Председателя Правления Банка. С подотчетными лицами заключаются договора о полной материальной ответственности.

В целях оптимизации порядка предоставления и расходования денежных средств на административно-хозяйственные расходы управляющим дополнительными и операционными офисами, директорам филиалов, а также иным уполномоченным лицам (с которыми заключены договора о полной материальной ответственности) выдаются корпоративные банковские карты. Использование денежных средств осуществляется в пределах установленного ежемесячного лимита, который утверждается приказом Председателя Правления Банка. Руководителям структурных подразделений разрешается производить по банковским картам только следующие операции:

- оплата за товары и услуги в торгово-сервисных предприятиях;
- снятие наличных средств в банкоматах и POS-терминалах ОАО «СКБ-банк».

Бухгалтерский учет операций осуществляется на балансовом счете № **60308** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам». Лицевые счета в разрезе подотчетных лиц открываются и обслуживаются только в Головном офисе Банка. Бухгалтерский учет операций, связанных с собственной хозяйственной деятельностью Банка, совершаемый с использованием банковских карт приведен в пункте 7 Приложения 7.6 «Методика учета операций, совершаемых с использованием платежных карт» к Учетной политике Банка.

Авансовые отчеты об израсходованных средствах и прилагаемые к нему подтверждающие документы предоставляются по почте, нарочным, либо в сканированном виде по электронной почте каждую декаду месяца в Отдел учета внутрибанковских операций Управления внутреннего учета, но не позднее, чем за 2 рабочих дня до окончания отчетного месяца.

3.24. Резервы – оценочные обязательства некредитного характера

Резервы, формируемые в отношении обязательств некредитного характера учитываются на балансовом счете № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Определение объектов бухгалтерского учета, обстоятельств и условий, при соблюдении которых создаются резервы – оценочные обязательства некредитного характера осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» с учетом требования Положения № 283-П.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому резерву – оценочному обязательству некредитного характера.

3.25. Учет доходов и расходов Банка

Методика учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка строится в соответствии с Положением № 446-П. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте Российской Федерации.

3.25.1. Определение доходов и расходов и прочего совокупного дохода Банка

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением поступлений:

- от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда и других аналогичных поступлений;
- из бюджета в возмещение уплачиваемых налогов;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в

наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);

- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

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

- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);

- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих 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;

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

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

- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением доходов и расходов, перечисленных выше в пункте 3.25.1 и происходящее в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

3.25.2. Классификация доходов и расходов Банка

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения/уплаты и видов операций подразделяются на следующие категории.

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

- процентные доходы и процентные расходы (начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы))

- операционные доходы и операционные расходы.

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

Операционные доходы и операционные расходы включают:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения НВПИ;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, носящие общеорганизационный характер и, в целях настоящего Положения, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

3.25.3. Принципы признания и определения доходов и расходов

3.25.3.1. Доходы Банка

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Процентные доходы по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов, признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных во втором – четвертом абзацах пункта 3.25.3.1.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных во втором – пятом абзацах пункта 3.25.3.1 и определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных во втором – пятом абзацах пункта 3.25.3.1, или не исполняются условия, перечисленные во втором – четвертом абзацах пункта 3.25.3.1 в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

3.25.3.2. Расходы Банка

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных во втором – четвертом абзацах пункта 3.25.3.2.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных во втором – четвертом абзацах пункта 3.25.3.2, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

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

3.25.4. Сроки и периоды отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов

3.25.4.1. Доходы Банка

Процентные доходы по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других

кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентные доходы по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долговых ценных бумаг, в том числе векселей, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего:

- начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком).

- в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

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

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или признания. Днем признания должником штрафов, пеней, неустойки является день уплаты.

Начисленные штрафы, пени, неустойки:

- по фактам хозяйственной жизни относятся на доходы Банка в корреспонденции со счетами 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»;

- по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств, учет которых ведется в АС «ЦФТ-БАНК» в суммах, присужденных судом, относятся на доходы Банка в корреспонденции с балансовым счетом № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в день получения решения суда, вступившего в законную силу;

- по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств, учет которых ведется в ПО 3Card-R относятся на доходы Банка в корреспонденции со счетами № 47423 «Требования по прочим операциям»;

- по другим банковским операциям и сделкам относятся на доходы Банка в корреспонденции со счетами № 47423 «Требования по прочим операциям».

При возврате уплаченной ранее Банком госпошлины (в случае принятия судом решения в пользу Банка), она признается доходом Банка с отражением по символу ОФР 28803 «Прочие операционные доходы».

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

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в ОФР по соответствующим символам исходя из их экономического содержания, а в случае невозможности такого отнесения – по символу ОФР 28802.

3.25.4.2. Расходы Банка

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расходы по выплате и от корректировки ранее признанных обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, а также вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, прочим выплатам работникам и выходным пособиям со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением ЦБ РФ от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете не позднее сроков, установленных для их уплаты, а за отчетный год - не позднее последнего рабочего дня отчетного года, либо в соответствии с Указанием № 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

Командировочные и представительские расходы отражаются в ОФР на дату утверждения авансового отчета.

Судебные и арбитражные издержки отражаются в ОФР в суммах, присужденных судом (арбитражным судом), на дату присуждения или вступления решения суда в законную силу по символу 48602.

Следуя принципу «осторожности» бухгалтерского учета в кредитных организациях, Банк признает затраты на уплату государственной пошлины в качестве расходов по символу ОФР 48602 «Судебные и арбитражные издержки» в день уплаты.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Отражение всех расходов Банка при уплате штрафов, пени, неустойки выполняется централизованно сотрудниками Управления внутреннего учета.

Штрафы (пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств, по другим банковским операциям и сделкам уплачиваются на основании служебной записки руководителя структурного подразделения, совершившего нарушение и разрешения Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего операционную деятельность.

Штрафы, пени за правонарушения в области законодательства о налогах и сборах уплачиваются на основании «Требования об уплате налога, сбора, пени, штрафа» и разрешения Председателя Правления Банка или его заместителя, курирующего финансовый блок.

Штрафы, пени, неустойки по фактам хозяйственной жизни уплачиваются на основании условий договора с контрагентом и разрешения Председателя Правления Банка.

Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям отражаются в ОФР по символу ОФР 48601.

Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой платежи по банковским операциям и другим сделкам кредитной организации в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду расходов относятся также расходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в ОФР по соответствующим символам исходя их экономического содержания, а в случае невозможности такого отнесения – по символу ОФР 47802.

3.26. Методика учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется пунктами 7.1 – 7.4 Раздела 7 «Финансовые результаты» Части II «Характеристика счетов» Положения № 385-П, Положением № 446-П, Указанием № 3054-У.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета № **706** «Финансовый результат текущего года». Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января года, следующего за отчетным, остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на Балансовых счетах второго порядка балансового счета № **707** «Финансовый результат прошлого года» в разрезе символов Отчета о

финансовых результатах. Счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» открываются только в балансе Головного офиса Банка в разрезе действующих за отчетный год символов «Отчета о финансовых результатах».

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на балансовом счете № **706** «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счет № **707** «Финансовый результат прошлого года».

События после отчетной даты (СПОД) подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года».

В период составления годовой отчетности ведутся два регистра Отчета о финансовых результатах:

- по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года»;
- по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года».

До даты составления годовой отчетности Банка счета доходов и расходов прошлого года (счета № **707**) закрываются с отнесением остатков в зависимости от того, какой результат получается по расчету: прибыль или убыток, либо на балансовый счет № **70801** «Прибыль прошлого года» либо на балансовый счет № **70802** «Убыток прошлого года».

По итогам годового собрания акционеров Банка и утверждения годовой отчетности осуществляется распределение либо направление прибыли отчетного года, по назначению. Если прибыль отчетного года не распределена или частично оставлена в распоряжении Банка, то сумма нераспределенной прибыли относится на счет № **10801** «Нераспределенная прибыль».

При наличии в утвержденной акционерами (участниками) годовой отчетности убытка отчетного года на годовом собрании акционеров (участников) может быть принято решение о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала).

Сумма непогашенного убытка отчетного года (70802 «Убыток прошлого года») относится на счет по учету непокрытого убытка (10901 «Непокрытый убыток»).

3.27. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов Банка

3.27.1. Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли отчетного года по решению Общего собрания акционеров (участников).

3.27.2. Создание и использование фондов Банка

Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом. Банк создает резервный фонд в размере, определенным Положением о резервном фонде. Этот фонд используется строго по целевому назначению, согласно утвержденному Положению о резервном фонде.

Главный бухгалтер

подпись

О.В. Морозов