

Утверждено
на заседании Правления
ООО «УралКапиталБанк»
(протокол № 45 от 28 декабря 2016 г.)

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

НА 2017 ГОД

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402–ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее — Закон о бухгалтерском учете) для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности банка и его имущественном положении.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395–I «О банках и банковской деятельности», другими законами и нормативными актами, действующими на территории РФ, уставом банка, решениями правления банка.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке и его подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном Правилами;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России; формы регистров бухгалтерского учета банка к которым не относятся типовые формы аналитического и синтетического учета, установленные Правилами;
- порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалом банка и головным офисом;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству РФ, а также нормативным актам Банка России;
- методы оценки активов и обязательств, а также методы оценки обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам, выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение вознаграждений в будущем (далее — срок исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода);
- способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,

долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиал;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета; при этом распечатывание баланса и оборотной ведомости осуществляется на первое число каждого месяца; распечатывание на бумажных носителях документов аналитического учета (в том числе лицевых счетов) производится в соответствии с Правилами и Учетной политикой;
- другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются Председателем Правления банка. За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности ответственность несет главный бухгалтер, он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству РФ, а также нормативным актам Банка России, 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 должностных лиц расчетные и кассовые документы не принимаются к исполнению.

1.1. Принципы формирования Учетной политики

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

- Имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью банка.
- Непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.
- Отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете

по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.2. Критерии реализации Учетной политики

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- преемственности — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни;
- осторожности — т. е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- непротиворечивости — т. е. тождестве данных синтетического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины банка;
- открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО–ТЕХНИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и фактов хозяйственной жизни ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.2. Первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются формы учетных документов, предусмотренные нормативными актами Банка России. Банк

самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым не предусмотрены типовые формы, утверждаются Председателем Правления банка. Такие документы должны иметь обязательные реквизиты согласно требованиям Закона о бухгалтерском учете.

Перечень документов, используемых банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в *Приложении 1*.

2.2.1. Порядок ведения Книги регистрации открытых счетов

Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде.

2.2.2. Порядок ведения лицевых счетов

Выделяются лицевые счета, срок хранения которых превышает 10 лет. Эти счета в обязательном порядке распечатываются и хранятся на бумажном носителе.

Лицевые счета, срок хранения которых не превышает 10 лет, ведутся в электронном виде.

2.2.3. Порядок ведения регистров бухгалтерского учета

Ежедневный баланс и ежедневная оборотная ведомость ведутся в электронном виде. Баланс и оборотная ведомость распечатываются на 1-е число каждого месяца.

Выделяются регистры бухгалтерского учета, срок хранения которых превышает 10 лет. Эти регистры в обязательном порядке распечатываются на бумажном носителе.

Для регистров бухгалтерского учета, срок хранения которых не превышает 10 лет, определяется порядок ведения и обеспечивается соблюдение установленных форм и полнота обязательных реквизитов. Данные регистры ведутся в электронном виде.

2.2.4. Порядок составления мемориальных ордеров в электронном виде

Исправление ошибочных записей оформляется мемориальным исправительным ордером, за исключением ошибочных бухгалтерских записей, которые оформляются расчетными документами.

Мемориальные исправительные ордера составляются на бумажном носителе по форме мемориального ордера, установленной Указанием Банка России от 29 декабря 2008 г. № 2161–У «О порядке составления и оформления мемориального ордера» (при этом в поле «Наименование документа» указываются слова «Мемориальный исправительный ордер»).

Мемориальные исправительные ордера нумеруются порядковыми номерами и имеют отдельную от других документов нумерацию.

Мемориальные исправительные ордера подписываются подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера.

В тексте мемориального исправительного ордера указывается, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если составление мемориального исправительного ордера вызвано заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом в свободном поле мемориального исправительного ордера, отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись,

указываются должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего ошибочную запись. Заявления клиентов, послужившие основанием для составления мемориальных исправительных ордеров, хранятся в документах дня при этих мемориальных исправительных ордерах.

2.3. Методы оценки видов активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- экономическая эффективность актива, ниже, чем ожидалось по оценкам банка, на 10 %;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные банком при планировании, более чем на 5 %;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного банком при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного банком при планировании, на 5 %.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости активов.

Методика проверки на обесценение изложена в Стандарте банка по проверке на обесценение нефинансовых активов (*Приложение 26*).

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

2.3.1. Основные средства

Инвентарный объект

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банк в Стандарте определяет, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448-П), минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности.

Критерии существенности:

- по срокам полезного использования;
- по стоимости — 100 тыс. руб. и более;
- стоимости компонента по отношению к стоимости объекта в целом - критерий существенной стоимости составляет не более 10 %;
- стоимости затрат на капитальный ремонт или технический осмотр по отношению к стоимости объекта в целом - критерий существенности стоимости затрат на капитальный ремонт или проведение технических осмотров составляет 10 % от стоимости объекта;
- стоимости однородных и незначительных объектов для учета по агрегированной стоимости.
- качественные критерии: если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка получения экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

Инвентарным объектом основных средств является:

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

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

Амортизация

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования, объектам, отнесенным к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.);
- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);
- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства;
- объектам основных средств, используемым для реализации законодательства РФ о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы и не используются в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации исходя из точного количества дней (а не кратно месяцу). Начисление амортизации начинается с даты, когда он становится готов к использованию, а прекращается при переводе или прекращении признания или при полной амортизации.

Расчетная ликвидационная стоимость

ООО «УралКапиталБанк» определяет критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости в размере 10 % от стоимости объекта.

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

Модели учета основных средств

Земельные участки, здания учитываются по переоцененной стоимости.

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

Периодичность переоценки основных средств

Переоценка группы однородных основных средств (земельные участки, здания) осуществляется на конец отчетного года.

Результаты переоценки основных средств отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом, оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

Способы отражения в бухгалтерском учете результатов переоценки

В бухгалтерском учете переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета.

Способы отражения в бухгалтерском учете переноса суммы прироста стоимости при переоценке на нераспределенную прибыль

В бухгалтерском учете устанавливается способ единовременного переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

2.3.2. Нематериальные активы

Амортизация

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Модели учета нематериальных активов

По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Периодичность переоценки нематериальных активов

Переоценка осуществляется ежегодно по решению руководства банка (в случае если учет ведется по переоцененной стоимости), и результаты переоценки отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом, оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

Способ отражения переоценки

Пропорциональный пересчет стоимости нематериального актива (в случае если учет ведется по переоцененной стоимости).

Способ отражения в бухгалтерском учете переноса суммы прироста стоимости при переоценке на нераспределенную прибыль

Перенос всей суммы прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, уменьшенной на отложенный налог на нераспределенную прибыль, осуществляется при выбытии или продаже нематериальных активов (в случае если учет ведется по переоцененной стоимости).

2.3.3. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

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

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

2. *Критерий незначительности использования* — если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта банк применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) в размере 30 % от общей площади.

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

Модели учета объектов НВНОД

Модель учета по справедливой стоимости.

Расчетная ликвидационная стоимость

Уровень существенности расчетной ликвидационной стоимости объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, устанавливается в размере 5 % от балансовой стоимости.

Периодичность определения справедливой стоимости

Один раз в год. По рыночным условиям на конец года.

2.3.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи

1. Актив переводится из состава объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов;

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

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

При этом выполняются следующие условия:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Председателем правления банка (лицом, его замещающим) или Правлением банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

- выплата дивидендов имуществом предусмотрена уставом банка;
- решением общего собрания принято решение о выплате дивидендов имуществом;
- принято решение и получено согласие участника на получение стоимости доли натурой.

Периодичность оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи

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

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта - более 10 % от балансовой стоимости.

Прекращение признания

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

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

невозможной.

2.3.5. Запасы

Оценка запасов

Запасы оцениваются банком по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете **61013** «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», банк осуществляет их оценку способом ФИФО («первым поступил — первым выбыл»).

Способ оценки ФИФО применяется ко всем запасам

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

Периодичность переоценки средств труда

Переоценка средств труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта - более 10 % от балансовой стоимости.

Периодичность переоценки предметов труда

Переоценка предметов труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка осуществляется при наличии данных о существенном изменении чистой стоимости объекта - более 10 % от балансовой стоимости.

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

2.3.7. Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

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

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете **601** «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

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

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете **602 «Прочее участие»**.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1. Категория: ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по справедливой стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

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

2. Категория: долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если *справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена* — учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка.

Если *справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена*, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

4. Категория: собственные доли уставного капитала, выкупленные у участников — приходятся на баланс по выкупной цене.

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

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

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

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

В. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете **60314** «Расчеты с организациями–нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Г. Финансовые требования

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

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

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

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

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

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

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

В Учетной политике устанавливается периодичность переоценки (пересчета) в течение месяца в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ.

Методики учета НВПИ приведены в *Приложении 27*.

2.3.8. Актуарная оценка обязательств по выплате вознаграждений работникам

Банк в соответствии с пунктом 67 МСФО (IAS) 19 устанавливает, что используется *метод прогнозируемой условной единицы* для определения:

— приведенной стоимости обязательств пенсионного плана с установленными выплатами и соответствующей стоимости услуг текущего периода; обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений, а также выходных пособий, если ожидаемый срок исполнения таких обязательств превышает 12 месяцев по окончании отчетного года.

ООО «УралКапиталБанк» не имеет пенсионного плана по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

2.3.9. Обязательства банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (облигации, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете **60313** «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

В. Финансовые обязательства

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

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

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

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

2.4. Регламент проведения инвентаризации активов и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами на основе приказа по банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.).

Общие правила проведения инвентаризации и порядок инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств приведены в *Приложении 2*.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и определяет сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденным положением о документообороте (*Приложение 3*). Под документооборотом понимается движение документов в банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Положение о документообороте обеспечивает следующее:

Учетная политика на 2017 год

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиала, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Бухгалтерский учет в банке и книга регистрации лицевых счетов ведутся с применением средств автоматизации.

Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать: ежемесячно выводятся на печать — баланс, оборотная ведомость. Остальные документы распечатываются по мере необходимости.

2.6. Порядок внутреннего контроля за совершаемыми операциями

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущий день, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, и в типовых формах синтетического и аналитического учета. Внутренний контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, с последующей сверкой равенства оборотов по дебету и кредиту программным путем.

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 5 Правил.

Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Главный бухгалтер банка, заместитель главного бухгалтера, начальники отделов систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Планы последующих проверок ежегодно утверждает Председатель правления банка.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Метод признания доходов и расходов банка

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

При приобретении объектов с рассрочкой платежа банк признает процентные расходы на протяжении всего периода отсрочки платежа. Процентные расходы определяются в сумме разницы между договорной ценой и ценой на условиях немедленной оплаты. При получении отсрочки длительностью свыше 12 месяцев банк применяет дисконтирование. При получении отсрочки длительностью до 12 месяцев включительно дисконтирование не применяется, банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

Периодичность начисления процентов

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется ежедневно. По требованиям на получение процентов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 г. № 283–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 283–П) формируется резерв на возможные потери также ежедневно.

Начисление процентов в дату уплаты

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими записями сначала отражается факт начисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности.

Начисление доходов и расходов по делящимся договорам

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.

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно.

Порядок возмещения затрат и издержек определяется на основании договорных условий.

В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

3.2. Выбор периодичности списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

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

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

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В ООО «УралКапиталБанк» временной интервал принимается равным одному месяцу.

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

На счете **61301** «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» учитываются суммы процентов, полученные в счет будущих периодов, в разрезе каждого кредитного договора на размещение средств.

На счете **61401** «Расходы будущих периодов по кредитным операциям» учитываются суммы процентов, уплаченные в счет будущих периодов, в разрезе каждого договора на привлечение средств.

На счете **61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям» учитываются поступившие суммы в счет будущих периодов за информационно–консультационные услуги и аналогичные поступления.

К аналогичным поступлениям относятся:

- суммы, поступившие от клиента за обслуживание банковской карты;
- сумма, поступившая за совершенный аваль на векселе клиента;
- другие.

На счете **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» учитываются суммы перечисленной в счет будущих периодов:

- абонентской платы;
- суммы страховых взносов;
- за информационно–консультационные услуги;
- за сопровождение программных продуктов;
- за рекламу;
- за подписку на периодические издания;
- другие аналогичные.

Суммы комиссий, полученные от клиентов за несколько периодов, на доходы будущих периодов не относятся, а учитываются в составе кредиторской задолженности.

В связи с тем, что в банке установлен временной интервал - месяц, то в дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал - месяц, могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

3.3. Урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам

Согласно п. 3.31 ч. II Правил кредитная организация не реже одного раза в год (в обязательном порядке по состоянию на 1 января) осуществляет урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам, на счетах **30301** «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов», **30302** «Внутрибанковские требования по переводам клиентов», **30305** «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала», **30306** «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» и ее лимитирование.

В ООО «УралКапиталБанк» урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам осуществляется один раз в месяц в последний рабочий день.

Порядок урегулирования задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам, а также процедура передачи финансовых результатов текущего года от филиала в головной банк, приведены в *Приложении 8*.

3.4. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

3.4.1. Учет задолженности по кредитам

А. Кредит выдан одной суммой, погашается частями. При просрочке очередного платежа осуществляется перенос на счет по учету просроченных кредитов, при этом переносится только та сумма кредитной задолженности, которая была просрочена.

Текущая задолженность продолжает учитываться на прежних балансовых счетах.

Б. Кредит просрочен и был осуществлен перенос на счет по учету просроченных кредитов. Заключено дополнительное соглашение о пролонгации. Осуществляется перенос на счет по учету текущей задолженности. Восстановление суммы осуществляется на новый балансовый счет.

В. Кредитная линия по условиям договора предоставляет право заемщику получать кредит частями (траншами). Все транши учитываются на одном лицевом счете, соответствующем сроку действия кредитной линии, в ПО RS-Bank открывается консолидированный счет. Отдельные транши учитываются внесистемно – в ПО RS-Loans.

Учет задолженности заемщика по прекращенному по решению суда кредитного договора осуществляется на том же балансовом счете, что и до решения суда.

Если кредитный договор прекращен банком в одностороннем порядке в соответствии с условиями договора, то учет непогашенной части задолженности заемщика осуществляется в аналогичном порядке.

Заключение банком и заемщиком дополнительного соглашения об изменении валюты кредита, не влияет на срок кредита, определяемый датой погашения всей ссудной задолженности, и соответственно, на выбор счета второго порядка для отражения суммы задолженности в бухгалтерском учете.

3.4.2. Учет задолженности по процентам

Требования по процентам в корреспонденции со счетом доходов начисляются всегда как текущая задолженность, кроме сделки по уступке прав требования по кредитному договору, когда просроченные проценты начисляются на счетах по учету просроченной задолженности.

По просроченной части кредита могут начисляться проценты по повышенной ставке.

Проценты начисляются по основной ставке. Проценты по повышенной ставке отражаются только на дату признания должником либо на дату вступления в силу решения суда.

Суммы процентов, полученные банком до наступления отчетного периода, к которому они относятся, могут быть учтены на счет по учету доходов будущих периодов в соответствии с Правилами, если в соответствии с условиями договора банк не возвращает их клиенту.

Если излишне полученные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату клиенту, то до момента возврата учитываются на счете по учету обязательств по прочим операциям в качестве кредиторской задолженности.

Все проценты, относящиеся к текущему месяцу, признаются как доходы текущего периода. Оставшаяся сумма относится на доходы будущих периодов по кредитным операциям.

Комиссии по кредитному договору начисляются не позднее последнего рабочего дня месяца в сумме, причитающейся к получению, исходя из фактического объема выполненных работ.

Внебалансовый учет процентов

Проблемные проценты начисляются во внебалансовом учете. При получении денежных средств от заемщика в оплату процентов осуществляется бухгалтерская запись по балансу в корреспонденции со счетами доходов. На эту дату начисление процентов во внебалансовом учете не отражается. Ранее начисленные проценты во внебалансовом учете списываются обратными записями.

При переклассификации кредита в категорию качества, которая позволяет признавать проценты в качестве доходов, на дату переклассификации проценты начисляются по балансовым счетам в корреспонденции со счетами доходов. На эту дату начисление процентов во внебалансовом учете не отражается.

3.4.3. Учет полученного обеспечения

Сумма полученных поручительств изменяется в зависимости от объема солидарных обязательств поручителя:

- при изменении курса иностранной валюты, в которой выдан кредит, осуществляется ежедневный пересчет суммы полученного поручительства;
- при начислении процентов сумма полученного обеспечения пересчитывается в связи с увеличением объема солидарных обязательств поручителя на дату начисления процентов;
- при начислении штрафов, пеней и неустоек сумма полученного обеспечения пересчитывается в связи с увеличением объема солидарных обязательств поручителя на дату начисления процентов;
- при погашении должником своих обязательств по кредитному договору (в полном объеме или частично) сумма полученного обеспечения уменьшается на соответствующие суммы.

Стоимость полученного залога пересчитывается (переоценивается) только в том случае, если она была выражена в иностранной валюте или в условных единицах, которые подвержены изменению.

Переоценка залога, оцененного в иностранной валюте, осуществляется ежедневно.

Полученные в залог драгоценные металлы переоцениваются в том случае, когда их стоимость определена как рублевый эквивалент, рассчитываемый от учетных цен на драгоценные металлы.

Переоценка залога, оцененного в условных единицах, осуществляется в последний рабочий день месяца.

3.4.4. Учет резервов на возможные потери

Учет сумм резервов на возможные потери (далее — РВП) учитывается на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

При переносе сумм задолженности, по которой формируется резерв на возможные потери, на балансовые счета по учету просроченной задолженности, суммы резервов на возможные потери сначала восстанавливаются на доходы, а затем формируются на соответствующем балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в корреспонденции с расходами банка.

Если кредит выдан одной суммой, погашается частями, и соответствующая часть неоплаченная в срок перенесена на счет по учету просроченной задолженности, то сумма резерва на возможные потери формируется на балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в соответствующей просроченной части кредита.

3.5. Учет операций с ценными бумагами

3.5.1. Учет выкупа собственных облигаций с целью дальнейшей продажи

Приобретение собственных облигаций с целью дальнейшей перепродажи отражается в бухгалтерском учете в порядке аналогичном погашению облигаций.

При выкупе собственных облигаций с целью дальнейшей перепродажи используются счета **52401, 52402**.

При этом списываются начисленные к уплате проценты, учитываемые на счете **52501** «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам», а также сумма дисконта, отраженная на счете **52503**.

При выкупе облигации за сумму меньшую, чем сумма всех обязательств банка, отражается доход по символу 24601 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами: по облигациям».

3.5.2. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

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

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

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

Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение более 5 % в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

3.5.3. Порядок переоценки ценных бумаг, полученных без признания

Переоценка ценных бумаг, учитываемых на счете **91314** «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по справедливой стоимости, осуществляется в том же порядке, что и ценных бумаг, учитываемых на балансе.

Переоценка ценных бумаг, учитываемых на счете **91419** «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по справедливой стоимости, осуществляется в том же порядке, что и ценных бумаг, учитываемых на балансе.

3.5.4. Алгоритм переоценки

В соответствии с п. 5.2 Приложения 10 к Правилам переоценка ценных бумаг определяется как разница между их балансовой стоимостью и справедливой стоимостью. Таким образом, любая операция, приводящая к изменению балансовой стоимости ценной бумаги, требует проведения их переоценки. При этом под балансовой стоимостью понимается стоимость ценной бумаги, определяемой в соответствии с п. 1.6 Приложения 10 к Правилам, т. е. с учетом дополнительных издержек (затрат) прямо связанных с приобретением ценных бумаг (в случаях, установленных Приложением 10 к Правилам) и сумм процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Лицевой счет «Процентный купонный доход начисленный» используется следующим образом.

При приобретении ценной бумаги уплаченная при приобретении ценной бумаги часть купонного дохода выделяется на лицевой счет «Процентный купонный доход начисленный». В дальнейшем на этом лицевом счете осуществляется начисление процентного купонного дохода в последний рабочий день месяца, а также в другие даты, на которые осуществляется переоценка.

В таком же режиме работает лицевой счет «Дисконт начисленный».

Таким образом, на лицевом счете долговой ценной бумаги учитывается стоимость без начисленного купонного и дисконтного дохода. Эта стоимость сравнивается со справедливой стоимостью, которая предоставляется организатором торговли. Разница подлежит отражению на счетах по учету сумм переоценки.

Тем самым обеспечивается равенство балансовой стоимости ценной бумаги как суммы лицевого счета выпуска ценной бумаги, «ПКД начисленного», «Дисконта начисленного», положительной переоценки (либо минус отрицательная переоценка) и справедливой стоимости долгового обязательства.

3.5.5. Правило начисления процентов и дисконтов по долговым обязательствам

Поскольку ПКД и дисконт являются разными видами процентного дохода, при определении дисконта на сумму ПКД за текущий процентный (купонный) период, уплаченную при приобретении ценной бумаги, следует уменьшить цену приобретения ценной бумаги, то есть увеличить сумму дисконта.

Для расчета премии также необходимо уменьшить цену сделки на сумму ПКД за текущий процентный (купонный) период, уплаченную при приобретении ценной бумаги. Премия определяется как положительная разница между ценой приобретения за вычетом уплаченного ПКД и номинальной стоимостью долгового обязательства.

Дисконт или премия подлежат равномерному списанию в течение ожидаемого срока обращения долгового обязательства.

Если в соответствии с п. 3.5 Приложения 10 к Правилам затраты, связанные с приобретением ценной бумаги, включены в стоимость ценной бумаги, то на сумму таких затрат следует уменьшать сумму дисконта (увеличивать сумму премии).

В соответствии с п. 3.3.2 Приложения 10 к Правилам при выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете начисление процентного (купонного) дохода обязательно осуществляется по выбывающим ценным бумагам.

По оставшимся на балансе ценным бумагам начисление процентного (купонного) дохода, а также дисконтного дохода (расхода по премии) осуществляется не только по выбывающим ценным бумагам, но и по оставшимся на балансе ценным бумагам данного выпуска.

3.5.6. Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

Приведены в Стандарте банка «Признание и прекращение признания вложений в ценные бумаги» (Приложение 15).

3.5.7. Формирование оценочных категорий

Ценные бумаги одного выпуска (с одним регистрационным номером) могут учитываться в составе разных категорий в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», по которым по истечении определенного срока справедливая стоимость не может быть определена по данным активного рынка, не подлежат переклассификации из этой категории в какую-либо другую. Справедливая стоимость таких ценных бумаг будет определяться на основании методики определения справедливой стоимости, установленной в данной Учетной политике, с отражением результатов на контрсчете по учету отрицательных разниц с возможным доведением до стоимости вложений.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учитываются по себестоимости на счете **50709** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

В случае приобретения пакетов акций дочерних и зависимых акционерных обществ, удовлетворяющие требованиям контроля и значительного влияния, вложения в указанные акции могут сначала учитываться на балансовых счетах по учету вложений в долевые ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», а при достижении необходимого для контроля или значительного влияния количества акций учет вложений переносится на счет **601**.

Аналогично в случае утраты контроля или значительного влияния учет вложений в акции переносится со счета **601** на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Для перевода долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (без обязательной переклассификации всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и без запрета формировать категорию «удерживаемые до погашения» в течение двух лет) достаточно соблюдения хотя бы одного из условий, указанных в подп. а–в) п. 2.4 Приложения 10 к Правилам.

Банк устанавливает критерии существенности для отдельных операций (сделок) в размере 10% - как незначительного по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения.

В течение отдельных периодов (неделя, месяц, квартал, год) при изменении намерений допускается неоднократная переклассификация долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета. При этом каждая такая отдельная переклассификация будет осуществляться в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения» на дату такой переклассификации, исходя из установленных критериев.

Критерий существенности устанавливается, исходя из среднегодового остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения» в размере 50 %.

3.5.8. Категория контрольного участия

В эту категорию входят вложения банка в акции, паи, удовлетворяющие требованиям контроля и значительного влияния.

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенными в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18 июля 2012 г. № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Эта категория состоит из трех портфелей:

- акции дочерних акционерных обществ;
- акции зависимых акционерных обществ;
- паи паевых инвестиционных фондов.

3.5.9. Оценка себестоимости выбывающих ценных бумаг

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг устанавливается метод средней себестоимости.

3.5.10. Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг

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 (составляет менее 5%) 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 признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги:

Предварительные затраты учитываются на балансовом счете **50905** «Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг».

3.5.11. Учет собственных долей, выкупленных у участников

Учетная политика банка в отношении порядка отражения в учете собственных долей, выкупленных у участников, устанавливает, что учет этих долей ведется на активном балансовом счете **10502** «Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме

общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников» по цене выкупа. В связи с этим при выкупе долей и их повторном размещении (продаже новым владельцам) по цене, отличной от цены выкупа, возникающая разница относится на нераспределенную прибыль.

3.5.12. Правила начисления процентов и дисконта по векселям

В конце операционного дня, предшествующего дате платежа по векселю, задолженность по векселю в том числе, начисленные проценты и дисконт переносятся на счет **52406** «Векселя к исполнению».

В дату переноса осуществляется начисление процентов и дисконта за период с даты последнего признания расходов по дату переноса. На следующий день, в дату срока платежа по векселю, на балансовом счете **52406** осуществляется начисление процентов и дисконта за один день в корреспонденции со счетом расходов.

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

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

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

По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении», а также со сроком «по предъявлении, но не ранее такой-то даты» принимается ожидаемый срок обращения на основании опыта с оформлением профессионального суждения.

3.5.13. Аналитический учет по векселям

Лицевые счета открываются и ведутся по каждому векселю.

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

Рабочие положения по учету операций с ценными бумагами приведены в *Приложении 15*.

3.5.14. Учет просроченных обязательств по ценным бумагам

А. Векселя, срок погашения которых наступил, но в течение сроков, установленных вексельным законодательством, не предъявленных к платежу должникам, учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов **51201—51901** «Векселя до востребования» в объеме всех требований по векселю.

При неоплате векселя в срок сумма всех требований по векселю переносится на счета по учету просроченных векселей без выделения отдельных лицевых счетов «Дисконтный доход начисленный» и «Процентный доход начисленный».

Б. При неоплате эмитентом в срок очередного купона задолженность эмитента продолжает учитываться на том же лицевом счете «Начисленный купонный доход». Дальнейшее начисление купонного дохода на этом лицевом счете прекращается.

Купонный доход, относящийся к следующему купонному периоду, начисляется на новом лицевом счете «Начисленный купонный доход».

И прежний, и новый лицевой счет «Начисленный купонный доход» включаются в балансовую стоимость ценной бумаги для осуществления переоценки по текущей (справедливой) стоимости.

При реализации долгового обязательства с баланса списываются все лицевые счета по учету начисленного купонного дохода и определяется финансовый результат в установленном порядке.

При поступлении от эмитента сумм неоплаченного в срок купонного дохода по проданному долговому обязательству в балансе отражается процентный доход.

В. Если эмитент не выкупил облигации по оферте, то облигации не считаются просроченными, поскольку невыполнение эмитентом своих обязательств по выкупу ценных бумаг до срока погашения не является невыполнением обязательств по погашению ценных бумаг в срок.

Г. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок перенос долговых обязательств на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, осуществляется в соответствии с п. 4.8 Приложения 10 к Правилам. Если получение дохода по долговым обязательствам признавалось неопределённым к получению, учет продолжает осуществляться на внебалансовых счетов до исполнения эмитентом своих обязательств.

3.6. Оценка справедливой стоимости

3.6.1. Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснении Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации.

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

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

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

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые 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.

Источники информации для оценки текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

3.6.2. Оценка справедливой стоимости ценных бумаг

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

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

Критерии активности рынка ценных бумаг

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Таким образом, активный рынок — тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней);
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т. е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с ценными бумагами, существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Банк устанавливает следующие критерии существенности, которые являются основанием для признания рынка неактивным и требуют тестирования ценных бумаг на обесценение:

- отсутствие торгов в течение свыше 60 дней;
- минимальный объем сделок менее 0,1 % от общего объема выпуска;
- изменение цен за последние 30 дней в сторону уменьшения более чем на 10 %;
- отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены ценной бумаги более одного месяца (может свидетельствовать о прекращении операций с ценной бумагой на рынке).

В силу конъюнктурных факторов активность рынка может колебаться.

Справедливая стоимость определяется по ценным бумагам в условиях наличия активного рынка определенного вида ценных бумаг. Если активность рынка в течение года изменяется, то банк применяет следующие процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка, а если справедливую стоимость ценных бумаг невозможно надежно определить, то осуществляется переход к оценке через создание резервов в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери и внутренними документами банка.

При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают переоцениваться по справедливой стоимости.

При определении, является рынок ценных бумаг активным или нет, применяется профессиональное суждение.

В общем случае применяемое банком правило таково, что до тех пор, пока банк может приобрести либо реализовать достаточное количество ценных бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии, рынок можно рассматривать как активный.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка банк исходит из следующих цен (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ (если средневзвешенная

цена организатором торговли не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);

- при отсутствии средневзвешенной цены — рыночной цены, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:
 - а) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
 - б) подразумеваемая волатильность;
 - в) кредитные спреды;
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Для оценки справедливой стоимости банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

Например, при отсутствии торговли в течение:

- последних 60 дней применяется коэффициент из диапазона 0,97–0,99;
- последних 90 дней применяется коэффициент из диапазона 0,90–0,96;
- последних 120 дней применяется коэффициент из диапазона 0,8–0,9;
- последних 150 дней применяется коэффициент из диапазона 0,6–0,8;
- последних 180 дней применяется коэффициент из диапазона 0,2–0,6.

Конкретное значение коэффициента выбирается банком на основании профессионального суждения.

В случае использования наблюдаемых котировок на аналогичные ценные бумаги на основании профессионального суждения осуществляются индивидуальные корректировки.

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 9 ноября 2010 г. № 10–66/пз–н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее — Приказ № 10–6/пз–н).

3.6.3. Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного

финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

Используются характеристики активного рынка, аналогичные тем, которые установлены для ценных бумаг.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка банк исходит из расчетной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ или другой аналогичной цены, раскрываемой организатором торговли — нерезидентом.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня перечислены в п. 3.9.2 настоящей Учетной политики.

Для оценки справедливой стоимости банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

Например, могут быть использованы те же коэффициенты, что и для ценных бумаг.

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Указания Банка России от 7 октября 2014 г. № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

3.6.4. Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов осуществляется в соответствии с методами, изложенными в «Методике определения справедливой стоимости активов».

3.7. Учет налога на добавленную стоимость

Банк руководствуется п. 5 ст. 170 НК РФ. Это означает, что суммы налога на добавленную стоимость (далее — НДС) по приобретенным товарам, работам, услугам относятся на расходы. Для целей налогообложения принимается только фактически уплаченные суммы НДС.

Для отнесения на расходы сумм НДС должны соблюдаться 2 условия:

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

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

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

Банк ведет учет фактически уплаченного и фактически полученного НДС, а также НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению. Для учета НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению используются отдельные лицевые счета балансовых счетов **60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный», **60310** «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

3.8. Выполнение обязанностей налогового агента

Удержание налога на доходы физических лиц

В соответствии с НК РФ кредитные организации являются налоговыми агентами по удержанию налога на доходы физических лиц (далее — НДФЛ) от экономии на процентах.

Налоговый агент обязан сообщить налогоплательщику о каждом ставшем известным ему факте излишнего удержания налога и сумме излишне удержанного налога в течение 10 дней со дня обнаружения такого факта.

Возврат налогоплательщику излишне удержанной суммы налога производится налоговым агентом за счет сумм этого налога, подлежащих перечислению в бюджетную систему РФ в счет предстоящих платежей в течение 3 месяцев со дня получения налоговым агентом соответствующего заявления налогоплательщика как по указанному налогоплательщику, так и по иным налогоплательщикам, с доходов которых налоговый агент производит удержание такого налога.

Возврат налогоплательщику излишне удержанных сумм налога производится налоговым агентом в безналичной форме путем перечисления денежных средств на счет налогоплательщика в банке, указанный в его заявлении.

При получении заявления налогоплательщика — физического лица о возврате излишне удержанного подоходного налога используется счет **60302**.

Удержание налога на добавленную стоимость по операциям с нерезидентами

В соответствии со ст. 161 НК РФ банк является налоговым агентом при потреблении услуг на территории РФ оказываемых иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах, в качестве налогоплательщиков. Обязанность налогового агента состоит в перечислении сумм НДС от выручки, полученной нерезидентом.

Банк использует счет **60310** для учета сумм НДС, подлежащих отнесению на расходы.

3.9. Учет производных финансовых инструментов и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)

Порядок аналитического учета на балансовых счетах главы А Правил — по прочим договорам

Аналитический учет прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) на балансовых счетах **47407**, **47408** ведется на отдельных лицевых счетах по видам валют, а также по контрагентам. Получение информации по каждой сделке (договору) обеспечивается программными средствами.

— по производным финансовым инструментам (далее — ПФИ)

Аналитический учет ПФИ на балансовых счетах **47407, 47408** ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе организованных рынков, а также по видам ПФИ. Вне организованного рынка аналитический учет ведется по каждому контрагенту в разрезе видов ПФИ. Получение информации по каждой сделке обеспечивается программными средствами.

Аналитический учет ПФИ на балансовых счетах **52601, 52602, 70613, 70614** ведется по видам ПФИ в разрезе каждого договора или серии ПФИ, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами организатора торгов. Получение информации о доходах (расходах) по каждому ПФИ обеспечивается программными средствами.

Порядок аналитического учета на счетах главы Г Правил

Вариант 1. Аналитический учет требований и обязательств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки) ведется по каждому договору.

Аналитический учет требований и обязательств по ПФИ ведется по каждому виду ПФИ. Получение информации по каждой сделке обеспечивается программными средствами.

Периодичность переоценки

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) и пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы драгоценного металла в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется ежедневно в соответствии с п. 1.17, 1.18 ч. I Правил, переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости в соответствии с п. 5.3 Приложения 10 к Правилам.

В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам (сделкам) подлежат переоценке по каждой переменной:

— переоценка по переменным, отличным от иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг осуществляется на дату совершения сделки, на дату прекращения требований и обязательств по сделке.

— по опционам - требования и обязательства на поставку базисного (базового) актива по опционам переоцениваются в общеустановленном порядке.

Порядок бухгалтерского учета прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки) и ПФИ рассматривается в *Приложении 17*.

3.10. Учет резервов — оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера

Учетной политикой предусмотрено использование балансового счета **61501** «Резервы — оценочные обязательства некредитного характера» и внебалансового счета **91318** «Условные обязательства некредитного характера». Оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера выявляются и классифицируются на ежемесячной основе путем

вынесения профессионального суждения. Уровень существенности для условных обязательств некредитного характера принимается в 5 % от прибыли.

Аналитический учет ведется по каждому оценочному обязательству или условному обязательству некредитного характера.

Порядок бухгалтерского учета определяется в *Приложении 23*.

3.11. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Банк устанавливает количественный уровень существенности в 5 % от суммы статьи «Всего активов» годового отчета до корректировки. Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

Методология учета исправления ошибок приведена в *Приложении 19*.

4. РЕШЕНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

При проведении корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) банк руководствуется следующим:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение более чем на 10 %;
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора банка как «плохое» в соответствии с требованиями Положений № 254–П и № 283–П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10 %;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям следует относить вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода, т. е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете **602**. Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10 % от суммы вложений;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату. Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10 % от балансовой стоимости основных средств;
- прекращение существенной части основной деятельности банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату. В этом случае банк считает существенной

частью своей основной деятельности долю доходов и расходов от этих операций в доходах и расходах банка и долю выбывающих активов в общей величине активов банка.

Существенной величиной является диапазон в 5–10 %:

- существенные сделки с собственными акциями. Существенными сделками следует считать сделки на сумму свыше 5 % от капитала банка;
- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты. Существенным следует считать такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10 %;
- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий. Следует считать существенным, если сумма всех предоставленных гарантий превышала 5 % от собственных средств (капитала) банка;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты. Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10 % от прибыли.

Методика учета операций, связанных с подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, приведена в *Приложении 20*.

Главный бухгалтер

А.В. Беленкова

Согласовано:

Зам. Председателя Правления

Э.Ф. Хантимеров