

ПРИЛОЖЕНИЕ № 7:
Основные положения учетной политики на 2013, на 2014, на 2015 и на 2016 годы

**Основные положения учетной политики
на 2013, 2014, 2015 и 2016 год**

Учетная политика на 2013 год была утверждена решением Правления "АйСиАйСиАй Банк Евразия" (Общество с ограниченной ответственностью) (Протокол N eb /12 от 27 декабря 2012)

Учетная политика на 2014 год была утверждена решением Правления "АйСиАйСиАй Банк Евразия" (Общество с ограниченной ответственностью) (Протокол N eb 4/12-2013 от 23 декабря 2013)

Учетная политика на 2015 год была утверждена решением Правления "АйСиАйСиАй Банк Евразия" (Общество с ограниченной ответственностью) (Протокол № eb 18/12-2014 от 24 декабря 2014 г.)

Учетная политика на 2016 год была утверждена решением Правления ООО Банк «СКИБ» б/н от 31.12.2015 г.

1. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	645
1.1. Преамбула.....	645
1.2. Ответственность менеджеров	645
1.3. Валюта учета операций	646
1.4. Принципы учета имущества на балансе Банка	646
1.5. Цели реализации учетной политики.....	646
1.6. Принципы и качественные характеристики учетной политики	647
1.7. Принципы и порядок отражения операций по счетам.....	648
1.8. Ответственность работников	652
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	653
2.1. Методика учета доходов и расходов банка	653
2.2. Методика учета финансовых результатов и использования прибыли.....	658
2.3. Методика формирования и использования фондов Банка	659
2.4. Классификация событий после отчетной даты	660
2.5. Методика оценки имущества и его амортизации.....	663
2.6. Методика определения арендных требований / обязательств	674
2.7. Методика определения обязательств / требований по финансовой аренде (лизингу).....	675
2.8. Методика предоставления кредитов клиентам Банка	676
2.9. Методика признания операций с ценными бумагами	677
2.10. Порядок признания операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме	686
2.11. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями.....	687
2.12. Методика учета конверсионных сделок на межбанковском рынке	690
2.13. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы	691
3. ПОЛИТИКА ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ И ПРОЧИХ АКТИВОВ	692
3.1. Основные определения.....	692
3.2. Процедуры признания финансового актива и прекращения его признания	692
3.3. Описание встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	693
3.4. Алгоритм отнесения ценных бумаг к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, к имеющимся в наличии для продажи, к долговым обязательствам, удерживаемым до погашения	693
3.5. Алгоритм отнесения активов к ссудной задолженности и прочим активам	695
3.6. Классификация и порядок признания прочих активов.....	696
3.7. Процедуры формирования портфелей однородных ссуд.....	696
3.8. Порядок учета и оценки вышеперечисленных финансовых активов	696
3.9. Порядок оценки уровня обесценения финансовых активов и порядок учета обесценения в бухгалтерском учете	701
3.10. Порядок признания безнадежной задолженности	703
4. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА, ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ, ПОРЯДОК И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ВЫВОДА НА ПЕЧАТЬ ДОКУМЕНТОВ.	704
4.1. Порядок документооборота при открытии счетов клиентам юридическим и физическим.	704
4.2. Сбор документов дня Банка.	704
4.3. Сбор кассовых документов дня.	704
4.4. Обработка принятых платежных документов.	704
4.5. Технология обработки учетной информации.	705
4.6. Порядок и периодичность вывода на печать документов синтетического и аналитического учета.	705

1. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

1.1. Преамбула

Учетная политика ООО Банк «СКИБ» (далее Банк) разработана в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Положение ЦБР от 26 марта 2007 г. № 385-П), с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральными законами "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О бухгалтерском учете", иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые устанавливают методологию организации и ведения бухгалтерского учета в Банке. Основные задачи бухгалтерского учета:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

1.2. Ответственность менеджеров

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления Банка.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер Банка.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

Без подписи Главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Подлежат обязательному утверждению Председателем Правления Банка:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке и его подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном 385-П;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Федеральной службы государственной статистики типовые формы первичных учетных документов;
- порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);

- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и так далее);
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета.

1.3. Валюта учета операций

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

1.4. Принципы учета имущества на балансе Банка

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

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

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

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

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

В бухгалтерском учете кредитных организаций текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (далее - капитальные вложения) учитываются отдельно.

1.5. Цели реализации учетной политики

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;
- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности

- кредитных организаций;
- предупреждение возможности возникновения недостат, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;
- надлежащее оформление исходящих документов, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

1.6. Принципы и качественные характеристики учетной политики

1. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2. Отражение доходов и расходов по методу «начисления» - 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. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4. Осторожность.

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

5. Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6. Раздельное отражение активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7. Преемственность входящего баланса.

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

8. Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9. Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

10. Банк должен составлять сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

11. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Учетной политикой Банка, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Учетной политикой.

1.7. Принципы и порядок отражения операций по счетам

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные, либо без признака счета.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных "Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное", открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое, то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на основании мемориального ордера на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.

Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской записью на основании мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо, имея в виду, что на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.

Если в установленных законодательством Российской Федерации случаях Банк принимает документы от клиентов для списания средств с их банковских счетов сверх имеющихся на них средств, то документы оплачиваются с этих счетов. Поскольку в этом случае возникает операция кредитования счета клиента (далее - "овердрафт"), то образовавшееся дебетовое сальдо в конце дня перечисляется с банковских счетов на счета по учету кредитов, предоставленных клиентам. Такие операции проводятся, если это предусматривается в договоре банковского счета.

Банк имеет право открывать юридическим и физическим лицам (клиентам) на определенный срок накопительные счета на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие банковского счета для зачисления средств. Расходование средств с накопительных счетов не допускается. Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке банковские счета клиентов. Накопительные счета не должны использоваться для задержки расчетов и нарушения действующей очередности платежей.

На счетах учета операций по банковским счетам могут открываться отдельные лицевые счета клиентам для учета операций по использованию средств на капитальные вложения и другие цели. Открытие этих счетов и совершение по ним операций производится на договорных условиях на том же балансовом счете, где учитываются операции по банковским счетам. При этом соблюдается

действующая очередность платежей. Средства на эти счета перечисляются с банковских счетов.

Если на капитальные вложения выделяются бюджетные средства, то эти операции совершаются в соответствии с порядком по ведению операций с бюджетными средствами.

Средства с транзитного счета перечисляются в порядке и сроки, определенные договором с получателями средств. При этом дебетовое сальдо по транзитному счету в целом и по каждому счету аналитического учета не допускается.

Счета "Резервы на возможные потери" предназначены для учета движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения)) резервов на возможные потери. Счета пассивные. Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов "Резервы на возможные потери" в корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов "Резервы на возможные потери" в корреспонденции со счетом по учету доходов. Кроме того, по дебету счетов по учету резервов на возможные потери отражается списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

Аналитический учет ведется в валюте Российской Федерации в порядке, определяемом учетной политикой Банка. При этом аналитический учет обеспечивает получение информации в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, и портфелей однородных ссуд (требований).

Если в портфель однородных ссуд (требований) включены ссуды (требования), отражаемые на разных балансовых счетах первого порядка, то по каждому балансовому счету первого порядка следует открывать лицевой счет (лицевые счета) для отражения величины резерва, сформированного под однородные ссуды (требования) соответствующего портфеля. Банк вправе на основе утвержденных в учетной политике критериев существенности открывать лицевой счет (лицевые счета) по балансовому счету (балансовым счетам) первого порядка, на котором (которых) числится существенный объем (объемы) однородных ссуд (требований), включенных в соответствующий портфель.

В Плане счетов бухгалтерского учета использован счет "Денежные средства в пути" для учета средств, отправленных в другие кредитные организации или филиалы Банка, которые еще не приняты (не зачислены в кассу) получателем.

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

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

При ведении счетов только в иностранной валюте итог остатков по всем лицевым счетам в иностранных валютах соответствующего балансового счета второго порядка должен отражаться в регистрах бухгалтерского учета в рублях по официальному курсу. Эти данные должны использоваться для сверки аналитического учета с синтетическим.

Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях. Для дополнительного контроля и анализа операций в иностранной валюте кредитным организациям разрешается разрабатывать специальные программы и учетные регистры.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Если в названии счета нет слова нерезидент, то счет применяется для отражения операций резидентов. Понятия резидент, «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

В разделе «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» выделены группы счетов по видам операций: вложения в долговые обязательства (кроме векселей), вложения в долевые ценные бумаги, учтенные векселя, выпущенные кредитными организациями ценные бумаги.

Счета первого порядка открыты: по вложениям кредитных организаций в ценные бумаги - в зависимости от цели приобретения, по учтенным векселям - по группам субъектов, авалировавших векселя (при отсутствии аваля - выдавших вексель), по выпущенным кредитными организациями ценным бумагам - по видам ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги на счетах второго порядка разделены по группам субъектов — эмитентов ценных бумаг.

Учтенные векселя, а также выпущенные кредитными организациями ценные бумаги разделены по срокам их погашения.

Расчеты по операциям с ценными бумагами, в том числе на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), сосредоточены в одной группе счетов.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) подразделяются на ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод, и ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод.

В активе и пассиве баланса выделены счета, где это требуется, по срокам:

- по балансовым счетам

- до востребования
- сроком до 30 дней
- сроком от 31 до 90 дней
- сроком от 91 до 180 дней
- сроком от 181 дня до 1 года
- сроком свыше 1 года до 3 лет
- сроком свыше 3-х лет.

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и до 7 дней;

- по внебалансовым счетам главы "Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки"

- сроком исполнения на следующий день
- сроком исполнения от 2 до 7 дней
- сроком исполнения от 8 до 30 дней
- сроком исполнения от 31 до 90 дней
- сроком исполнения более 91 дня.

Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций (независимо от того, какая дата указана в документе, ценной бумаге). Группировка счетов по срокам до их окончания производится программным путем.

На счетах «до востребования», помимо средств, подлежащих возврату (получению) по первому требованию (на условиях «до востребования»), учитываются также средства, подлежащие возврату (получению) при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого не известна (на условиях "до наступления условия (события)").

Предусмотрено получение данной информации из АБС Банка. Итоговые показатели ведомости по срокам, исчисленным от даты совершения операции, и срокам, оставшимся до истечения срока должны быть равны. Данные сверки используются для сверки аналитического учета с синтетическим. Хранение ведомостей допускается в электронном виде.

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен (уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

Учет кредитных операций (активных и пассивных) ведется, кроме сроков, по собственникам, коммерческим, некоммерческим организациям.

Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка (филиала). Баланс должен отвечать следующим основным требованиям:

- составляется по счетам второго порядка;
- по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках: по счетам в рублях; по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте; итого по счету;
- по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги;
- по ряду активных (пассивных) счетов в балансе показываются суммы по контрсчетам и выводится итог за минусом сумм по контрсчетам;
- баланс должен быть читаемый, в заголовке указываются текстом: название Банка, дата, на которую составлен баланс, единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, по каким счетам выведены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу должна называться - баланс;
- в одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту.

Первичные балансы (Банка без филиала, филиала) составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) - в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

1.8. Ответственность работников

На каждого бухгалтерского работника Банка возлагается ответственность за совершение учетных операций. Порядок совершения операций отдельными работниками определяет руководство Банка. В то же время отдельные операции не могут совершаться единолично учетным работником, а должны проводиться по учету с дополнительной подписью контролирующего работника.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Методика учета доходов и расходов банка

Первоначальное признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражаются (учитываются) с использованием метода начисления.

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

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

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

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

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

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ), в соответствии с п.3.3. настоящей Политики.

Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

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

Доходы будущих периодов представляют собой доходы, фактически полученные в данном отчетном

периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам (суммы процентов, полученных в счет будущих периодов, суммы, полученные за информационно консультационные услуги и другие аналогичные поступления).

Расходы будущих периодов - это затраты, фактически произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам (суммы процентов, уплаченных в счет будущих периодов, перечисляемые суммы абонентской платы, суммы страховых взносов, суммы, уплаченные за информационно консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу, за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи).

Временным интервалом списания доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) отчетного периода является календарный месяц. В дату получения (уплаты) суммы, приходящейся на соответствующий временной интервал (месяц) относятся непосредственно на доходы (расходы). Суммы же, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные периоды, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

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

Возникновение кредиторской и дебиторской задолженности означает, что в соответствии с договором фактически полученные и фактически уплаченные денежные средства не могут быть признаны в качестве доходов и расходов до момента поступления первичных оправдательных документов, подтверждающих факт признания этих доходов и расходов.

Иными словами, оплату за выполнение работ (оказание услуг), полученную или произведенную вперед на некоторый определенный договором период и подлежащую подтверждению соответствующими документами (например, актами), целиком или частями в течение периода действия договора, следует рассматривать в качестве предварительной оплаты (аванса), а не в качестве доходов или расходов будущих периодов.

Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета

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

Процентные доходы и расходы - доходы и расходы от операций и сделок, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

операционные доходы и расходы:

- 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.

доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе включают в себя доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банком своей деятельности (несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобное), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности:

- штрафы, пени, неустойки;
- доходы от безвозмездно полученного имущества; поступления и платежи в возмещение причиненных убытков; доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- от списания активов и обязательств, в том числе не востребованной кредиторской и не взысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);
- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

Признание комиссионных доходов / расходов и сборов

Под комиссионным вознаграждением понимается доход Банка в виде:

- а) платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг. В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) указанное комиссионное вознаграждение является доходом от банковских операций и других сделок, определяемым в соответствии с главой 4 настоящего Порядка, либо операционным доходом;
- б) платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Данный вид комиссионного вознаграждения является операционным доходом.

Под комиссионным сбором понимается расход Банка в виде:

- а) платы, взимаемой с Банку за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;
- б) платы, взимаемой с Банка, за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) комиссионные сборы являются операционными или прочими расходами.

Условия и принципы признания и определения доходов и расходов

Условия признания доходов:

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

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

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

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

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

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

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

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

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

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

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

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Не признаются доходами кредитной организации поступления от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью.

Условия признания расходов:

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяется и признается аналогично требованиям к признанию аналогичного рода доходов.

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

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

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам 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 указанной выше даты.

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, от операций займа ценных бумаг и процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего:

- а) Начисленные проценты, получение которых признано Банком определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора 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 указанной выше даты.

б) Проценты, признанные Банком проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

в) В случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется в соответствии с пунктом (б).

г) В случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (векселя) бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется в соответствии с пунктом (а).

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

Расходы и доходы, отличные от вышеприведенных, классифицируются на единовременные (в том числе разовые) и текущие.

В отношении текущих доходов и расходов Банк применяет принципы учета аналогичные принципам учета процентных платежей.

Разовые (единовременные) доходы и расходы отражаются в момент их признания.

2.2. Методика учета финансовых результатов и использования прибыли

Счет N 706 "Финансовый результат текущего года"

Назначение счета: учет доходов и расходов текущего года. Счета по учету расходов - активные, по учету доходов - пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Назначение счета N 70611 "Налог на прибыль": учет использования прибыли на уплату налога на прибыль. Счет активный.

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

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

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Счет N 707 "Финансовый результат прошлого года"

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

Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

На дату составления годового отчета остатков на счете быть не должно.

Счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года"

Назначение счета: учет прибыли (счет N 70801) или убытка (счет N 70802), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников). Счет N 70801 - пассивный, счет N 70802 - активный. Бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, выплат из прибыли после налогообложения, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется только на балансе головного офиса.

2.3. Методика формирования и использования фондов Банка

В соответствии с действующим законодательством, Уставом и другими нормативными документами Банк образует и использует в своей деятельности резервный фонд в соответствии с решением Общего собрания участников Банка.

Резервный фонд

Общие положения

Резервный фонд Банка создается в соответствии со ст. 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», ст. 30 Закона Российской Федерации № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и другими нормативными документами.

Источник и порядок образования

В Банке создается резервный фонд в размере 5% уставного капитала. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других платежей, относимых на счет «Использование прибыли». Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% от чистой прибыли до достижения им минимально установленной уставом Банка величины. Большой размер отчислений может быть определен решением общего собрания акционеров Банка.

Порядок использования средств фонда

Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета Директоров Банка или в порядке, установленном общим собранием участников на следующие цели.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков. Допускается расходование средств фонда также в иных целях в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

В случае использования резервного фонда по целевому назначению дополнительные отчисления в него производятся до установленного Уставом Банком размера.

Банк вправе осуществлять в текущем году расходование средств резервного фонда на цели, указанные в настоящем разделе, только в части, сформированной за счет чистой прибыли предшествующих лет, после утверждения отчислений из прибыли предшествующих лет Единственным участником.

Правильность формирования резервного фонда должна быть подтверждена аудиторской фирмой (аудитором) в соответствии с порядком, установленным Банком России.

Контроль над расходованием средств фондов

Средства резервного фонда расходуются по целевому назначению.

Контроль над целевым использованием фонда Банка осуществляют в пределах своей компетенции Совет Директоров Банка.

Изменения в учредительных документах в части порядка создания и использования фондов учитываются как изменения к данному Положению.

Прочие фонды Банком не формируются. Нераспределенная прибыль учитывается на едином лицевом

счете балансового счета 10801 «Нераспределенная прибыль».

2.4. Классификация событий после отчетной даты

В целях подготовки годового отчета Банка событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания участников, указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчете.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете. Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

При составлении годового отчета Банк оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты Банк делает соответствующий расчет. В некоторых случаях может быть применен принцип существенности. К корректирующим событиям после отчетной даты в частности, могут быть отнесены:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации (без уровня существенности);
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату - в случае снижения стоимости таких активов на величину, превышающую 5% от общей суммы активов банка, получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (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 годового отчета (без уровня существенности);
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты (без уровня существенности);
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры (без уровня существенности);
- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты (без уровня существенности); определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения (без уровня существенности);

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов (без уровня существенности);
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата (без уровня существенности);
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации долям, паям (без уровня существенности);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года - в полном объеме без ограничения суммы;
- 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, отраженных в бухгалтерском учете (без уровня существенности).

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", подлежат переносу на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года", что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете события после отчетной даты операция уже была отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете событие после отчетной даты.

В бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты отражаются в период до даты составления годового отчета только в балансе головного офиса кредитной организации.

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

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;
- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах;
- привлеченных и размещенных денежных средств.

На дату составления годового отчета остатков на счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" быть не должно. Перенос остатков со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года" осуществляются следующими бухгалтерскими записями.

При наличии неиспользованной прибыли:

Дебет - соответствующих счетов по учету доходов счета N 707 "Финансовый результат прошлого года"

Кредит - счета N 70801 "Прибыль прошлого года",

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета N 707 "Финансовый результат прошлого года".

При наличии убытка:

Дебет - счета N 70802 "Убыток прошлого года"

Кредит - соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета N 707 "Финансовый результат прошлого года",

Дебет - соответствующих счетов по учету доходов счета N 707 "Финансовый результат прошлого года"

Кредит - счета N 70802 "Убыток прошлого года".

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

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 июня 2010 года N 63н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 июля 2010 года N 18008 ("Российская газета" от 6 августа 2010 года) (далее - ПБУ 22/2010), с учетом следующего.

Ошибки, выявленные в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Ошибка отчетного года, выявленная после его окончания, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

Не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом N 10801 "Нераспределенная прибыль" (N 10901 "Непокрытый убыток"). Одновременно в соответствии с пунктами 9 - 13 ПБУ 22/2010 осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

Не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете N 706 "Финансовый результат текущего года" по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет пересмотр годового отчета.

С этой целью кредитная организация осуществляет запись по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету N 707 "Финансовый результат прошлого года", сложившихся до переноса их на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

С учетом исправления ошибки кредитная организация составляет пересмотренный годовой отчет. При этом во всех формах отчетности и в пояснительной записке, входящих в состав пересмотренного годового отчета, раскрывается информация о том, что данный годовой отчет заменяет первоначально представленный годовой отчет.

Пересмотренный годовой отчет представляется во все адреса, в которые был представлен первоначальный годовой отчет.

В случае обнаружения ошибок кредитная организация в пояснительной записке представляет

информацию в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, включая:

- характер ошибки;
- сумму корректировки по каждой статье бухгалтерской отчетности (по каждому предшествующему отчетному периоду в той степени, в которой это практически осуществимо);
- сумму корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (об убытке) на акцию (для кредитных организаций в форме акционерных обществ);
- сумму корректировки вступительного сальдо самого раннего из представленных отчетных периодов. Если определить влияние существенной ошибки на один или более предшествующих отчетных периодов, представленных в бухгалтерской отчетности, невозможно, то в пояснительной записке раскрываются причины этого, а также приводится описание способа отражения исправления существенной ошибки в бухгалтерской отчетности кредитной организации и указывается период, начиная с которого внесены исправления.

В случае пересмотра годового отчета с учетом исправления ошибки в пояснительную записку включается информация об основаниях составления пересмотренного годового отчета.

Критерий существенности устанавливается в размере 5% от капитала Банка.

2.5. Методика оценки имущества и его амортизации

Общие положения.

Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в сумме в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком РФ, действующему на дату признания объекта.

Оценка имущества, внесенного в уставный фонд Банка, осуществляется по соглашению акционеров Банка с учетом независимой рыночной оценки, либо определенная на основании отчета независимого оценщика. В первоначальную стоимость ОС, включаются фактические затраты организации на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Оценка имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, учитывается по справедливой стоимости на дату признания. Затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение его первоначальной стоимости до момента готовности к использованию.

Оценка имущества по договору мены учитывается по справедливой стоимости полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить. В случае, если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного ОС определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов. Допустимы случаи неравноценного обмена. Осуществление затрат по доставке и доведению его до состояния готовности увеличивают справедливую стоимость полученного актива

Учет имущества осуществляется с копейками.

Основные средства

Основные средства — объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которых кредитной организацией не

предполагается. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

- со всеми приспособлениями и принадлежностями

- или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций,

- или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Применяя профессиональное суждение, минимальный объект учета, подлежащий индивидуальному признанию, определяется самостоятельно, исходя из критериев существенности.

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 (не менее 80%)
- может иметь материально-вещественную форму
- представлять собой регулярные, существенные затраты возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта ОС на капитальный ремонт, а также на проведение технических осмотров для выявления дефектов вне зависимости от того, производится ли при этом замена элементов объекта

Банк вправе объединить в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными по агрегированной стоимости (стоимость, полученная путем суммирования стоимостей, объединенных в один объект учета однородных частей).

Единицы, являющиеся разнородными по характеру и предполагаемому использованию, не могут быть объединены.

Модель учета для всех основных средств: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Установлены критерии существенности для основных средств:

- срок полезного использования, когда объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и его стоимостной критерий составляет 100 тыс. руб.
- определена существенность стоимости компонента по отношению к стоимости объекта в целом, (не менее 80%)
- существенность стоимости затрат на капитальный ремонт и технические осмотры по отношению к стоимости объекта в целом- 10%
- существенность расчетной ликвидационной стоимости определяется исходя из рыночных данных и предполагаемого срока полезного использования объекта

Классификация основных средств, схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности:

1. Класс: Здания
2. Класс: Автомобили
3. Класс: Прочее оборудование
4. Класс: Здания и оборудование зданий
5. Класс: Вычислительная техника
6. Класс: Кассовое оборудование

7. Класс: Копировальная техника
8. Класс: Оборудование для пластиковых карт
9. Класс: Оборудование для размещения информации
10. Класс: Мебель
11. Класс: Кондиционеры
12. Класс: Оружие и средства охраны
13. Класс: Средства связи
14. Класс: Средства сигнализации
15. Класс: Сейфы и металлические шкафы
16. Класс: Бытовая техника
17. Класс: Здания и сооружения
18. Класс: Улучшения арендованного имущества
19. Класс: Неотделимые улучшения

До момента готовности основные средства к использованию, накопленные фактические затраты:

- признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства, учитываются на 60415сч.
- выделяются в отдельную группу в составе основных средств.

Конкретный состав фактических затрат:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые за доставку основных средств
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств (до момента ввода в эксплуатацию);
- таможенные пошлины и иные платежи;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- затраты на страхование объекта, непосредственно связанное с его приобретением
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств,
- регулярные и существенные затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров, возникающих через определенные интервалы времени, на протяжении срока полезного использования объекта основных средств признаются в качестве части (компонента) основного средства

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается:

- сумма фактических затрат банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Исключение: налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги. Порядок включения налога на добавленную стоимость в первоначальную стоимость основных средств, определен в налоговой учетной политике
- сумма будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды. Оценка производится самостоятельно и так, что бы можно было возместить их в течение срока использования данного объекта и даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования. Признаются в качестве оценочного обязательства не кредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству не кредитного характера на балансовом счете № 61501.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается:

- их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору мены признается:

- справедливая стоимость полученного актива, если имеется возможность надежно ее определить.
- если невозможно надежно определить, то стоимость переданного актива, отраженного на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается:

- денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, либо определенная на основании отчета независимого оценщика. В первоначальную стоимость основных средств, включаются фактические затраты организации на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования.

По выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам основных средств:

- в сумме справедливой стоимости, если обнаружены неучтенные объекты
- в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете.

Первоначальной стоимостью частей (компонентов), приобретенных за плату:

- Признаются фактические затраты на отдельные части (компоненты), выделенные в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.
- Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта ОС, они определяются:
 - исходя из их справедливой стоимости,
 - при невозможности определения справедливой стоимости - на основе какого-либо иного обоснованного метода распределения фактических затрат с применением профессионального суждения.

До момента готовности частей (компонентов) к использованию, накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства.

Включение фактических затрат на капитальные вложения в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда у объекта его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями.

При приобретении основных средств на условиях отсрочки платежа датой отражения возникающего процентного расхода считать последний рабочий день периода отсрочки платежа, если этот период приходится на один отчетный период, и в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период, если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов.

Датой принятия на учет основных средств, доведенных до состояния пригодного к использованию в деятельности Банка, является момент ввода их в эксплуатацию, на основании утвержденного руководителем Банка акта ввода в эксплуатацию.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды- есть сумма будущих затрат, входящих в первоначальную стоимость основных средств. На конец каждого отчетного года подлежат проверке кредитной организацией для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку.

Событиями, оказывающими влияние на оценку таких обязательств, являются изменения величины

будущих затрат, необходимых на их выполнение, предполагаемых сроков их выполнения, а также ставки дисконтирования.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение:

- на конец каждого отчетного года,
- при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился и отражается бухгалтерскими записями.

Расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств незначительна, ее не учитываем при расчете амортизируемой величины объекта.

Критерии существенности для определения ликвидационной стоимости:

- определяется на текущий момент
- предполагается быстрая продажа объекта
- система скидок при задержках сроков продажи

Расчетная ликвидационная стоимость пересматривается в конце каждого отчетного года. Изменения осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении стоимости основных средств, подлежащей погашению через амортизацию, амортизационные исчисления производятся в течение оставшегося срока полезного использования со дня, следующего за днем изменения стоимости, исходя из:

- скорректированной стоимости объекта основных средств на величину обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды
- уменьшенной стоимости при признании обесценения, отраженного на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения
- увеличенной стоимости при восстановлении ранее признанного убытка от обесценения, отраженного на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения

Ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат:

- при изменении способа начисления амортизации
- при изменении срока полезного использования
- при изменении расчетной ликвидационной стоимости

Аналитический учет амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам.

Срок полезного использования (СПИ) определяется для каждого инвентарного объекта, при признании его 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.

СПИ пересматривается в конце каждого отчетного года.

СПИ изменяется в случае значительного изменения в сроках потребления будущих экономических выгод от объекта ОС. Изменения осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении СПИ, в течение оставшегося срока полезного использования.

Не подлежат амортизации:

- земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы),
- объекты незавершенного капитального строительства
- ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты)

Способы начисления амортизации по группам основных средств:

- линейный способ начисления амортизации
- изменяются в случае значительного изменения в предполагаемой структуре
- изменяются при изменении сроков
- изменяются при изменении потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств.
- осуществляется применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, в течение оставшегося срока полезного использования.

Линейный способ начисления амортизации по группам ОС, по формуле $K = (1/n) \times 100\%$, где K — норма амортизации в процентах к первоначальной или переоцененной стоимости ОС за вычетом расчетной ликвидационной стоимости объекта амортизируемого имущества; n — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в днях.

Начисление амортизации по объекту основных средств:

- **начинается** с даты, когда он становится готов к использованию
- **начисляется** ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации.
- **не приостанавливается** в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.
- **прекращается**, начиная с более ранней из дат:

даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости (НВНОД),

даты перевода в долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАП), в соответствии с намерениями руководства кредитной организации,

даты прекращения признания объекта

даты полного начисления амортизации по объекту.

- **прекращается** для любой недоамортизированной суммы затрат на проведение предыдущего технического осмотра или капитального ремонта, при признании объекта основных средств, как объект, не приносящий экономические выгоды.
- **отражается** в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания объекта, как основного средства.

С момента принятия решения о прекращении использования и продаже (немедленной продажи) объекта основных средств кредитная организация должна прекратить его признание в качестве основного средства и признать в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

Выбытие 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 (складочный) 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, кроме продажи

Для определения пригодности основных средств к дальнейшему использованию, возможности их восстановления, а также для оформления документации по прекращению признания пришедших в непригодность основных средств, создается комиссия. Состав комиссии определяет руководитель кредитной организации (его заместитель либо лицо, на которое возложена соответствующая обязанность).

В компетенцию комиссии входит:

- осмотр основных средств с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета
- установление пригодности его к дальнейшему использованию, целесообразности и возможности его восстановления;
- установление причин непригодности объекта к дальнейшему использованию;
- выявление при необходимости лиц, по вине которых объект непригоден к использованию
- внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;
- определение возможности использования или реализации (в том числе как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов негодного к использованию объекта и их оценка
- контроль за изъятием из списываемого объекта отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение их веса, стоимости и сдача на склад;
- составление актов на прекращение признания объектов основных средств.

В актах должны быть отражены:

- данные, характеризующие объект:
- дата признания объекта,
- год изготовления, приобретения или создания,
- срок полезного использования,
- стоимость,
- сумма накопленной амортизации,
- проведенные восстановительные работы,
- причины выбытия,
- состояние основных частей (компонентов), деталей, узлов, материалов, конструктивных элементов.

Акты на прекращение признания объектов основных средств утверждаются руководителем кредитной организации или уполномоченным им должностным лицом. Аналитический учет выбытия ведется по каждому выбывающему объекту основных средств.

Запасы

В составе запасов учитываются (за исключением финансовых вложений, материальных ценности, находящихся у кредитной организации на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т.п.) активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Способ оценки запасов применяется:

- по цене стоимости каждой единицы для материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности
- по методу ФИФО ("первым поступил - первым выбыл") для запасов, представляющих собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц

Первоначальной стоимостью запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. При приобретении на условиях отсрочки платежа - по стоимости приобретения запасов на условиях немедленной оплаты.

Первоначальной стоимостью, полученных в счет вклада в уставный (складочный) капитал Банка, является согласованная учредителями их денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является справедливая стоимость на дату признания. В себестоимость запасов включаются также фактические затраты на доставку запасов и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Первоначальной стоимостью запасов, полученных по договору мены является их справедливая стоимость на дату их получения, если ее можно надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов. В себестоимость запасов включаются также фактические затраты кредитной организации на доставку запасов и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Себестоимостью остающихся при выбытии объектов ОС, или извлекаемые в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов ОС и других активов . признается наименьшая из величин: либо справедливая стоимость полученных запасов, либо суммарная величина 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).

Запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом, на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании для выполнения работ, оказания услуг для использования при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении основных средств и при сооружении (строительстве), восстановлении НВНОД.

Для учета запасов применяется количественно-суммовой метод, т.е. в управлении бухгалтерского учета и отчетности и на складе организован одновременно количественный и суммовой учет по номенклатурным номерам ценностей.

Учет запасов организуется на основе системы непрерывного учета: отражение в учете всех операций по поступлению и движению товарно-материальных ценностей на момент их свершения.

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

Имущество Банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете

и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках.

Нематериальные активы

Для целей настоящей Учетной политики при принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо единовременное выполнение следующих условий.

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

В составе НМА учитывается деловая репутация. Положительная деловая репутация учитывается на балансовом счете N 60905, отрицательная - в полной сумме относится на доходы. Не подлежит переоценке.

Первоначальная стоимость НМА может быть надежно определена и его стоимостной критерий составляет 100 тыс. руб.

Модель учета для всех НМА: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех НМА применяется линейный способ начисления амортизации. НМА, по которым СПИ невозможно надежно определить, считаются НМА с неопределенным сроком полезного использования. В отношении таких НМА необходимо ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. Указанные СПИ НМА и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования НМА и способа начислении амортизации.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее НВНОД), Банк применяет профессиональное суждение, основанное на характеристиках (критериях):

- Имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находится в собственности кредитной организации (было получено при осуществлении уставной деятельности)
- Предназначен для получения: арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга); доходов от прироста его стоимости; или того и другого. И не предназначен 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 в течение 12 месяцев от даты классификации в качестве НВНОД не планируется.

Объект признается в качестве НВНОД, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.
- здание, предназначенное для предоставления либо предоставленное 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, либо предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

Первоначальная стоимость:

- сумма фактических затрат банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Исключение: налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги. Порядок включения налога на добавленную стоимость в первоначальную стоимость основных средств, определен в налоговой учетной политике

- сумма будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды. Оценка производится самостоятельно и так, что бы можно было возместить их в течение срока использования данного объекта и даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Модель учета для всех объектов НВНОД: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ДАП), или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения, формируемого с учетом разработанных критериев и характеристик:

Определения соответствия объекта статусу ДАП:

- Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества;
- Основные средств (ОС),
- Нематериальные активы (НМА),
- Недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
- Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и удовлетворяющие критериям признания, определенным для ОС и НМА, подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов

акционерам, при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества

Назначение: объекты предназначены для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев от даты признания в качестве ДАП.

Примечание: Объект недвижимости, полученный Банком по договору отступного, отражается на балансовом счете N 62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи" при принятии решения о его продаже, если при этом объект сдается в аренду.

Планируемый срок реализации:

- продажа в течение 12 месяцев от даты признания в качестве ДАП.
- Может превысить 12 месяцев, под влиянием обстоятельств, при условии следования кредитной организацией решению о продаже (плану продажи).

После признания, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАП, следует произвести его оценку 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).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Прекратить признание активов, ранее признанных в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, если они впоследствии не удовлетворяют условиям и критериям определения их как ДАП, на основании профсуждения:

- банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже фактически не выполняется;
- истек срок исковой давности по выплате дивидендов имуществом;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации
- был значительно поврежден, вследствие чего, продажа не возможна

Средства и предметы труда

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются на балансовых счетах до момента определения руководством кредитной организации дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи как:

- Средства труда (СТ) - объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для ОС и НМА.
- Предметы труда (ПТ) - удовлетворяющие критериям признания для запасов.
- Объекты недвижимости, включая землю, удовлетворяющие критериям признания для основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Первоначальной стоимостью СТ, ПТ и объектов недвижимости, включая землю является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

2.6. Методика определения арендных требований / обязательств

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

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, учитывается на счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям.

При получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

Принятие к бухгалтерскому учету арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производятся в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

В том случае, если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, их учет производится в порядке, установленном для учета безвозмездно полученного имущества.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

Перечисленные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются им на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям.

При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается арендатором с внебалансового счета.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

Если произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям).

В том случае, если указанные капитальные вложения будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения они учитываются на балансовом счете № 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями".

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

При досрочном выкупе имущества полученная (уплаченная) авансом арендная плата, учтенная на счете по учету доходов (расходов) будущих периодов, включаемая в выкупную цену, списывается с указанных счетов в корреспонденции со счетами по учету доходов (расходов).

Суммы, не включаемые в выкупную цену и подлежащие возврату, списываются со счетов по учету доходов (расходов) будущих периодов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств,

расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

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

В бухгалтерском учете Банк - ссудодатель отражает имущество, переданное в безвозмездное временное пользование, на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду, Банк - ссудополучатель - на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

2.7. Методика определения обязательств / требований по финансовой аренде (лизингу)

Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга).

Учет инвестиционных затрат осуществляется лизингодателем на балансовом счете по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга). Под инвестиционными затратами в целях настоящего Порядка понимаются расходы и затраты лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга, а также выполнением других его обязательств, вытекающих из договора лизинга.

Амортизация лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется.

Предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей.

Учет операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), и определение финансового результата от них производится на счетах по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга).

Принятые лизингополучателем в порядке, определенном договором финансовой аренды (лизинга), предметы лизинга и дополнительные услуги у лизингодателя отражаются на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей в корреспонденции со счетом N 99999.

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), определяется лизингодателем и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленного договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты лизингополучателем лизингового платежа.

При выкупе лизингополучателем предметов лизинга его стоимость на дату перехода права собственности списывается лизингодателем с внебалансового счета по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей, в корреспонденции со счетом N 99999.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) затраты, связанные с изъятием (возвратом) лизингового имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), осуществляются за счет лизингодателя, то они также отражаются по дебету счета по учету капитальных вложений в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации по договору финансовой аренды (лизинга) имущество передается на баланс лизингополучателя до истечения срока договора, учет его лизингополучателем осуществляется на счетах по учету капитальных вложений.

Затраты, связанных с доставкой имущества, а также доведением предмета лизинга до состояния готовности, если по условиям договора они осуществляются за счет лизингополучателя, отражаются по счетам расчетов с поставщиками и подрядчиками.

При неперечислении по каким-либо причинам лизингового платежа (полностью или частично) в установленный срок неперечисленная сумма подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо

просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам.

В случае изъятия имущества до истечения срока договора его стоимость списывается с баланса по аналогии с порядком выбытия имущества.

2.8. Методика предоставления кредитов клиентам Банка

Предоставление Банком денежных средств своим клиентам осуществляется следующими способами:

- разовым зачислением денежных средств на банковские счета клиентов, либо через кассу в случае предоставления кредита физическим лицам;

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

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

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

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

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

- кредитованием банком банковского счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика ("овердрафт"), если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции.

Кредитование банком банковского счета клиента-заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т.е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка.

Такая форма кредитования применяется, как правило, только в отношении клиентов, чья надежность не вызывает сомнения. Кредитование банком расчетного (текущего, корреспондентского) счета при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т. е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и в срок, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента (банка)-заемщика.

- участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;

- другими способами, не противоречащими действующему законодательству и нормативным актам Банка России.

При наступлении срока возврата кредита заемщик может обратиться в банк-кредитор с просьбой о пролонгации срока кредитования, и если вопрос решается положительно, пролонгация оформляется дополнительным соглашением к договору. В учете это отражается лишь в том случае, если общий срок по кредитному договору с учетом пролонгации выходит за рамки сроков, соответствующих балансовому счету второго порядка, на котором открыт лицевой счет по данному кредитному договору. В этом случае осуществляется перенос остатков ссудной задолженности с одного балансового счета второго порядка на другой, соответствующий общему сроку.

Если в течение срока, установленного договором, для погашения кредита, обязательства клиента (банка) - заемщика полностью не выполнены, то они переносятся на счета по учету просроченной задолженности.

2.9. Методика признания операций с ценными бумагами

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете.

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

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

Учет начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам осуществляется в следующем порядке.

Стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (далее - ПКД) ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «ПКД начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

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

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Дисконт начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

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

Бухгалтерский учет премии ведется на отдельном лицевом счете (отдельных лицевых счетах) «Премия, уменьшающая процентные доходы», открываемом на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения (в том числе и за оставшиеся нерабочие дни, если последний день месяца не совпадает с последним рабочим днем).

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- а) при выплате эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- б) во всех остальных случаях - на дату перехода прав на ценные бумаги;
- в) по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.

Отнесение процентного и дисконтного дохода на счета по учету процентных доходов осуществляется исходя из наличия/отсутствия неопределенности получения дохода. В случае наличия неопределенности в получении процентного дохода учет начисленного купонного дохода и дисконта ведется на балансовом счете второго порядка 91605 «неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г. «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и подлежат переносу на балансовые счета.

Операции по договорам (сделкам), по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки), подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» (внебалансовый учет при этом не ведется).

Операции по договорам (сделкам) с ценными бумагами, совершенные на организованных рынках, профессиональным участником которых является данная Банк, отражаются на балансовых счетах №№ 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами».

Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом № 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки)

сумма неисполненных контрагентом требований в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской), как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

Сумма обязательств Банка, по каким-либо причинам неисполненных в установленный условиями договора (сделки) срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности, как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала), стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

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

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

Порядок переоценки ценных бумаг:

- не реже 1 раз в месяц в последний рабочий день месяца,
- при проведении сделки с ценными бумагами данного выпуска;
- либо при существенном (более 25% от балансовой стоимости) изменении рыночной цены.

В целях настоящего порядка текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг приведены в 3 разделе учетной политики.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. 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), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе приведены в 3 разделе Учетной политики.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

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.

Внутренние документы Банка, определяющие процедуры принятия решений, распределение прав, обязанностей и ответственности между должностными лицами при осуществлении операций с ценными бумагами, должны обеспечивать соблюдение требований настоящего Порядка.

Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего.

Ценные бумаги, текущая (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» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах». Значительное влияние имеет место, если инвестор владеет от 20 до 50 процентов прав голосования в другом предприятии. Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

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

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

Перенос со счета № 503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения", а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются. При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного из следующих условий:

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

чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

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

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Устанавливается **уровень существенности не более 12%** от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

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

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 переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения". Порядок осуществления бухгалтерских записей по счетам бухгалтерского учета отражен в документе «Схема бухгалтерского учета: «межпортфельный перевод»

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и/или наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы на возможные потери не формируются.

Порядок ведения аналитического учета на счетах по учету вложений в ценные бумаги определяется Банком.

При этом по эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), аналитический учет должен обеспечивать получение информации в соответствии с выбранным методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков.

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

На дату выбытия ценной бумаги по кредиту счета выбытия (реализации) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги, либо стоимость ценной бумаги по цене выбытия (реализации), определенной договором.

По дебету счета выбытия (реализации) списывается стоимость ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки).

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

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

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

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

Критерии существенности определяются Банком и устанавливаются в учетной политике. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее пяти процентов.

Консультационные, информационные или другие услуги, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или обязательств Банка по прочим операциям.

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае, если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется на балансовом

счете № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок его стоимость переносится на счет № 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок».

Алгоритм отнесения ценных бумаг к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, к имеющимся в наличии для продажи, к долговым обязательствам, удерживаемым до погашения

Ценные бумаги, **текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена** (за исключением акций, на основании которых Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества), могут быть классифицированы Банком при первоначальном признании **как «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** (например, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе).

Долговые обязательства, которые Банк **намерен удерживать до погашения** (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) относятся к категории **«Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»**.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории (за исключением акций, на основании которых Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества), принимаются к учету как **«Имеющиеся в наличии для продажи»**.

При классификации ценных бумаг Банк принимает во внимание следующие факторы:

- вид бумаги (акция или долговое обязательство);
- наличие возможности определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги;
- намерение относить изменение текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги на финансовый результат;
- для долгового обязательства: срок, в течение которого Банк намерен удерживать долговое обязательство (до погашения или нет);
- для акций: возможность осуществления контроля над управлением акционерным обществом или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества.

Алгоритм классификации акции:

- Если Банк не имеет возможности осуществления контроля над управлением акционерным обществом или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества, то:
- Если существует возможность определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, то если существует намерение относить изменение текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги на финансовый результат, акция относится к категории **«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**;
- иначе - акция относится к категории **«Имеющиеся в наличии для продажи»**;
- иначе - акция относится к категории **«Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах»**

Алгоритм классификации долговых обязательств:

- если Банк не имеет намерение удерживать долговое обязательство до погашения то:

- если существует возможность определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, то
- если существует намерение относить изменение текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги на финансовый результат, долговое обязательство относится к категории **«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;**
- иначе - долговое обязательство относится к категории **«Имеющиеся в наличии для продажи»;**
- иначе - долговое обязательство относится к категории **«Имеющиеся в наличии для продажи»;**
- иначе - долговое обязательство относится к категории **«Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».**

Оценка по текущей (справедливой) стоимости

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Банк выделяет следующую иерархию оценки справедливой стоимости активов.

3 уровня оценки справедливой стоимости:

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. **Активным признается рынок**, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

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

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

Справедливая стоимость является **надежной**, если соблюдается любое из двух условий:

1-ое условие. Используются исходные данные из 1-го уровня.

2-ое условие. Справедливая стоимость считается надежной, если использованы исходные данные из 2-го уровня или 3-го уровня при условии, что значение справедливой стоимости изменяется ***несущественно в течение непродолжительного периода времени.***

Порог существенности более 20%. Непродолжительный период времени – 30 календарных дней.

К исходным данным первого уровня банк относит рыночные котировки, раскрываемые ФБ ММВБ. Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли.

Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке и по которым отсутствуют средневзвешенные цены, публикуемые организатором торговли, Банк использует рыночную цену, публикуемую официальными информационными агентствами (например, Reuters, Bloomberg).

При отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли, для определения текущей (справедливой) стоимости, Банк принимает для расчета текущей (справедливой) стоимости последнюю средневзвешенную цену ценных бумаг, раскрываемую организаторами торгов на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года N 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2007 года N 10489, если с даты ее раскрытия прошло не более 30 дней.

К исходным данным второго уровня относятся исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые максимально используют рыночные данные. Такие методы оценки включают использование информации о недавних сделках, осуществленных на рыночных условиях, текущих рыночных ценах на аналогичные инструменты, метод дисконтирования денежных потоков, модели оценки стоимости опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для определения цены финансовых инструментов.

К исходным данным 3 –го уровня ненаблюдаемые исходные данные . К исходным данным третьего уровня относятся результаты, полученные в итоге применения утвер

Исходные данные 3 Уровня будут представлять собой финансовый прогноз (например, в отношении потоков денежных средств или прибыли или убытка), разработанный с использованием собственных данных предприятия, при отсутствии обоснованно доступной информации, указывающей на то, что участники рынка использовали бы другие допущения.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Порядок переоценки

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

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

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (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).

Под существенным изменением стоимости ценной бумаги понимается изменение более чем на 25% стоимости ценной бумаги по сравнению с балансовой стоимостью данной ценной бумаги на начало месяца.

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 текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

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

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

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

Переоценка по ценным бумагам «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражается в корреспонденции контрсчета по учету положительной или отрицательной переоценки со счетами по учету доходов или расходов.

Переоценка по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» отражается в корреспонденции контрсчета по учету положительной или отрицательной переоценки со счетами добавочного капитала.

2.10. Порядок признания операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В балансе Банка -приобретателя (далее - приобретатель) право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее - цена приобретения).

В цену приобретения кроме стоимости права требования, определенной условиями указанной выше сделки, при их наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования» (далее - счет выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования).

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

По дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования списываются вложения (часть вложений) в приобретенное право требования. Начисленная в соответствии с требованиями законодательства о налогах и сборах сумма налога на добавленную стоимость также отражается по дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования в

корреспонденции со счетом по учету налога на добавленную стоимость, полученного (далее в тексте настоящего Порядка бухгалтерские записи по отражению налога на добавленную стоимость не приводятся).

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

2.11. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

По лицевым счетам проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников Банка и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильно ли перенесены из предыдущего дня входящие остатки и выведены исходящие остатки -соответствие их ведомости остатков по счетам, правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам, соблюдения правил выдачи клиентам выписок по счетам, правильность совершения исправительных записей, если они делались.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе (бланке), с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту.

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа специально выделенным сотрудником (контролером).

Приказом по Банку назначаются ответственные исполнители за ведение счетов бухгалтерского учета и сотрудники, которым предоставляется право контрольной подписи.

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях - подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

Контроль может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств. Применяемые аналоги собственноручной подписи должны обеспечивать однозначную идентификацию подписи бухгалтерского работника, контролера, а также других должностных лиц, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операции и отражение ее в бухгалтерском учете.

В любом случае по операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним бухгалтерским работником.

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

Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

Главный бухгалтер Банка, заместитель, начальники отделов и работники последующего контроля обязаны по должности систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

Состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок, помимо специальных работников по контролю, заместителей главного бухгалтера и начальников отделов, определяется главным бухгалтером исходя из объема выполняемых Банком операций.

Результаты последующих проверок оформляются справками; руководящие работники (руководитель или его заместители) Банка обязаны в пятидневный срок после получения справки о недостатках, выявленных при последующей проверке, лично рассмотреть справку в присутствии сотрудников бухгалтерского аппарата и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и бухгалтерских регистров производится в следующем порядке.

Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - ошибка) может быть обусловлено, в частности:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением учетной политики кредитной организации;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестными действиями должностных лиц кредитной организации.

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

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерий существенности устанавливается в размере 0,5% от капитала Банка.

Выявленные ошибки и их последствия подлежат обязательному исправлению в следующем порядке.

Ошибки в записях, выявленные до подписания ежедневного баланса, исправляются путем сторнирования ошибочной записи (обратным сторно) и осуществлением новой правильной бухгалтерской записи. Сторнированная ошибочная запись в регистрах помечается отличительным знаком. Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера - исправительный (сторнированный) и правильный. Мемориальные ордера подписываются, кроме бухгалтерского работника, контролирующим работником. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета.

Ошибочные записи текущего года, выявленные в течение этого года (до его окончания) после подписания ежедневного баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Для бухгалтерской записи составляются текущим

днем два мемориальных ордера (исправительный и правильный) на две бухгалтерские записи.

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

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

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году несущественных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете N 706 "Финансовый результат текущего года" по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году существенных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете N 10801 "Нераспределенная прибыль" (N 10901 "Непокрытый убыток") в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

Исправление ошибочных записей оформляется мемориальным исправительным ордером. Мемориальные исправительные ордера составляются только на бумажном носителе по форме мемориального ордера, установленной Указанием N 2161-У (при этом в поле "наименование документа" указываются слова "Мемориальный исправительный ордер"), и формируются в ордерные книжки. Мемориальные исправительные ордера подписываются бухгалтерским работником, контролирующим работником, главным бухгалтером или, по его поручению, заместителем главного бухгалтера.

Мемориальные исправительные ордера составляются в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр помещается в документы дня, второй и третий экземпляры выдаются клиентам по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр остается в ордерной книжке. Эта книжка должна храниться у главного бухгалтера или его заместителя. Мемориальные исправительные ордера нумеруются порядковыми номерами и имеют отдельную от других документов нумерацию.

В тексте мемориального исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если составление мемориального исправительного ордера вызвано заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. Заявления клиентов, послужившие основанием для составления мемориальных исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих мемориальных исправительных ордерах. При выявлении ошибочных записей в рамках проведения проверки последующего контроля в ордерную книжку помещается копия Справки с указанием виновного в допущенной ошибке и мер, принятых в целях недопущения повторения ошибки.

На лицевом счете против ошибочной записи, сумма которой была впоследствии сторнирована, делается отметка "Сторнировано" с указанием даты исправительной записи и номера мемориального исправительного ордера. Эта отметка заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя, подписавшего мемориальный исправительный ордер. Если лицевые счета, содержащие ошибочные записи, хранятся в электронном виде, внесение в них изменений не допускается. Информация о внесенных впоследствии исправлениях фиксируется службой, обеспечивающей хранение лицевых счетов в электронном виде.

Пользуясь экземплярами мемориальных исправительных ордеров, оставшимися в книжке, главный бухгалтер ведет учет ошибок в действиях работников, изучает причины ошибок и принимает меры к их предупреждению.

В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другую кредитную организацию, то бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

2.12. Методика учета конверсионных сделок на межбанковском рынке

Кассовая (наличная) сделка - сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения,

Срочная сделка - сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения.

При этом под рабочими днями понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.

При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются исполненными).

В случае совершения Банком сделки и / или проведения расчетов по сделке в установленный федеральным законом выходной или праздничный день, а также в выходной день, перенесенный на рабочий день решением Правительства Российской Федерации, совершенная сделка и / или расчеты по сделке проводятся по счетам бухгалтерского учета Банка первым рабочим днем, следующим за данным нерабочим днем,

нереализованные курсовые разницы - курсовые разницы, возникающие при переоценке требований и обязательств в иностранной валюте, драгоценных металлах и ценных бумагах, имеющих рыночную котировку.

Сделки отражаются на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров, прочих документов.

Банк ведет аналитический учет обязательств и требований по наличным сделкам в разрезе видов контрактов:

- том ("tom");
- спот ("spot").

Банк ведет аналитический учет обязательств и требований по срочным контрактам в разрезе видов контрактов:

- форвард ("forward");
- фьючерс ("futures");
- расчетный форвард ("index forward");
- опцион ("option");
- срочная часть сделки своп ("swap");
- срочная часть сделки репо ("repo").

Банк ведет аналитический учет по видам контрактов в соответствии со сложившейся мировой и российской банковской практикой.

Банк утверждает методику определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

Бухгалтерский учет производственных финансовых инструментов распространяется на распространяется на 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.

2.13. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

Банк ежеквартально формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Форма ведомости утверждается приказом по Банку. На основании данных ведомости в бухгалтерском учете формируются проводки по отражению отложенных налоговых обязательств и активов.

Аналитический учет ведется в разрезе:

- по суммам отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам,
- по суммам отложенных налоговых активов / обязательств, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами добавочного капитала,
- по суммам отложенных налоговых активов / обязательств, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету финансового результата.

3. ПОЛИТИКА ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ И ПРОЧИХ АКТИВОВ

3.1. Основные определения

Актив - ресурс, которым владеет Банк на праве собственности, полученный в результате прошлых событий, от использования которого Банк ожидает получение экономических выгод в будущем.

Финансовый актив - это актив, являющийся:

денежными средствами;

долевым инструментом другой организации;

договорным правом на получение денежных средств или иного финансового актива от другой организации.

Дата расчетов - это день осуществления поставки актива организации или организацией. Учет на дату расчетов предусматривает (а) признание актива в день его передачи организации, и (б) прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки организацией.

Доходы - увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров или участников).

Расходы - уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками).

3.2. Процедуры признания финансового актива и прекращения его признания

Признание финансового актива

Под первоначальным признанием финансового актива понимается отражение финансового актива на счетах баланса в связи с:

- приобретением права собственности на ценную бумагу;
- приобретением права требования по кредиту;
- предоставлением денежных средств или иных финансовых активов на условиях возвратности.

Прекращение признания финансового актива

Под прекращением признания финансового актива понимается списание финансового актива с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на финансовый актив, погашением финансового актива либо невозможностью реализации прав, связанных с финансовым активом.

Прекращение признания отражается на дату расчетов.

Признание и прекращение признания финансового актива по операциям, совершаемым на возвратной основе

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

Финансовый актив считается переданным организацией только в том случае, когда она:

передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать эти денежные средства одному или нескольким получателям в рамках соглашения, отвечающего следующим условиям:

организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива;

по условиям договора передачи, организация не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям.

Организация не должна допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых ею от лица конечных получателей.

3.3. Описание встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора

Под встроенным производным инструментом, неотделяемым от основного договора (НВПИ) понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

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

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

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Содержащиеся в договорах условия о последующих конвертациях сумм требований и (или) обязательств в другую валюту НВПИ не являются и подлежат отражению в бухгалтерском учете как срочная часть сделки "своп".

3.4. Алгоритм отнесения ценных бумаг к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, к имеющимся в наличии для продажи, к долговым обязательствам, удерживаемым до погашения

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена (за исключением акций, на основании которых Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества), могут быть классифицированы Банком при первоначальном признании как **«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** (например, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе).

Долговые обязательства, которые Банк **намерен удерживать до погашения** (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) относятся к категории **«Долговые**

обязательства, удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории (за исключением акций, на основании которых Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества), принимаются к учету как **«Имеющиеся в наличии для продажи»**.

При классификации ценных бумаг Банк принимает во внимание следующие факторы:

- вид бумаги (акция или долговое обязательство);
- наличие возможности определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги;
- намерение относить изменение текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги на финансовый результат;
- для долгового обязательства: срок, в течение которого Банк намерен удерживать долговое обязательство (до погашения или нет);
- для акций: возможность осуществления контроля над управлением акционерным обществом или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества.

Алгоритм классификации акции:

- Если Банк не имеет возможности осуществления контроля над управлением акционерным обществом или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества, то:
- Если существует возможность определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, то если существует намерение относить изменение текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги на финансовый результат, акция относится к категории **«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**;
- иначе - акция относится к категории **«Имеющиеся в наличии для продажи»**;
- иначе - акция относится к категории **«Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах»**

Алгоритм классификации долговых обязательств:

- если Банк не имеет намерение удерживать долговое обязательство до погашения то:
- если существует возможность определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, то
- если существует намерение относить изменение текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги на финансовый результат, долговое обязательство относится к категории **«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**;
- иначе - долговое обязательство относится к категории **«Имеющиеся в наличии для продажи»**;
- иначе - долговое обязательство относится к категории **«Имеющиеся в наличии для продажи»**;
- иначе - долговое обязательство относится к категории **«Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»**.

3.5. Алгоритм отнесения активов к ссудной задолженности и прочим активам

Ссудная и приравненная к ней задолженность возникает при передаче Банком денежных средств на следующих, одновременно соблюдающихся, условиях:

- платности - т.е. договором предусмотрена плата за использование денежными средствами в виде процентных платежей; дисконта; комиссий; неустоек и/или штрафов, существенно отличающихся от неустоек и/или штрафов по аналогичным договорам и прочих платежей (при отсутствии данного условия признается предоставление Банком беспроцентного займа);
- срочности - т.е. договором предусмотрен конкретный срок реализации актива, исполнения условий сделки;
- возвратности - т.е. договором предусмотрено обязательство по возврату клиентом (поставке) актива и причитающихся по нему платежей в установленном договором объеме и в требуемый срок.

К ссудной и приравненной к ней задолженности относятся:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы).
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала.
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке залладным;
- требования Банка по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);
- прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа.

Агрегированный перечень видов ссудной задолженности выглядит следующим образом:

- кредиты;
- сделки РЕПО;
- банковские гарантии и поручительства;
- факторинговые и форфейтинговые сделки;

- лизинговые операции;
- прочие активы, предоставленные на условиях срочности, возвратности, платности.

Отдельной категорией активов являются учтенные Банком векселя.

Финансовые активы, не признанные в соответствии с вышеприведенной классификацией в качестве ссудной или приравненной к ней задолженности, а также не являющиеся ценными бумагами, оцениваемыми через прибыль или убыток, долговыми обязательствами, удерживаемыми до погашения, ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, относятся к прочим активам.

3.6. Классификация и порядок признания прочих активов

Активы, в результате признания которых, не возникает требование у Банка и обязательство у должника по возврату предоставленного ему актива в установленный договором срок и с учетом суммы причитающихся Банку платежей относятся к категории прочих активов.

К прочим могут быть отнесены следующие категории активов:

- расчеты Банка по хозяйственным и прочим операциям с поставщиками и подрядчиками;
- имущество, полученное банком по договорам отступного или дарения,
- вложения Банка в акции и/или доли участия дочерних, зависимых и прочих организаций;
- незавершенные расчеты на межбанковском рынке и прочие незавершенные расчеты;
- расчеты Банка с бюджетами всех уровней по налогам и сборам.
- прочие активы, не относящиеся к вышеперечисленным категориям.

3.7. Процедуры формирования портфелей однородных ссуд

Ссуды, величина которых по одному заемщику, не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, или не более 10 млн. руб. (в рублевом эквиваленте для ссуд в иностранной валюте) могут быть агрегированы в портфели однородных ссуд.

Порядок формирования портфелей однородных ссуд определяется внутрибанковским Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

3.8. Порядок учета и оценки вышеперечисленных финансовых активов

Первоначальная оценка финансовых активов

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под стоимостью ценных бумаг (в том числе векселей) понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением в случаях, установленных Положением Банка России № 385-П.

Под стоимостью кредита и прочих финансовых активов понимается:

- при размещении денежных средств, покупке финансовых активов - сумма предоставленных денежных средств;
- при осуществлении операции мены - стоимость получаемого финансового актива по цене,

определенной договором мены, либо, если цена обмена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то получаемый актив отражается по текущей (справедливой) стоимости.

Определение даты совершения операции по приобретению и выбытию финансовых активов

Покупка или продажа финансовых активов отражается в учете на дату операций по приобретению и выбытию финансовых активов в соответствии с договором, относящимся к данному финансовому активу.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу.

Право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю:

- в случае нахождения ее сертификата у владельца - в момент передачи этого сертификата приобретателю;
- в случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии - в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя.
- Право на именную бездокументарную ценную бумагу переходит к приобретателю:
- в случае учета прав на ценные бумаги у лица, осуществляющего депозитарную деятельность, - с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя;
- в случае учета прав на ценные бумаги в системе ведения реестра - с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Датой совершения операций по кредитованию является дата перечисления (возврата) денежных средств заемщику (Банку).

Датой совершения операций по приобретению иных финансовых инструментов является дата перехода права требования на получение денежных средств по данному финансовому активу в соответствии с условиями договора, относящегося к финансовому активу.

Основание учета финансовых активов

Предоставление (размещение) банком денежных средств клиенту - заемщику производится на основании распоряжения, составляемого специалистами уполномоченного подразделения банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка:

- По операциям предоставления (размещения) Межбанковского кредита (депозита) Распоряжение составляется Управлением Казначейских операций за подписью Председателя Правления/Начальника департамента корпоративного кредитования (Начальника Управления Казначейских операций) и передается отделу поддержки Казначейских операций для исполнения;
- По операциям предоставления корпоративных кредитов Распоряжение составляется отделом корпоративного кредитования за подписью Председателя Правления/Начальника департамента корпоративного кредитования и передается отделу поддержки корпоративного кредитования для исполнения;
- По операциям розничного кредитования Распоряжение составляется ответственным подразделением за подписью Председателя Правления/Начальника департамента

корпоративного кредитования/иного уполномоченного лица и передается отделу поддержки розничного бизнеса для исполнения;

В распоряжении указываются:

- номер и дата договора / соглашения,
- сумма предоставляемых (размещаемых) средств,
- срок уплаты процентов
- размер процентной ставки,
- срок / сроки (дата) погашения (возврата) средств - общая сумма либо несколько сумм, если погашение будет осуществляться по частям,
- для кредитных договоров - цифровое обозначение группы кредитного риска (изменение группы кредитного риска ссуды производится также на основании соответствующего распоряжения, классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска осуществляется банком в установленном Банком России порядке),
- стоимость залога (если имеется договор залога),
- сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство,
- описание приложенных к распоряжению документов,
- другая необходимая информация, включающая в себя информацию о взаимосвязи с Банком и другими заемщиками Банка, отнесению Заемщика к субъектам малого и среднего бизнеса и др.

Указанное распоряжение на предоставление (размещение) денежных средств, а также распоряжение по изменению группы кредитного риска передаются в бухгалтерию Банка для помещения в документы дня.

Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги (в том числе учтенных векселей) и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании первичных учетных документов, подписанных уполномоченными лицами:

- по учету вложений в ценные бумаги операций (в том числе учтенных векселей Банков) и операций, совершаемых с ценными бумагами, -Распоряжение (Тикет) составляется Управлением Казначейских операций за подписью Начальника Управления Казначейских операций и дилера и передается отделу поддержки Казначейских операций для исполнения;
- по учету вложений в учтенные векселя юридических лиц (кроме банков) -Распоряжение составляется отделом корпоративного кредитования за подписью начальника отдела корпоративного кредитования (заместителя начальника отдела) и передается отделу поддержки корпоративного кредитования для исполнения;

Последующая оценка и учет финансовых активов

После первоначального признания активы Банку оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости 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 текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания

резервов при наличии рисков возможных потерь.

Оценка по текущей (справедливой) стоимости

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

Для оценки текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги применяются следующие методы оценки:

- оценка на основании рыночной стоимости ценной бумаги;
- оценка долговых обязательств на основе дисконтирования денежных потоков;
- оценка акций на основании информации о ценах по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг;

Система приоритетов при определении текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги:

1. Рыночная стоимость ценной бумаги

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то для определения рыночной стоимости используется рыночная котировка, определенная организатором торгов с максимальным объемом операций на дату оценки.

2. При отсутствии информации о рыночной стоимости

2.1 Для долговых обязательств при отсутствии информации о рыночной стоимости - оценка на основе дисконтирования денежных потоков.

2.2 Для акций на основании информации о ценах по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг;

2.3 Для американских и европейских опционов - модели Блэка Шоулза для соответствующих опционов.

Моделирование стоимости финансовых инструментов производится только при наличии необходимой и достаточной для анализа информации (данных).

Финансово-математические модели могут быть модифицированы ответственным сотрудником банка в зависимости от условий финансового инструмента.

3. Оценка путем создания резервов на возможные потери

Активы, оцениваемые путем создания резервов на возможные потери, отражаются в стоимости, по которой финансовый актив оценивался при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы резерва на возможные потери по данному финансовому активу с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания.

Связь оценки с классификацией финансового актива

Ценные бумаги, относящиеся к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» (в случае возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости) оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на

возможные потери.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

Под предоставленные Банком кредиты, учтенные векселя и прочие финансовые вложения формируются резервы на возможные потери.

Порядок переоценки

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

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

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (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).

Под существенным изменением стоимости ценной бумаги понимается изменение более чем на 25% стоимости ценной бумаги по сравнению с балансовой стоимостью данной ценной бумаги на начало месяца.

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 текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

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

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

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

Переоценка по ценным бумагам «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражается в корреспонденции контрсчета по учету положительной или отрицательной переоценки со счетами по учету доходов или расходов.

Переоценка по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» отражается в корреспонденции контрсчета по учету положительной или отрицательной переоценки со счетами добавочного капитала.

Порядок формирования резервов на возможные потери

Оценка финансовых активов путем создания резервов на возможные потери, определение размера

расчетного резерва и требуемого к созданию резерва производятся при возникновении оснований, свидетельствующих об изменении величины кредитного и рыночных рисков, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Оценка рисков (в том числе кредитных и рыночных), связанных с финансовыми активами, оцениваемыми путем создания резервов на возможные потери, осуществляется в соответствии с внутрибанковскими Положениями.

Если размер требуемого к формированию резерва больше размера сформированного резерва по активу, то разница между резервом, который должен быть сформирован, и сформированным резервом относится на расходы Банка.

Если размер требуемого к формированию резерва меньше размера сформированного резерва по активу, то разница между сформированным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы Банка.

Размер расчетного резерва и резерва определяется в целом по Банку независимо от отражения резерва на балансах филиалов.

Права и обязанности филиалов по формированию и регулированию резервов определены в вышеперечисленных Положениях. Филиалы банка самостоятельно отражают резервы на возможные потери.

Учет выбытия финансовых активов

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

Списание с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

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.

Выбытие ценных бумаг и приобретенных Банком прав требования отражается с использованием специальных счетов по учету выбытия (реализации) соответствующих видов имущества.

Погашение ссудной задолженности и прочих активов отражается списанием балансовой стоимости актива в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и средств клиентов.

Аналитический учет

Аналитический учет ценных бумаг осуществляется по каждой ценной бумаге.

Аналитический учет кредитов осуществляется в разрезе договоров (кроме кредитов, включенных в портфели однородных требований) и портфелей однородных требований.

3.9. Порядок оценки уровня обесценения финансовых активов и порядок учета обесценения в бухгалтерском учете

Оценка уровня обесценения

Величина потери активом стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью актива, то есть остаточной стоимостью, отраженной по счетам бухгалтерского учета на момент его оценки, и его справедливой стоимостью на момент оценки. Оценка справедливой стоимости активов осуществляется на постоянной основе, начиная с момента его признания.

Обесценение возникает вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения дебитором (эмитентом) обязательств по активу перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Основными активами, подверженными обесценению являются:

- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- ценные бумаги;
- прочие активы, в основе формирования которых лежит условие последующего исполнения дебитором требований заключенного с ним договора (например, авансовый платеж за не оказанную услугу).

По ценным бумагам, оцениваемым по текущей (справедливой) стоимости, риск обесценения учитывается путем переоценки ценных бумаг.

По другим финансовым активам риск обесценения учитывается путем создания резервов на возможные потери.

Основными критериями оценки риска обесценения актива при создании резервов на возможные потери являются:

- финансовое состояние дебитора;
- качество обслуживания долга и/или качество исполнения дебитором условий заключенных с ним ранее договоров;
- для ценных бумаг, относительно которых существует возможность определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги - изменение справедливой стоимости ценной бумаги.

Величина отчислений в резерв прямо пропорциональна величине потерь от реализации того или иного актива.

Мониторинг риска обесценения проводится на постоянной основе.

При наличии разных категорий активов, относящихся к одному контрагенту (группе активов), Банк использует консервативный подход к оценке риска их обесценения, т.е. норма резервирования принимается в размере наибольшей из определенных для каждой категории активов группы.

Резервы на возможные потери формируются как под балансовые активы, так и под неиспользованные/нереализованные внебалансовые обязательства Банка по дальнейшему предоставлению активов.

При первичном признании актив быть классифицирован в одну из пяти категорий качества. Порядок отнесения определяется Банком самостоятельно с учетом формализованных критериев оценки риска обесценения. Реклассификация активов производится в момент получения информации о наличии (вероятном наличии) факторов обесценения.

Учет обесценения

Счета «Резервы на возможные потери» предназначены для учета движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери.

Резервы на возможные потери могут быть использованы Банком только в случае списания за их счет безнадежной к погашению ссудной задолженности.

Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов «Резервы на возможные

потери» в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов «Резервы на возможные потери» в корреспонденции со счетом по учету доходов. Кроме того, по дебету счетов по учету резервов на возможные потери отражается списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

Аналитический учет

Аналитический учет резервов на возможные потери ведется в валюте Российской Федерации в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, и портфелей однородных ссуд (требований).

Если в портфель однородных ссуд (требований) включены ссуды (требования), отражаемые на разных балансовых счетах первого порядка, то по каждому балансовому счету первого порядка открывается лицевой счет (лицевые счета) для отражения величины резерва, сформированного под однородные ссуды (требования) соответствующего портфеля.

3.10. Порядок признания безнадежной задолженности

Нереальная для взыскания (ссудная) задолженность - ссуда, в отношении которой банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, а также, по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение с требованием к гаранту (поручителю)), и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде:

- юридически невозможно
- или экономически нецелесообразно для банка (предполагаемые издержки банка будут выше предполагаемого к получению результата).

Списание ссуды, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) банка, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов. К их числу могут относиться судебные акты, акты судебных приставов исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.

Списание нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет резерва, сформированного по соответствующей ссуде. Одновременно производится списание начисленных процентов, относящихся к нереальным для взыскания ссудам.

При списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание Банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению уполномоченного органа управления (уполномоченных органов) или в порядке, им установленном. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

4. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА, ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ, ПОРЯДОК И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ВЫВОДА НА ПЕЧАТЬ ДОКУМЕНТОВ.

4.1. Порядок документооборота при открытии счетов клиентам юридическим и физическим.

Открытие Счетов в рублях и иностранной валюте физическим и юридическим лицам осуществляется уполномоченным сотрудником операционного офиса Банка. При открытии счета клиенту юридическому и физическому лицу сотрудник операционного офиса (далее ОО) формирует досье клиента. В досье помещаются документы согласно перечню, указанному в Банковских правилах. Заявление на открытие счета, договор банковского счета подписывает уполномоченный сотрудник ОО. При открытии счета клиенту юридическому и физическому лицу, оформлении доверенности на распоряжение счета физическим лицом, сотрудником ОО оформляется карточка образцов подписей, которая направляется вместе с досье клиента на подпись главному бухгалтеру Банка.

Досье клиента хранится в помещении ОО Банка в течение всего времени действия счетов клиентов юридических и физических лиц. После закрытия клиентом счетов досье направляется в архив Банка.

4.2. Сбор документов дня Банка.

Документы дня Банка формируются в соответствии с «Порядком формирования, сбора, брошюрования и хранения документов операционного дня», принятом в Банке. В ОО Банка формирование отчетов - «списков проводок по пользователю» (далее реестр), осуществляющему операции в АБС «Инверсия», производится не позднее дня, следующего за операционным днем. Реестры подписываются исполнителем и контролером и передаются не позднее дня, следующего за операционным, сотруднику, ответственному за сбор документов дня Банка.

4.3. Сбор кассовых документов дня.

Документы дня по кассовым операциям, проводимым в ОО Банка, формируются в сшив кассовых документов дня не позднее дня, следующего за днем проведения операций, в соответствии с Положения Банка России "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" от 24 апреля 2008г. № 318-П, и в соответствии с принятым в Банке Положением «О порядке совершения кассовых операций в ООО Банк «СКИБ».

Надлежащим образом оформленные и подписанные уполномоченными сотрудниками сшивы кассовых документов дня ОО за текущий и истекший год хранятся в кассовом узле ОО. Кассовые документы за период ранее истекшего года направляются в архив Банка.

4.4. Обработка принятых платежных документов.

Обработка принятых к исполнению сотрудниками ОО рублевых платежных поручений производится с помощью АБС «Инверсия». Предварительному валютному контролю в АБС «Инверсия» подлежат платежные поручения в пользу нерезидентов. После прохождения контроля стороны сотрудника отдела валютного контроля и повторного ввода контролером ОО платежные поручения имеют статус «проведен последконтролером». В данном статусе платежные поручения формируются для отправки в рейс сотрудниками отдела расчетов по корсчетам.

Оригиналы платежных поручений помещаются к реестру - «списку проводок по пользователю» за день.

Обработка принятых к исполнению сотрудниками ОО валютных переводов, сформированных на основании принятых от клиентов – физических лиц заявлений на валютный перевод, производится с помощью АБС «Инверсия».

Скан-копии заявлений на перевод не позднее 15-00 часов текущего операционного дня сотрудником ОО направляются сотруднику отдела расчетов по корсчетам. Сотрудником ОО данные валютного перевода заводятся в АБС «Инверсия». Далее валютные переводы со счетов клиентов Банка – резидентов – подлежат подтверждению со стороны сотрудника отдела валютного контроля. Валютный перевод, имеющий статус «проведен последконтролером», готов к обработке сотрудниками отдела расчетов по корсчетам.

Оригиналы заявлений клиентов на валютный перевод помещаются к реестру – «списку проводок по пользователю» за день.

4.5. Технология обработки учетной информации.

Все операции по счетам бухгалтерского учета, проводимые в Банке, производятся в единой АБС Банка «Инверсия».

Доступ к счетам и видам операций для сотрудников разграничен в АБС в соответствии с их должностными инструкциями и обязанностями.

4.6. Порядок и периодичность вывода на печать документов синтетического и аналитического учета.

Документы аналитического учета хранятся следующим образом:

Лицевые счета ведутся и хранятся в виде электронных баз данных, сформированных АБС «Инверсия».

Книга регистрации открытых и закрытых лицевых счетов ведется в электронном виде в течение года, распечатывается на бумажном носителе и заверяется руководителем и главным бухгалтером Банка один раз по истечении отчетного года.

Выписки из лицевых счетов клиентов – юридических лиц выводятся на печать в ежедневном режиме и не оформляются штампами и подписями. Документы, прилагающиеся к выпискам, оформляются штампами и подписями уполномоченных лиц. Выписки по счетам юридических лиц, находящихся на дистанционном банковском обслуживании, направляются им в электронном виде. Выписки из лицевых счетов клиентов – физических лиц выводятся на печать по требованию клиента.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам (Приложение 6 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (далее ПВБУ), утвержденных Положением Банка России от 16.07.2012 г. №385-П) хранится в электронном виде.

Формы синтетического учета хранятся следующим образом:

Ежедневная оборотная ведомость (Приложение 7 к ПВБУ) и ежедневный баланс (Приложение 8 к ПВБУ) хранятся в электронном виде. Ежедневно распечатывается и подписывается руководителем и главным бухгалтером оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации – код формы по ОКУД 409101.

Отчет о финансовых результатах (Приложение к Положению Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П) выводится на печать и подписывается руководителем и главным бухгалтером Банка.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 12 к ПВБУ) и сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 13 к ПВБУ) распечатываются на бумажном носителе и подписываются руководителем и главным бухгалтером Банка.