

УТВЕРЖДЕНО
Президентом-Генеральным директором
ПАО «ИК РУСС-ИНВЕСТ»
Бычковым А.П.
Приказ от 29.12.2017 № 265

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ПАО «ИК РУСС-ИНВЕСТ»
В ЦЕЛЯХ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
НА 2018 ГОД**

Москва
2017 год

Оглавление

1. Общие положения.....	3
1.1. основополагающие допущения и качественные характеристики бухгалтерской отчетности.....	3
1.2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета, регистры бухгалтерского учета, технология обработки учетной информации.....	4
1.3. Порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств. Порядок урегулирования выявленных по итогам инвентаризации расхождений.....	5
1.4. Организационно-технический аспект Учетной политики.....	5
1.5. Критерий существенности в целях исправления ошибок в бухгалтерском учете и отчетности.....	6
1.6. Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	7
1.7. Порядок организации и осуществления внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни.....	8
2. Признание, оценка и прекращение признания финансовых активов и обязательств.....	9
2.1. Методы оценки финансовых инструментов.....	9
2.2. Размещенные средства.....	26
2.3. Привлеченные средства.....	32
2.4. Вложения в ценные бумаги.....	37
2.5. Обесценение финансовых активов.....	54
2.6. Производные финансовые инструменты (ПФИ).....	55
2.7. Дебиторская и кредиторская задолженность.....	60
3. Признание, оценка и прекращение признания нефинансовых активов и обязательств.....	64
3.1. Основные средства.....	64
3.2. Нематериальные активы.....	71
3.3. Проверка на обесценение основных средств и нематериальных активов.....	77
3.4. Запасы.....	84
3.5. Учет аренды.....	87
3.6. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства.....	89
3.7. Вознаграждения работникам.....	92
3.8. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства.....	96
3.9. Признание доходов, расходов и прочего совокупного дохода.....	98
4. Учет операций доверительного управления.....	113
4.1. Особенности бухгалтерского учета и отчетности доверительным управляющим.....	113
4.2. Бухгалтерский учет доверительным управляющим собственных операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом.....	113
4.3. Бухгалтерский учет доверительным управляющим операций с имуществом, полученным в доверительное управление от некредитных финансовых организаций.....	114
4.4. Особенности бухгалтерского учета доверительного управления физических и юридических лиц, кроме некредитных финансовых организаций.....	114
5. Заключительные положения.....	116
6. Приложения.....	117

1. Общие положения

Учетная политика ПАО «ИК РУСС-ИНВЕСТ» (далее - Общество) определяет конкретные принципы, основы, соглашения, правила и практику, принятые Обществом для ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России (далее - ОСБУ) и Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) для подготовки и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - Учетная политика).

Бухгалтерский учет ведется Обществом непрерывно с даты государственной регистрации в качестве юридического лица до даты прекращения деятельности в результате реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и/или внутренних документов Общества настоящая Учетная политика действует в части, не противоречащей вновь принятым нормативным актам или внутренним документам Общества. Отраженные в Учетной политике вопросы учета отдельных операций Общества могут меняться в соответствии с нормативными актами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

1.1. Основополагающие допущения и качественные характеристики бухгалтерской отчетности

В целях реализации Учетной политики Общества ведение бухгалтерского учета и отражение операций осуществляется в соответствии с едиными нормами, принципами и методологическими основами, вытекающими из законодательных и нормативных актов Российской Федерации и Банка России, регулирующими бухгалтерский учет.

Реализация Учетной политики Общества строится на соблюдении следующих основополагающих методологических принципов (допущений и требований) бухгалтерского учета:

Основополагающие допущения

Допущение имущественной обособленности. Активы и обязательства Общества существуют обособленно от активов и обязательств собственников Общества и активов и обязательств других организаций.

Допущение непрерывности деятельности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. Таким образом, предполагается, что у Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. Если бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется не на основе допущения о непрерывности деятельности, этот факт раскрывается в обязательном порядке, наряду с той основой, на которой составлена отчетность, и причиной, по которой Общество не считается непрерывно действующим.

Допущение последовательности применения Учетной политики. Принятая Обществом Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Допущение временной определенности фактов хозяйственной жизни (метод начисления). Бухгалтерская (финансовая) отчетность, за исключением информации о движении денежных средств, составляется по методу начисления. Согласно этому методу, статьи признаются как активы, обязательства, капитал, доходы и расходы (элементы бухгалтерской (финансовой) отчетности), когда они удовлетворяют определениям и критериям признания для этих элементов (а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или уплачены).

Качественные характеристики (требования к ведению бухгалтерского учета)

Требование полноты. Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни.

Требование своевременности. Своевременное отражение фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности;

Требование осмотрительности. Активы и обязательства, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в бухгалтерском учете с достаточной степенью осмотрительности, при этом организация бухгалтерского учета предусматривает большую готовность к признанию расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

Требование приоритета содержания перед формой. Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни, исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования;

Требование непротиворечивости. Тожество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца;

Требование рациональности. Рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования Общества.

Требование правдивого представления. Правдивое представление в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни, в результате которых возникли активы, обязательства и иные объекты учета, отвечающие критериям признания.

Требование раздельного отражения активов и обязательств. Активы и обязательства оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде, за исключением случаев, когда отражение на сальдированной основе разрешено нормативными актами Банка России, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также МСФО.

1.2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета, регистры бухгалтерского учета, технология обработки учетной информации

Основой для составления Рабочего плана счетов является План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядок его применения, установленный Положением Банка России от 02.09.2015 №486-П. Рабочий план счетов приведен в Приложении № 1 к настоящей Учетной политике.

Рабочий план счетов ведется в электронном виде в информационной системе 1С (далее ИС) по счетам второго порядка. Изменения в рабочий план счетов вносятся по мере необходимости в соответствии с изменением правил бухгалтерского учета, а так же с расширением деятельности Общества.

Первичные документы создаются на типовых бланках, бланках типовых межведомственных форм или на бланках специализированных форм, разрабатываемых и утверждаемых министерствами, ведомствами. При отсутствии утвержденных форм Общество применяет формы, утвержденные внутренними нормативными документами. Перечень (альбом) форм первичных учетных документов приведен в Приложении № 2.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Формирование первичных документов и их хранение осуществляется в соответствии с «Правилами документооборота» (Приложение № 3).

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета оформляются в бумажном виде с собственноручными подписями должностных лиц и (или) электронном виде с использованием электронно-цифровой подписи. Условия использования электронной подписи для работы с документами, порядок создания документов в электронной форме, их легитимного оборота и хранения регулируются Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее - Закон № 63-ФЗ), сфера действия которого распространяется на регулирование отношений в области использования электронных подписей при совершении гражданско-правовых сделок, а также при совершении иных юридически значимых действий, в том числе в случаях, установленных другими федеральными законами.

Первичные учетные документы в электронной форме подтверждают доходы и расходы, факты принятия ценностей на учет, при этом информация в электронной форме, подписанная электронной подписью, по правилам Закона № 63-ФЗ признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

В соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее - Закон № 402-ФЗ) виды электронных подписей, используемых для подписания документов бухгалтерского учета, устанавливаются федеральными стандартами бухгалтерского учета. В этой связи, до принятия соответствующего федерального стандарта бухгалтерского учета Общество в целях бухгалтерского учета и налогообложения использует при оформлении первичных учетных документов в электронном виде предусмотренный Законом № 63-ФЗ вид электронной подписи - простую электронную подпись (или усиленную неквалифицированную электронную подпись, или усиленную квалифицированную электронную подпись).

При составлении первичного учетного документа в электронной форме бухгалтерия Общества составляет/распечатывает такой же документ и на бумажном носителе.

Систематизация и накопление информации, содержащейся в принятых к учету первичных (сводных) учетных документах, в целях отражения ее на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности, осуществляется в регистрах бухгалтерского учета.

Регистры формируются, наполняются и хранятся в ИС на базе 1С в электронном виде.

1.3. Порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств. Порядок урегулирования выявленных по итогам инвентаризации расхождений

Активы и обязательства подлежат инвентаризации. При инвентаризации выявляется фактическое наличие соответствующих объектов, которое сопоставляется с данными регистров бухгалтерского учета. Даты проведения инвентаризаций, а также перечень имущества и обязательств, подлежащих проверке при каждой из них, устанавливаются приказом Генерального директора Общества.

Инвентаризация проводится в следующие сроки:

- финансовых активов и обязательств – ежегодно в 4 квартале отчетного года;
- основных средств – один раз в три года в 4 квартале отчетного года;
- расчетов с продавцами и покупателями - по состоянию на 31 декабря отчетного года;

Внезапные инвентаризации имущества проводятся по приказу Президента - Генерального директора Общества как часть ревизии ценностей/расчетов.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества Общества в аренду, выкупе и продаже имущества;
- перед составлением годового бухгалтерского отчета;
- при смене материально ответственного лица (на день приема-передачи дел);
- при установлении фактов хищения или злоупотребления, а также порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- по решению органов руководства Общества.

Урегулирование выявленных расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными регистров бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с Приказом Минфина РФ от 13.06.1995 №49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

1.4. Организационно-технический аспект Учетной политики

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении операций несет Президент - Генеральный директор Общества.

Ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной отчетности несет Главный бухгалтер Общества. Главный бух-

галтер обеспечивает соблюдение общих методологических принципов бухгалтерского учета всех осуществляемых операций, их соответствие действующему законодательству и нормативным актам Банка России, требованиям настоящей Учетной политики, своевременное отражение на счетах всех совершенных Обществом операций, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, включая электронно-цифровую подпись, приведен в Приложении 5 "Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов, включая электронно-цифровую подпись".

Бухгалтерская информация подлежит резервному копированию в порядке, определенном соответствующими организационно-распорядительными документами Общества.

1.5. Критерий существенности в целях исправления ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Настоящий раздел Учетной политики разработан на основании Положения Банка России № 523-П от 28 декабря 2015 г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями».

В целях настоящей Учетной политики под ошибкой понимается неправильное отражение или не отражение фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

Ошибка может быть обусловлена, в частности:

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

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Обществу на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной жизни.

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 данных бухгалтерского учета и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной за этот отчетный период.

Критерий существенности для каждой отдельной ошибки устанавливается на уровне 5% от показателя соответствующей строки бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В случае выявления совокупности ошибок, каждая из которых (или в совокупности с другими ошибками, однородными по признаку принадлежности к одной строке бухгалтерской (финансовой) отчетности) составляет менее 5% от показателя соответствующей строки бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, существенность ошибки оценивается исходя из степени влияния этой совокупности ошибок на финансовый результат и имущественное положение Общества.

Исправление выявленных ошибок производится в порядке, установленном Положением Банка России от 28.12.2015 №523-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

1.6. Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности

Выявленные ошибки и их последствия подлежат исправлению в следующем порядке.

Ошибка	Допущена в прошлом периоде	Допущена в отчетном периоде
Выявлена в отчетном периоде	Несущественная – через доходы и расходы прошлых периодов	Регулярные записи
Выявлена после окончания отчетного года, но до даты составления отчетности	Существенная – через нераспределенную прибыль	Через доходы и расходы прошлых периодов
Выявлена после даты составления отчетности, но до даты утверждения	Несущественная – через доходы и расходы текущего периода Существенная – необходимость пересмотра отчетности	
Выявлена после даты утверждения отчетности	Несущественная – через доходы и расходы текущего периода Существенная – через нераспределенную прибыль, отчетность не пересматривается	

- **Ошибка, допущенная в текущем отчетном году, выявленная до окончания текущего отчетного года**, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в день выявления.
- **Существенная ошибка, допущенная до наступления отчетного года, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности** за отчетный год, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в отчетном году. При этом корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются балансовые счета:
 - 10801 «Нераспределенная прибыль» (10901 «Непокрытый убыток»),
 - 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»,
 - 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»,
 - 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»,
 - 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»,
 - 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»,
 - 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»,
 - 10612 «Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке»,
 - 10613 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке»,
 - 10622 «Положительная переоценка финансовых активов»,
 - 10623 «Отрицательная переоценка финансовых активов».
- **Ошибка, допущенная в отчетном году, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности** за этот год, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после окончания отчетного периода. При этом корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются балансовые счета по учету доходов и расходов прошлого года 720 – 729.
- **Несущественная ошибка, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности** за отчетный год, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после окончания отчетного периода. При этом корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются балансовые счета по учету доходов и расходов прошлого года 720 – 729.
- **Несущественная ошибка, выявленная после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, но до даты утверждения ее** в установленном за-

конодательством Российской Федерации порядке исправляется в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счетах по учету доходов и расходов 710 - 719.

- **Существенная ошибка, допущенная в отчетном году или до наступления отчетного года, выявленная после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, но до даты утверждения** ее в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет за собой пересмотр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Пересчет сравнительных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем исправления показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, как если бы ошибка предшествующего отчетного периода никогда не была допущена (далее – ретроспективный пересчет).

Ретроспективный пересчет осуществляется в отношении сравнительных показателей начиная с того предшествующего отчетного периода, представленного в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, в котором была допущена соответствующая ошибка.

Пересмотренная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется во все адреса, в которые была представлена первоначальная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность.

- **Несущественная ошибка, выявленная после даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности** в установленном законодательством Российской Федерации порядке, исправляется в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счетах по учету доходов и расходов 710 - 719.
- **Существенная ошибка, допущенная в отчетном году или до наступления отчетного года, выявленная после даты утверждения** бухгалтерской (финансовой) отчетности в установленном законодательством Российской Федерации порядке, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции с балансовыми счетами 108 (109) и 106. При этом утвержденная бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный год и (или) год, предшествующий отчетному, не подлежит пересмотру, замене и повторному представлению пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1.7. Порядок организации и осуществления внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни

Порядок организации и осуществления внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни приведен в Приложении № 5 к настоящей Учетной политике

2. Признание, оценка и прекращение признания финансовых активов и обязательств

2.1. Методы оценки финансовых инструментов

2.1.1. Классификация финансовых инструментов

Определение финансовых инструментов

При осуществлении операций с финансовыми инструментами Общество руководствуется следующими Международными стандартами финансовой отчетности: IFRS 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", IFRS 9 "Финансовые инструменты", МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление", IFRS 13 "Оценка справедливой стоимости".

Финансовый инструмент - договор, в результате которого возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмент - у другой.

Финансовый актив - актив, представляющий собой:

- денежные средства (выданные займы, банковские депозиты, дебиторская задолженность);
- долевого инструмент другой организации (акции и доли в обществах с ограниченной ответственностью);
- предусмотренное договором право:
 - получения денежных средств или иного финансового актива от другой организации (например, облигации, векселя, депозитные сертификаты);
 - обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально выгодных для Общества;
- договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами Общества и который является:
 - непроизводным инструментом, по которому Общество обязано или может стать обязанным получить переменное количество своих собственных долевого инструментов;
 - производным инструментом, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных долевого инструментов Общества (фьючерсы, форварды, свопы, опционы).

Финансовое обязательство - обязательство, представляющее собой:

- предусмотренную договором обязанность:
 - передать денежные средства или иной финансовый актив другой организации (полученные займы и кредиты, выпущенные облигации, векселя, кредиторская задолженность);
 - обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально невыгодных для Общества;
- договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами Общества и который является:
 - непроизводным инструментом, по которому Общество обязано или может стать обязанным передать переменное количество своих собственных долевого инструментов;
 - производным инструментом, расчеты по которому будут или могут быть урегулированы иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или иного финансового актива на фиксированное количество собственных долевого инструментов Общества.

Для данной цели следует считать, что права, опционы или варранты на приобретение фиксированного количества собственных долевого инструментов Общества за фиксированную сумму единиц любой валюты являются долевыми инструментами, если Общество предоставляет эти

права, опционы или варранты на пропорциональной основе всем текущим владельцам его собственных непроизводных долевых инструментов одного класса. Кроме того, для этих целей к собственным долевым инструментам Общества не относятся:

- финансовые инструменты с правом обратной продажи, классифицированные как доле-вые инструменты;
- инструменты, налагающие на Общество обязанность предоставить другой стороне пропорциональную долю своих чистых активов только при ликвидации и классифици-рованные как долевые инструменты;
- инструменты, представляющие собой договоры на получение или поставку собствен-ных долевых инструментов Общества в будущем.

Долевой инструмент - договор, подтверждающий право на остаточную долю в активах Общества по-сле вычета всех его обязательств.

Инструмент с правом обратной продажи - финансовый инструмент, который дает его держателю право продать данный инструмент обратно эмитенту за денежные средства или другой финансовый актив, или который автоматически продается обратно эмитенту при возникновении будущего события, в наступлении которого нет уверенности, либо в случае смерти или выхода на пенсию держателя ин-струмента.

Классификация финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 предусматривает **три классификационные категории** для финансовых активов:

- Оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего сово-купного дохода;
- Оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка.

Классификация осуществляется исходя из:

- бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовый актив должен оцениваться **по амортизированной стоимости**, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денеж-ных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процен-тов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив должен оцениваться **по справедливой стоимости через прочий совокупный до-ход**, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денеж-ных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процен-тов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив должен оцениваться **по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Независимо от характеристик финансового актива и используемой для управления этим активом биз-нес-модели, Общество может при первоначальном признании финансового актива классифицировать его, **без права последующей реклассификация**, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность

подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков. Учетное несоответствие возникает, например, если финансовый актив классифицирован и учитывается по справедливой стоимости, а связанное с ним обязательство – по амортизированной стоимости. В указанном случае изменение стоимости актива не будет компенсировано соответствующим изменением стоимости обязательства, что приведет к искажению информации, раскрываемой в финансовой отчетности (к примеру, покупка Обществом облигаций с фиксированным купоном с целью хеджирования рисков по привлеченному кредиту, предусматривающему выплату процентов по фиксированной ставке).

Выбор бизнес-модели

Бизнес-модель определяется ключевым управленческим персоналом Общества. Используемая Обществом бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса. Общество может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами: например, иметь портфель инвестиций, которым оно управляет в целях получения предусмотренных договором денежных потоков, а также другой портфель инвестиций, которым оно управляет в целях торговли для реализации изменений справедливой стоимости. Портфель финансовых активов может быть разделен на более мелкие портфели, чтобы отразить тот уровень, на котором Общество управляет этими финансовыми активами.

Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Общества на дату проводившейся им оценки бизнес-модели (например, если Общество продало больше или меньше финансовых активов, чем оно ожидало при классификации данных активов), это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности Общества и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью (т.е. тех активов, которые Общество признало в предыдущие периоды и удерживает до сих пор), при условии, что Общество приняло во внимание всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели.

Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:

- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов.

Характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками

Основная сумма долга - это справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Основная сумма долга может изменяться на протяжении срока действия финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга).

Проценты включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли.

Классификация финансовых обязательств

Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии **по амортизированной стоимости**, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

При первоначальном признании финансового обязательства Общество может классифицировать его, **без права последующей реклассификации**, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что:

- это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков;

или

- управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу.

Общество не реклассифицирует финансовые обязательства.

2.1.2. Первоначальное признание и прекращение признания финансовых инструментов

Первоначальное признание финансовых активов и обязательств

Общество признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда Общество становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Когда Общество впервые признает финансовый актив или финансовое обязательство, оно должно классифицировать его и оценить в соответствии с подразделами «Классификация финансовых активов и обязательств» и «Оценка финансовых активов и обязательств» настоящей учетной политики.

Покупка или продажа финансовых активов на стандартных условиях

Для признания или прекращения признания - в зависимости от обстоятельств - покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки либо метод учета по дате расчетов.

Дата заключения сделки (TD) - это дата, на которую Общество принимает на себя обязательство купить или продать актив. Метод учета по дате заключения сделки предусматривает:

- признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате - в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, который был продан, признание прибыли или убытка от выбытия и признание дебиторской задолженности покупателя по оплате - в день заключения сделки.

Начисление процентов по активу и соответствующему обязательству не начинается до даты осуществления расчетов, в которую переходит право собственности.

Дата расчетов (SD) - это дата, на которую актив поставляется Обществу или Обществом. Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его получения Обществом;
- прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Обществом.

При применении метода учета по дате расчетов, Общество учитывает изменение справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как оно учитывает приобретенный актив. Другими словами,

- применительно к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, изменение стоимости не признается;

- применительно к активам, классифицируемым как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, изменение стоимости признается в составе прибыли или убытка;
- применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, изменение стоимости признается в составе прочего совокупного дохода.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Общество оценивает финансовый актив или финансовое обязательство **по справедливой стоимости**, увеличенной, в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки (т.е. справедливая стоимость размещения, переданного или полученного). Однако если какая-то часть возмещения, переданного или полученного, относится не к финансовому инструменту, а к чему-либо другому, то Общество оценивает справедливую стоимость данного финансового инструмента. Например, справедливая стоимость долгосрочного займа или дебиторской задолженности, по которым не предусмотрены проценты, может быть оценена как приведенная стоимость всех будущих денежных поступлений, дисконтированных с использованием преобладающей рыночной ставки (ставка) процента для аналогичного инструмента (аналогичного в отношении валюты, срока, типа процентной ставки и других факторов) с аналогичным кредитным рейтингом. Сумма, предоставленная займы сверх этой справедливой стоимости, является расходом или уменьшением дохода, за исключением случаев, когда она подлежит признанию как какой-либо другой вид актива.

Если Общество определяет, что справедливая стоимость инструмента при первоначальном признании отличается от цены сделки, то этот инструмент учитывается на указанную дату следующим образом:

- в сумме оценки, если данная справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. Общество признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка.
- во всех остальных случаях - в сумме оценки, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. С момента первоначального признания Общество признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Прекращение признания финансового актива

Общество прекращает признание финансового актива тогда и только тогда, когда:

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива или
- Общество передает этот финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Общество передало финансовый актив, в том и только в том случае, если оно:

- либо передало предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива,
- либо сохранило предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но приняло на себя предусмотренную договором обязанность выплачивать эти денежные потоки одному или нескольким получателям в рамках соглашения, которое удовлетворяет следующим условиям:
- Общество не обязано выплачивать конечным получателям какие-либо суммы, если оно не получит эквивалентных сумм по первоначальному активу. Краткосрочное размещение средств

Обществом с правом полного возмещения размещенной суммы плюс начисленные проценты по рыночным ставкам не является нарушением этого условия.

- Условия соответствующего договора о передаче запрещают Обществу продавать или передавать первоначальный актив в залог, кроме как конечным получателям в качестве обеспечения своей обязанности по выплате им денежных потоков.
- Общество обязано перечислять все денежные потоки, собираемые им в интересах конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, у Общества нет права реинвестировать такие денежные потоки, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в пределах короткого платежного периода с даты сбора денежных потоков до даты требуемого их перечисления конечным получателям, при этом проценты, заработанные от такой инвестиции, передаются конечным получателям.

Когда Общество передает финансовый актив, ему следует оценить степень, в которой оно сохраняет риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. В этом случае:

- если Общество передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, то оно прекращает признание данного финансового актива и отдельно признает в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче.
- если Общество сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, то оно должно продолжать признание данного финансового актива.
- если Общество не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, то оно должно определить, сохранило ли оно контроль над данным финансовым активом. В этом случае:
- если Общество не сохранило контроль, то оно прекращает признание данного финансового актива и отдельно признает в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче.
- если предприятие сохранило контроль, то оно продолжает признание данного финансового актива в объеме своего продолжающегося участия в этом финансовом активе.

Решение вопроса о том, сохранило ли Общество контроль над переданным активом, зависит от возможности принимающей стороны продать этот актив. Если у принимающей стороны имеется практическая возможность продать весь актив целиком независимой третьей стороне, и при этом принимающая сторона может использовать эту возможность в одностороннем порядке без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу, то Общество не сохранило контроль. Во всех других случаях считается, что Общество сохранило контроль.

При полном прекращении признания финансового актива разница между:

- балансовой стоимостью (оцененной на дату прекращения признания) и
- суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства)

должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Если передача актива не приводит к прекращению признания вследствие того, что Общество сохранило практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив, то Общество продолжает признание всего переданного актива и признает финансовое обязательство в отношении полученного возмещения. В последующие периоды Общество признает все доходы от этого переданного актива и все расходы, возникающие по этому финансовому обязательству.

Если переданный актив продолжает признаваться, то этот актив и связанное с ним обязательство не могут взаимозачитываться. Аналогичным образом, Общество не взаимозачитывает доходы, возникающие от переданного актива, с расходами, возникшими по связанному с ним обязательству.

Если передающая сторона предоставляет принимающей стороне неденежное обеспечение (такое как долговые или долевые инструменты), то учет этого обеспечения передающей и принимающей сторонами зависит от того, имеет ли принимающая сторона право продать или перезаложить это обеспечение, а также от того, имел ли место дефолт со стороны передающей стороны. Передающая и принимающая стороны должны учитывать такое обеспечение следующим образом:

- Если принимающая сторона имеет право по договору или в силу обычая продать или перезаложить это обеспечение, то передающая сторона должна в своем отчете о финансовом положении реклассифицировать указанный актив (например, как актив, переданный по договору займа, долевые инструменты, переданные в залог, или дебиторская задолженность по сделке РЕ-ПО) отдельно от других активов.
- Если принимающая сторона продает обеспечение, переданное ей в залог, то она должна признать поступления от продажи и обязательство, оцененное по справедливой стоимости, в отношении своей обязанности вернуть это обеспечение.
- Если со стороны передающего предприятия имел место дефолт по условиям договора, и передающая сторона более не вправе ожидать возврата этого обеспечения, оно должно прекратить признание указанного обеспечения, а принимающая сторона должна признать это обеспечение в качестве своего актива, которое первоначально оценивается по справедливой стоимости, или, если она уже продала это обеспечение, то прекратить признание своей обязанности по его возврату.
- За исключением описанного в предыдущем пункте случая, передающая сторона должна по-прежнему отражать указанное обеспечение как свой актив, а принимающая сторона не должна признавать данное обеспечение в качестве актива.

Прекращение признания финансового обязательства

Общество исключает финансовое обязательство (или часть финансового обязательства) из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно погашено, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.

Сделка между существующими заемщиком и кредитором по замене одного долгового инструмента на другое с существенно отличающимися условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогичным образом, существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника) учитывается Обществом как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, признается Обществом в составе прибыли или убытка.

Если Общество выкупает часть финансового обязательства, оно распределяет прежнюю балансовую стоимость данного финансового обязательства между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату выкупа. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на часть, признание которой прекращено, и суммой возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, выплаченной за часть, признание которой прекращено, признается Обществом в составе прибыли или убытка.

2.1.3. Оценка финансовых активов и обязательств

Последующая оценка финансовых активов

После первоначального признания Общество оценивает финансовый актив по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Общество применяет требования касательно обесценения к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Последующая оценка финансовых обязательств

После первоначального признания Общество оценивает финансовое обязательство как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

Оценка по справедливой стоимости

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

Исходные данные для методов оценки по справедливой стоимости

Исходные данные - это информация, необходимая для расчета справедливой стоимости. В некоторых случаях нужен только один параметр, в других - используются наборы из множества факторов.

При определении справедливой стоимости финансового инструмента Общество основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного финансового инструмента активным. При отсутствии активного рынка Общество оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Исходные данные классифицируются как наблюдаемые и ненаблюдаемые.

Наблюдаемые исходные данные отражают предположение, что участники рынка при определении цены финансового инструмента будут полагаться на рыночную информацию, полученную из независимых от Общества источников. Наблюдаемыми исходными данными являются:

- рыночные цены активных площадок по торговле аналогичными финансовыми инструментами;
- рыночные цены на аналогичные финансовые инструменты;
- исторические данные о процентных ставках;
- исторические данные о темпах инфляции;
- интенсивность совершения банкротств;
- мультипликаторы для оценки бизнеса, рассчитанные по итогам сделок по продаже аналогичных компаний;
- цены на рынке недвижимости, основанные на данных о площади объекта и его расположении.

Для финансовых инструментов (например, ценных бумаг) рынками, на которых исходные данные могут быть наблюдаемыми, являются валютные рынки, дилерские рынки, посреднические рынки и рынки «от принципала к принципалу».

Ненаблюдаемые исходные данные отражают собственные внутренние соображения о предположениях, которые делают участники рынка при оценке финансового инструмента, основываясь на наилучшей информации, доступной в данных обстоятельствах. Ненаблюдаемыми исходными данными являются:

- прогнозы будущих денежных потоков, выручки, расходов, прибылей, объемов производства и т.д.;
- самостоятельно оцененные факторы риска (например, риск банкротства и т.д.), применяемые при определении стоимости некоторых объектов (например, при оценке собственного долга);

- прочие случаи экстраполяции исторической или проверяемой информации, например, темпов роста доходов.

Под **активным рынком** понимается рынок, на котором сделки с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о текущих ценах.

Под **неактивным рынком** понимается рынок, характерными особенностями которого являются совершение сделок с активом с недостаточной частотой и в недостаточном объеме, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Внебиржевой рынок — это система, где сделки осуществляются вне фондовых бирж, его главные участники — дилеры и маркет-мейкеры.

Идентичными признаются финансовые инструменты, имеющие одинаковые характерные для них основные признаки. При определении идентичности финансовых инструментов учитываются, в частности, их условия выпуска, кредитное качество и репутация на рынке, страна, эмитент. При определении идентичности финансовых инструментов незначительные различия в вышеуказанных параметрах могут не учитываться.

Аналогичными признаются финансовые инструменты, которые, не являясь идентичными, имеют сходные характеристики и состоят из схожих компонентов, что позволяет им выполнять одни и те же функции и (или) быть коммерчески взаимозаменяемыми. При определении аналогичности финансовых инструментов учитываются, в частности, их качество, репутация эмитента на рынке, страна происхождения. В частности, учитываются такие условия сделок, как количество (объем), сроки исполнения обязательств, условия платежей, обычно применяемые в сделках данного вида, а также иные разумные условия, которые могут оказывать влияние на цены. При этом условия сделок на рынке идентичных (а при их отсутствии - аналогичных) финансовых инструментов (работ, услуг) признаются аналогичными, если различие между такими условиями либо существенно не влияет на цену таких финансовых инструментов либо может быть учтено с помощью поправок.

Информация, используемая при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицируется в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, по следующим **уровням иерархии**.

Исходные данные 1 Уровня – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для аналогичных финансовых инструментов, к которым Общество может получить доступ на дату оценки.

Котируемая цена на активном рынке представляет собой надежное доказательство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Справедливая стоимость может быть достоверно определена в следующих случаях:

- котировка финансового инструмента публикуется на открытом активном фондовом рынке данного инструмента;
- финансовый инструмент имеет рейтинг, присвоенный независимым рейтинговым агентством, денежные потоки по такому финансовому инструменту можно обоснованно рассчитать;
- финансовый инструмент имеет приемлемую модель оценки, причем исходные данные этой модели можно оценить достаточно достоверно, так как эти данные поступают с активных рынков.

Общество корректирует исходные данные 1 Уровня только в следующих случаях:

- когда Общество удерживает большое количество аналогичных (но не идентичных) финансовых инструментов (например, долговые ценные бумаги), которые оцениваются по справедливой стоимости, а котируемая цена на активном рынке существует, но не является доступной в любой момент, для каждого из вида финансового инструмента по отдельности. В таком случае Общество оценивает справедливую стоимость, используя альтернативный метод оценки, который относится к более низкому уровню иерархии справедливой стоимости – метод оценки по приведенной стоимости;
- если с момента проведения последней сделки до отчетной даты в экономических условиях произошли существенные изменения, то опубликованные последние котировки могут быть скорректированы в целях обеспечения достоверной оценки справедливой стоимости. Когда

рынок не активен или недостаточно хорошо организован (например, имеется несколько «внебиржевых» рынков), или объемы сделок незначительны относительно общего количества подлежащих оценке торгуемых единиц финансовых активов или обязательств, рыночные котировки могут не соответствовать справедливой стоимости финансового инструмента. Однако, если котлируемая цена корректируется с учетом новой информации, такая корректировка приводит к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к более низкому уровню в иерархии справедливой стоимости

Если корректировка котлируемой цены финансового инструмента не требуется, результатом будет получение оценки справедливой стоимости, относимой к 1 Уровню в иерархии справедливой стоимости. Любая корректировка котлируемой цены приведет к получению оценки справедливой стоимости, относимой к более низкому уровню в иерархии справедливой стоимости.

Если Общество удерживает позицию отдельного финансового инструмента (включая позицию, состоящую из большого количества идентичных активов или обязательств, таких как пакет финансовых инструментов), а финансовый инструмент продается на активном рынке, справедливая стоимость данного актива или обязательства оценивается в пределах 1 Уровня в размере суммы, полученной при умножении котлируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Обществом. Если обычный суточный торговый оборот рынка меньше того количества финансовых инструментов, которые имеются у Общества, а решение продать их повлияет на рыночную котировку финансового инструмента, даже в этом случае Общество оценивает финансовые инструменты по рыночной цене сложившейся на торгах.

Исходные данные 2 Уровня – это исходные данные, которые не являются котлируемыми ценами, включенными в 1 Уровень и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для ценной бумаги.

Если финансовый инструмент имеет определенный (договорной) период, исходные данные 2 Уровня должны быть наблюдаемыми для практически всего срока действия финансового инструмента. Исходные данные 2 Уровня включают следующее:

- котлируемые цены на аналогичные финансовые инструменты на активных рынках;
- котлируемые цены на идентичные или аналогичные финансовые инструменты на рынках, которые не являются активными, т.е. на рынках с не вполне оживленным спросом, на которых имеет место лишь незначительное количество сделок с активами или обязательствами, цены на которые не являются текущими или котировальные цены различаются в значительной степени либо время от времени, либо среди участников финансового рынка (например, на некоторых брокерских рынках), а также на которых недостаточно информации выпускается для открытого доступа;
- исходные данные, не являющиеся котлируемыми ценами, которые являются наблюдаемыми для финансовых инструментов, например:
- процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые на стандартных котлируемых интервалах;
- подразумеваемые волатильности; и
- кредитные спрэды;
- исходные данные, подтвержденные рынком.

Корректировки к исходным данным 2 Уровня будут различаться в зависимости от факторов, характерных для финансового инструмента. К факторам, которые могут привести к корректировке цен (котировок) аналогичных финансовых инструментов по операциям, наблюдаемым на рынке, в том числе относятся:

- время проведения операции (если прошло более 90 дней с момента проведения операции, наблюдаемой на рынке, то Общество рассматривает изменения рыночных условий за этот период времени и корректирует цены (котировки) аналогичных финансовых инструментов по операциям, наблюдаемым на рынке);
- характеристика (условия выпуска) финансовых инструментов (в результате изменений экономических и рыночных условий участники рынка предусматривают иные договорные условия

для нового финансового инструмента, которые отличаются от договорных условий по оцениваемому финансовому инструменту);

- связанные операции (например, если материнская организация финансирует покупателя финансовых инструментов, выпущенных дочерней организацией, и такое финансирование осуществляется не по рыночной ставке процента (при предположении, что другие операции отсутствуют), цены, наблюдаемые на рынке, корректируются для отражения эффекта финансирования);
- взаимозависимость (например, по эмитенту) между ценой оцениваемого финансового инструмента и ценой (котировкой) аналогичного финансового инструмента, который является объектом операции, наблюдаемой на рынке.

Корректировка к исходным данным 2 Уровня, которые существенны для всей оценки, может привести к тому, что оценка по справедливой стоимости будет классифицироваться в пределах 3 Уровня иерархии справедливой стоимости, если корректировка использует значительные ненаблюдаемые исходные данные.

Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для финансового инструмента.

Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в тех случаях, когда соответствующие наблюдаемые исходные данные недоступны, тем самым разрешая ситуации, в которых имеется малая, если вообще есть, рыночная активность для финансового инструмента на дату оценки. Однако цель оценки по справедливой стоимости остается той же: цена выхода на дату оценки с позиции Общества, которая владеет финансовым инструментом.

Поскольку любой рынок подразумевает наличие рисков, справедливая стоимость как рыночная категория также должна определяться с учетом поправок на риск. Поправка на риск представляет собой компенсацию, которую стремятся получить несклонные к риску участники рынка за то, что они берут на себя неопределенность, свойственную денежным потокам актива или обязательства.

В случае если справедливая стоимость финансовых инструментов может быть определена на различных уровнях иерархии справедливой стоимости оценка по справедливой стоимости классифицируется в полном объеме в тот же уровень иерархии справедливой стоимости, что и исходные данные с низким уровнем, которые существенны для всей оценки.

Методы оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость определяется с применением следующих четырех принципов:

- цель - установить цену, по которой может быть совершена сделка между независимыми сторонами (участниками рынка), действующими в нормальных условиях (т.е. сделка не является вынужденной);
- техники оценки должны учитывать все факторы, которые учел бы участник рынка, и соответствовать принятым экономическим методикам оценки аналогичных финансовых инструментов;
- применяя техники оценки, Общество использует предположения, согласующиеся с доступной ему информацией о предложениях, которые использовал бы участник рынка при определении цены;
- лучшей оценкой справедливой стоимости при первоначальном признании финансового актива, информация о котором отсутствует на активном рынке, является цена его приобретения, если недоступны ориентиры справедливой стоимости из других наблюдаемых рыночных сделок и нет возможности применить технику оценки, в которой переменные являются данными с наблюдаемых рынков.

Если для финансового инструмента существует активный рынок, для определения справедливой стоимости требуется использовать цены/котировки такого рынка. Модели оценки используются исключительно в том случае, когда активный рынок для данных инструментов отсутствует.

При определении того, равняется ли справедливая стоимость при первоначальном признании цене операции, Общество учитывает факторы, специфические для данной операции и для данного финан-

сового инструмента. Например, цена операции может не представлять собой справедливую стоимость финансового инструмента при первоначальном признании при наличии любого из следующих условий:

- Операция осуществляется между связанными сторонами, хотя цена при операции со связанными сторонами может использоваться в качестве исходных данных для оценки справедливой стоимости, если у Общества есть доказательство того, что операция проводилась на рыночных условиях.
- Операция осуществляется по принуждению или продавец вынужден принять цену, используемую в данной операции. Например, так может обстоять дело в случае, если продавец испытывает финансовые трудности (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).
- Общество использует такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Общество применяет методы оценки, наиболее уместные в конкретных обстоятельствах и для которых существует достаточно требуемой информации в качестве вводных данных.

Общество использует один из двух методов к оценке справедливой стоимости: рыночный подход и доходный подход.

Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, должны применяться последовательно. При необходимости Общество может вносить изменения в метод оценки или его применение, если такое изменение приводит к получению оценки, равной справедливой стоимости или наиболее точно представляющей ее в сложившихся обстоятельствах.

Так может обстоять дело, если, например, имеет место любое из следующих событий:

- развиваются новые рынки;
- становится доступной новая информация;
- ранее используемая информация больше не является доступной;
- усовершенствуются методы оценки; или
- изменяются рыночные условия.

Если корректировка текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента значительна по сравнению с ее предварительно определенной величиной и включает данные, не наблюдаемые на рынке, Общество использует разные методики оценки для подтверждения результатов каждой модели (например, Общество может использовать как модель дисконтированных денежных потоков, так и модель, основанную на данных, наблюдаемых на рынке). В этом случае Общество рассматривает различные методики оценки для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, отдавая предпочтение подходам, в которых используются данные, наблюдаемые на рынке.

Применение методики оценки приведет к получению текущей (справедливой) стоимости, если она достаточно достоверно отражает ожидаемое воздействие рынка на цену финансового инструмента и исходные данные, положенные в основу оценки, достаточно достоверно отражают рыночные ожидания и соотношение риска и доходности, присущее данному финансовому инструменту.

Таким образом, Общество применяет методику оценки, которая включает в себя факторы, принимаемые во внимание участниками рынка при установлении цены, и согласуется с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам.

Изменения, возникающие в результате изменения метода оценки или его применения, отражаются в учете как изменение бухгалтерской оценки в соответствии с МСФО (IAS) 8. Однако раскрытие информации в соответствии с МСФО (IAS) 8 об изменении бухгалтерской оценки не требуется в отношении изменений, возникающих в результате изменения метода оценки или его применения.

Рыночный подход

Наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым финансовым инструментам является наилучшим источником для определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого финансового инструмента.

Финансовый инструмент считается котируемым на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от институциональных структур (биржи, ценовой службы, отраслевой группы) или регулирующего органа - профессиональных участников рынка - дилеров, трейдеров, специалистов, брокеров. И эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

В базовом варианте справедливая стоимость определяется на основании цены, о которой договариваются готовые к совершению сделки и независимые друг от друга покупатель и продавец. Цель определения справедливой стоимости финансового инструмента, обращающегося на активном рынке, состоит в получении цены, по которой будет совершаться сделка с данным инструментом на отчетную дату без изменения или перекомпоновки инструмента на самом благоприятном активном рынке, к которому организация имеет непосредственный доступ.

Однако Общество корректирует эту цену на более благоприятном рынке с учетом любых различий в кредитном риске контрагента между инструментами, обращающимися на этом рынке, и оцениваемым инструментом. Наличие котировок активного рынка ММВБ, опубликованных в финансовой и обычной прессе, в информационных системах агентств Dow & Jones, Bloomberg, Reuters и др., является наилучшей ситуацией для определения справедливой стоимости инструмента.

Когда такие котировки есть, именно они используются для оценки финансового актива или обязательства. В случае отсутствия информации о цене спроса и предложения основой для определения текущей справедливой стоимости может служить цена самой последней сделки при условии, что не произошло существенных изменений экономической ситуации с момента ее проведения до отчетной даты. Тогда соответствующей рыночной ценой (котировкой) для имеющегося актива или выпускаемого обязательства обычно считается текущая цена спроса, а для приобретаемого актива или имеющегося обязательства - текущая цена предложения.

При наличии основного рынка для актива или обязательства оценка справедливой стоимости должна представлять цену на данном рынке (такая цена либо является непосредственно наблюдаемой, либо рассчитывается с использованием другого метода оценки), даже если цена на другом рынке является потенциально более выгодной на дату оценки.

При отсутствии доказательств обратного рынок, на котором Общество вступило бы в сделку по продаже актива или передаче обязательства, считается основным рынком или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодным рынком.

Основной рынок – это рынок с самым большим объемом и уровнем деятельности в отношении актива или обязательства.

Наиболее выгодный рынок – это рынок, позволяющий максимально увеличить сумму, которая была бы получена при продаже актива, или уменьшить сумму, которая была бы выплачена при передаче обязательства, после учета всех затрат по сделке и транспортных расходов.

Даже при отсутствии активного рынка, обеспечивающего информацию о ценах при продаже актива или передаче обязательства на дату оценки, при оценке справедливой стоимости должно приниматься допущение о том, что операция имеет место на указанную дату и рассматривается с точки зрения участника рынка, удерживающего актив или имеющего обязательство. Такая принимаемая в допущении операция обеспечивает основу для определения цены продажи актива или передачи обязательства (п.21 МСФО 13).

Доходный подход

При отсутствии рыночной котировки, для определения справедливой стоимости с достаточной степенью уверенности могут использоваться различные технические приемы и оценки. Приемы, хорошо отработанные на финансовых рынках, включают сопоставление с текущей рыночной стоимостью другого очень похожего инструмента и анализ дисконтированных денежных потоков. При анализе дис-

контированного денежного потока используются коэффициенты дисконтирования, равные преобладающей рыночной ставке процента для финансовых инструментов, имеющих аналогичные параметры.

Такие методы оценки включают в себя:

- методы оценки по приведенной стоимости;
- модели оценки опциона, такие как формула Блэка-Шоулса-Мертонна или биномиальная модель (то есть структурная модель), которые включают методы оценки по приведенной стоимости и отражают как временную, так и внутреннюю стоимость опциона;
- метод дисконтированных денежных потоков, который используется для оценки справедливой стоимости некоторых нематериальных активов.

Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подверженные наблюдаемыми рыночными данными. В случае если изменение суждений в сторону возможной альтернативы ведет к существенным изменениям прибыли, доходов, общих активов или обязательств, необходимые раскрытия приводятся в примечаниях к финансовой отчетности.

Приведенная стоимость – это инструмент, используемый для связывания будущих сумм (например, потоков денежных средств или значений стоимости) с существующей суммой с использованием ставки дисконтирования. Определение справедливой стоимости финансового инструмента с использованием метода оценки по приведенной стоимости охватывает все следующие элементы с точки зрения участников рынка на дату оценки:

- оценка будущих потоков денежных средств от оцениваемого финансового инструмента;
- ожидания в отношении возможных изменений суммы и времени получения потоков денежных средств, представляющих неопределенность, присущую потокам денежных средств;
- временная стоимость денег, представленная ставкой по безрисковым монетарным активам, сроки погашения или сроки действия которых совпадают с периодом, охватываемым потоками денежных средств, и которые не представляют никакой неопределенности в отношении сроков и риска дефолта для их держателя (т.е. безрисковая (базовая) ставка вознаграждения);
- цена, уплачиваемая за принятие неопределенности, присущей потокам денежных средств (то есть премия за риск);
- другие факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в сложившихся обстоятельствах;

В отношении обязательства, риск невыполнения обязательств, относящийся к данному обязательству, включая собственный кредитный риск Общества (то есть лица, принявшего на себя обязательство).

Безрисковая ставка дохода определяется обычно исходя из ставки доходов по долгосрочным правительственным облигациям. Этот выбор обусловлен тем, что долгосрочные правительственные облигации характеризуются очень низким риском, связанным с неплатежеспособностью, и высокой степенью ликвидности. Кроме того, при определении ставки дохода по этому виду ценных бумаг учитывается долговременное воздействие инфляции. Долгосрочные (а не краткосрочные) облигации используются для того, чтобы обеспечить возможность сопоставления с инвестициями в собственный капитал предприятия, обычно осуществляемыми инвесторами на схожий период времени. В случае, если ставки по российским евробондам не отражают на настоящий момент рыночный уровень доходности при минимальном риске и определяются, прежде всего, политическими, а не экономическими факторами, то в качестве безрисковой используется средняя ставка по долгосрочным валютным депозитам пяти крупнейших российских банков, включая Сбербанк РФ.

Методы оценки по приведенной стоимости отличаются в зависимости от того, как они используют элементы, описанные выше. Однако все следующие ниже общие принципы регулируют применение любого метода оценки по приведенной стоимости, используемого для оценки справедливой стоимости:

- потоки денежных средств и ставки дисконтирования должны отражать допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на финансовый инструмент.
- для потоков денежных средств и ставок дисконтирования должны учитываться только те факторы, которые относятся к оцениваемому финансовому обязательству.

Для того чтобы избежать двойного учета или не упустить влияние факторов риска, ставки дисконтирования должны отражать допущения, совместимые с допущениями, присущими потокам денежных средств. Например, ставка дисконтирования, отражающая неопределенность ожиданий в отношении будущего дефолта, будет приемлемой при использовании предусмотренных договором потоков денежных средств от ссуды (то есть метод корректировки ставки дисконтирования). Та же самая ставка не должна применяться при использовании ожидаемых (то есть взвешенных с учетом вероятности) потоков денежных средств (то есть метод оценки по ожидаемой приведенной стоимости), потому что ожидаемые потоки денежных средств уже отражают допущения о неопределенности в отношении будущего дефолта; вместо этого должна использоваться ставка дисконтирования, соизмеримая с риском, присущим ожидаемым потокам денежных средств.

Допущения в отношении потоков денежных средств и ставок дисконтирования должны быть последовательными между собой. Например, номинальные потоки денежных средств, которые включают эффект инфляции, должны дисконтироваться по ставке, включающей эффект инфляции. Номинальная безрисковая ставка дохода включает эффект инфляции. Фактические потоки денежных средств, включающие эффект инфляции, должны дисконтироваться по ставке, исключающей эффект инфляции. Аналогичным образом потоки денежных средств за вычетом налогов должны дисконтироваться с использованием ставки дисконтирования за вычетом налогов. Потоки денежных средств до уплаты налогов должны дисконтироваться по ставке, совместимой с указанными потоками денежных средств.

Ставки дисконтирования должны учитывать основополагающие экономические факторы, связанные с валютой, в которой выражены потоки денежных средств.

Расчет приведенной стоимости или метод дисконтированных денежных потоков - это приведение стоимости будущих (ожидаемых) денежных платежей к текущему моменту времени. Для этих целей используют следующую формулу:

$$PV = \sum_{n=1}^N \frac{P_n}{(1+r)^{D_n/365}}, \text{ где}$$

- PV – справедливая стоимость денежных средств;
- N - количество денежных потоков до даты погашения , начиная с даты расчета справедливой стоимости;
- P_n - сумма n-ого денежного потока;
- n - порядковый номер денежного потока, начиная с даты определения справедливой стоимости;
- D_n - количество дней от даты расчета справедливой стоимости до даты n-ого денежного потока;
- r - рыночная ставка дисконтирования в процентах годовых.

Методы оценки по приведенной стоимости отличаются в зависимости от того, какие корректировки они вносят с учетом риска, и от вида потоков денежных средств, который они используют. Например: при применении метода корректировки ставки дисконтирования используются откорректированная с учетом риска ставка дисконтирования и предусмотренные договором, обещанные или наиболее вероятные потоки денежных средств.

при применении 1 метода оценки по ожидаемой приведенной стоимости используются откорректированные с учетом риска ожидаемые потоки денежных средств и безрисковая ставка.

при применении 2 метода оценки по ожидаемой приведенной стоимости используются ожидаемые потоки денежных средств, не откорректированные с учетом риска, и ставка дисконтирования, откорректированная с учетом премии за риск, которую требуют участники рынка. Такая ставка отличается от ставки, используемой при применении метода корректировки ставки дисконтирования.

При применении **метода корректировки ставки дисконтирования** используется один набор потоков денежных средств из диапазона возможных расчетных сумм, предусмотренных договором или обещанных (как в случае с облигацией), или наиболее вероятные потоки денежных средств. Во всех без исключения случаях указанные потоки денежных средств являются условными и зависят от возникно-

вения определенных событий (например, предусмотренные договором или обещанные потоки денежных средств по облигации являются условными и зависят от возникновения случая дефолта со стороны дебитора). Ставка дисконтирования, используемая для метода корректировки ставки дисконтирования, возникает из наблюдаемых ставок доходности по аналогичным активам или обязательствам, обращающимся на рынке. Соответственно, предусмотренные договором, обещанные или наиболее вероятные потоки денежных средств дисконтируются по наблюдаемой или расчетной рыночной ставке для таких условных потоков денежных средств (то есть рыночной ставке доходности).

Рыночная ставка доходности по аналогичным активам или обязательствам определяется по следующей формуле:

$$r = \frac{I}{PV} = \frac{FV - PV}{PV}, \text{ где}$$

- PV - современная величина, первоначальной суммы;
- FV - будущая величина, наращенная сумма;
- I = (FV - PV) —процентные деньги, проценты. Представляют собой сумму дохода.

В качестве альтернативы, если отдельный аналогичный актив или обязательство не отражает достоверно риск, присущий потокам денежных средств, связанных с оцениваемым активом или обязательством, можно установить ставку дисконтирования, используя данные по нескольким аналогичным активам или обязательствам вместе с безрисковой кривой доходности (то есть используя метод "кумулятивного построения").

По методу кумулятивного построения величина ставки дисконтирования определяется как сумма безрисковой ставки и надбавок на риск. В общем случае формулу для расчета будущей ставки дисконтирования можно записать следующим образом:

- базовая («безрисковая») ставка;
- премия за страновой риск;
- премия за отраслевой риск;
- премия за риск некачественного корпоративного управления;
- премия за неликвидность долевого инструмента.

В соответствии с данным методом итоговая ставка дисконтирования рассчитывается по формуле:

$$r = I_0 + \text{Сумма}(Kp), \text{ где}$$

- I_0 – безрисковая ставка;
- Kp – факторы риска, перечисленные выше.

В качестве безрисковой ставки (альтернативной доходности) можно использовать в зависимости от вида финансового актива:

- ставку Сберегательного банка РФ по договору депозита, на соответствующий срок;
- ключевую ставку Центрального Банка России.

Общество учитывает следующие иные риски при расчете ставки дисконтирования:

- кредитоспособность эмитента финансового актива, риск неплатежа;
- деловая репутация эмитента финансового актива;
- определение риска, связанного с номинальной суммой финансового актива;
- риск изменений курса валют.

Для того чтобы использовать данный подход, Общество принимает значимость каждого из иных рисков в расчете общей оценки иных рисков:

- кредитоспособность эмитента финансового актива, риск неплатежа – 0,8;
- деловая репутация эмитента финансового актива – 0,1;
- определение риска, связанного с номинальной суммой финансового актива – 0,05;
- риск изменений курса валют – 0,05.

Оценка кредитоспособности эмитента, риска неплатежа по финансовым активам проводится по результатам анализа деятельности эмитента с учетом его финансового положения, качества обслуживания эмитентом долга.

Деловая репутация эмитента оценивается исходя из информации, полученной Обществом из различных источников средств массовой информации и сети интернет в отношении того, как часто он выступает в арбитражном суде, выполняет ли свои договорные обязательства и т. д.

Номинальная сумма финансового актива является очень важным фактором, позволяющим в значительной степени определить, с какой целью произведены вложения в финансовый актив. Чем больше номинальная стоимость вложений, тем больше рисков.

При расчете справедливой стоимости финансовых активов необходимо учитывать положительные (отрицательные) курсовые разницы. По финансовым активам, эмитированным в рублях, риск учитывает инфляционные процессы, по финансовым активам в валюте также учитываются риски изменений курсов валют.

1 метод оценки по ожидаемой приведенной стоимости корректирует ожидаемые потоки денежных средств, связанных с активом, с учетом систематического (то есть рыночного) риска путем вычитания наличной премии за риск (то есть ожидаемых потоков денежных средств, откорректированных с учетом риска). Такие ожидаемые потоки денежных средств, откорректированные с учетом риска, представляют надежный эквивалент потоков денежных средств, который дисконтируется по безрисковой ставке доходности. Надежный эквивалент потоков денежных средств подразумевает ожидаемый поток денежных средств (в соответствии с определением), корректируемый с учетом риска таким образом, чтобы участник рынка не зависел от обмена определенного потока денежных средств на ожидаемый поток денежных средств.

В отличие от вышеизложенного, **2 метод оценки по ожидаемой приведенной стоимости** вносит корректировку с учетом систематического (то есть рыночного) риска, применяя премию за риск к безрисковой ставке доходности. Соответственно, ожидаемые потоки денежных средств дисконтируются по ставке, которая соответствует ожидаемой ставке, связанной с потоками денежных средств, взвешенными с учетом вероятности (то есть ожидаемая ставка доходности). Модели, используемые для ценообразования рискованных активов, такие как модель определения стоимости капитала, могут использоваться для оценки ожидаемой ставки доходности. Поскольку ставка дисконтирования, используемая для метода корректировки ставки дисконтирования, является ставкой доходности, относящейся к условным потокам денежных средств, она, вероятно, будет выше ставки дисконтирования, используемой во 2 методе оценки по ожидаемой приведенной стоимости, которая является ожидаемой ставкой доходности, относящейся к ожидаемым потокам денежных средств или к потокам денежных средств, взвешенным с учетом вероятности.

Оценка по амортизированной стоимости

Амортизированной стоимостью финансового инструмента признается сумма, в которой финансовый инструмент оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП).

При расчете амортизированной стоимости с использованием **линейного метода** признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Амортизированная стоимость может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием **метода ЭСП**, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода призна-

ния процентного дохода, не является существенной. Существенной признается разница, составляющая 15%.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП процентные доходы начисляются по эффективной ставке процента (ставке дисконтирования).

Эффективная процентная ставка (ЭСП) – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия ценной бумаги или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости ценной бумаги.

Эффективная годовая процентная ставка рассчитывается по формуле:

$$\text{ЭСП} = \left(1 + \frac{\text{заявленная ставка}}{m}\right)^m - 1, \text{ где}$$

- m = количество периодов начисления процентов.

При расчете эффективной процентной ставки Общество рассчитывает все будущие денежные потоки по финансовому инструменту без учета будущих убытков под обесценение. Общество должно учесть все комиссии, затраты по сделке и прочие денежные выплаты, предусмотренные сторонами по данной сделке. В случае, когда сложно определить все будущие денежные потоки, при расчете эффективной процентной ставки Общество должно использовать информацию, указанную в договоре.

Для целей расчета текущей стоимости, как правило, за эффективную процентную ставку принимается рыночная процентная ставка рассматриваемого финансового актива на момент признания его в учете, то есть процентная ставка, характеризующая цену данного актива на свободном рынке на момент его приобретения и выплачиваемая по финансовым инструментам имеющим ту же степень риска.

В случае если рыночная процентная ставка для данного финансового актива отсутствует, или ее трудно определить (рассчитать), возможно использование рыночных ставок для аналогичных или схожих финансовых инструментов, а также применение профессиональных суждений и оценок Общества при определении эффективных процентных ставок с учетом специфики рассматриваемого финансового инструмента.

Рыночная процентная ставка представляет собой область значений. Определение рыночной ставки означает выбор нижнего и верхнего пределов ее значений.

Расчет амортизированной стоимости осуществляется не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода.

Общество может осуществлять расчет амортизированной стоимости чаще, чем один раз в квартал.

2.2. Размещенные средства

При осуществлении операций по выдаче (размещению) денежных средств Общество руководствуется Положением Банка России от 01.10.2015 №493-П и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты».

2.2.1. Первоначальное признание и прекращение признания

Под выдачей (размещением) Обществом денежных средств по договору займа понимается передача денежных средств по заключенному между Обществом и клиентом Общества (далее - заемщик) договору займа, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Под выдачей (размещением) Обществом денежных средств по договору банковского вклада (депозита) понимается передача денежных средств по заключенному между Обществом и кредитной организацией договору банковского вклада (депозита), составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Выдача (размещение) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада может осуществляться как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

Датой признания в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору займа является дата передачи денежных средств заемщику путем перевода с банковского счета или выдачи из кассы.

Датой признания в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств Общества по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы банковского вклада на счет по вкладу, открытый Обществу в кредитной организации.

Датой прекращения признания в бухгалтерском учете суммы займа является дата передачи заемщиком денежных средств в кассу Общества или дата зачисления на банковский счет Общества, являющегося займодавцем по договору займа.

Датой прекращения признания в бухгалтерском учете суммы банковского вклада является дата зачисления (возврата) кредитной организацией денежных средств на банковский счет Общества, являющегося вкладчиком по договору банковского вклада.

2.2.2. Оценка при первоначальном признании

При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) Обществом по указанным договорам.

Общество классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или банковского вклада, как оцениваемые после даты выдачи (размещения):

- по амортизированной стоимости,
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

исходя из:

- бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами,
- характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Общество классифицирует, денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или банковского вклада, как **оцениваемые по амортизированной стоимости**, если выполняются оба следующих условия:

- указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков,
- условия договора обуславливают получение в указанные в договоре даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет уплаты основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Общество классифицирует, денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или банковского вклада, как **оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**, если выполняются оба следующих условия:

- указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем уступки требования по договору займа или банковского вклада в ближайшем будущем,
- условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Общество может на дату выдачи денежных средств по договору займа по собственному усмотрению классифицировать их, **без права последующей реклассификации**, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить несоответственность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Под **амортизированной стоимостью** понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения «при наступлении срока погашения», а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.

К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется, в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Критерием существенности признается величина более 15%.

В случае если на дату первоначального признания договора займа или договора банковского вклада срок его действия составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора займа или договора банковского вклада срок погашения (возврата) займа или банковского вклада стал более одного года, то Общество принимает решение о применении метода ЭСП на основе оценки уровня существенности, установленного в настоящей главе.

Общество не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования".

При расчете ЭСП Общество использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором займа или договором банковского вклада. В дополнение к денежным потокам, предусмотренным указанными договорами, Общество может использовать профессиональное суждение при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств. В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения денежных средств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или сроком обращения по указанным договорам, Общество использует предусмотренные договором займа или договором банковского вклада денежные потоки и срок обращения.

При расчете ЭСП учитываются за период действия договора все процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), полученные (уплаченные) Обществом по договору займа или договору банковского вклада, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП.

Общество на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости.

При первоначальном признании договора займа или договора банковского вклада Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Общество исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа или договорам банковского вклада, действующим в самом Обществе и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки. Общество может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа договора займа или договора банковского вклада.

В качестве рыночной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) в рублях и иностранной валюте на сопоставимый срок для нефинансовых организаций, раскрываемой на официальном сайте Банка России (далее – средневзвешенная ставка по депозитам).

При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в случае признания ЭСП по указанному договору нерыночной и при условии, что справедливая стоимость выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или банковского вклада основывается на модели оценки, при которой используются **только данные наблюдаемого рынка**, то к нему применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.

По займу или банковскому вкладу, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка выше ЭСП, или признается доход, если рыночная ставка ниже ЭСП.

При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в **случае отсутствия наблюдаемых рыночных** данных по займам и банковским вкладам с идентичными условиями (т.е. такие же срок, процентная ставка, сумма), если первоначально рассчитанная ЭСП по договору отличается от рыночной ЭСП, то к выданному (размещенному) займу или банковскому вкладу применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. При этом рассчитанная разница между справедливой стоимостью и выданной (размещенной) по договору суммой (далее – цена сделки) при первоначальном признании подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость размещенных средств, в следующем порядке.

Положительная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки отражается как корректировка, увеличивающая стоимость размещенных средств до амортизированной стоимости.

Отрицательная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки отражается как корректировка, увеличивающая стоимость размещенных средств до амортизированной стоимости.

После первоначального признания Общество относит разницу между справедливой стоимостью выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или банковского вклада, и ценой сделки, отраженную на отдельном лицевом счете по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость размещенных средств, на счета учета доходов или расходов в течение срока действия договора равномерно один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада.

По договору займа или договору банковского вклада с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств.

По договору займа или договору банковского вклада с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП и денежных потоков. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости договора займа или договора банковского вклада осуществляется с применением новой ЭСП.

Общество может пересматривать ожидаемые потоки денежных средств по договору займа или договору банковского вклада в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

Корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов депозитов, от процентной ставки, установленной договором займа или договором банковского вклада.

Отчетной датой является последний день квартала.

Расчет амортизированной стоимости по договору займа или договору банковского вклада осуществляется Обществом один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада.

Общество осуществляет переоценку денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, один раз в квартал на отчетную дату, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада.

На дату признания и на каждую отчетную дату финансовые активы подлежат тестированию на обесценение.

2.2.3. Последующая оценка

После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, депозитов один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП.

Корректировка, увеличивающая процентные доходы при расчете амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов или депозитов, отражается на доходах.

Корректировка, уменьшающая процентные доходы, при расчете амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов или депозитов отражается на расходах.

При полном погашении (возврате) займа или депозита в установленные договором сроки не допускается наличие остатков на счетах по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных средств.

После первоначального признания отражение изменения справедливой стоимости денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход осуществляется в следующем порядке.

Величина переоценки до справедливой стоимости денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада, рассчитывается как разница между балансовой стоимостью указанных средств с учетом отраженной ранее переоценки и их справедливой стоимостью на дату переоценки.

Общество отражает положительную (отрицательную) переоценку денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на счетах по учету прочего совокупного дохода.

Общество отражает отрицательную (положительную) переоценку денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на счетах расходов (доходов).

2.2.4. Признание доходов и расходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента по договору займа или договору банковского вклада.

Прочими доходами признаются доходы (за исключением процентных доходов), непосредственно связанные с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа и включающие в себя все вознаграждения, комиссии, премии, надбавки, выплаченные заемщиком по договору займа, которые являются неотъемлемой частью ЭСП.

Прочими расходами (затратами по сделке), связанными с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада, признаются все дополнительные расходы (затраты), которые непосредственно связаны с выдачей (размещением) денежных средств по указанным договорам и являются неотъемлемой частью ЭСП.

Применяя метод ЭСП, Общество амортизирует процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП, в течение ожидаемого срока действия договора займа или договора банковского вклада.

Суммы, являющиеся неотъемлемой частью ЭСП, могут амортизироваться в течение более короткого периода, если договор займа или договор банковского вклада имеет плавающую процентную ставку и если эти суммы относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки. В этом случае надлежащим периодом амортизации является период до следующей даты пересмотра процентной ставки. При этом в расчет амортизированной стоимости договора займа или договора банковского вклада по методу ЭСП включаются все денежные потоки.

Не позднее последнего дня месяца, в установленные договором займа или договором банковского вклада даты уплаты процентов, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада в бухгалтерском учете подлежат отражению все процентные доходы, прочие доходы, прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода.

Процентный доход после признания обесценения признается на основе процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях оценки убытка от обесценения.

2.2.5. Возврат предоставленных (размещенных) денежных средств

При погашении (возврате) займа или депозита в дату, установленную условиями договора, в бухгалтерском учете подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или договорам банковского вклада, начисленные по дате возврата включительно.

При досрочном погашении (возврате) займа или депозита на дату досрочного погашения займа или возврата денежных средств вкладчику, а также при уступке требования по договору выданного займа или депозита на дату перехода права требования от кредитора к другому лицу в бухгалтерском учете подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или договорам банковского вклада, начисленные по дате досрочного погашения или дате перехода права требования.

По состоянию на дату погашения (возврата) займа или депозита, а также на дату перехода права требования по договору займа или депозита от кредитора к другому лицу Общество отражает при необходимости корректировку резерва под обесценение по размещенным средствам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также в случае размещенных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, отражает переоценку до справедливой стоимости.

По состоянию на дату перехода права требования по договору займа или депозита от кредитора к другому лицу в бухгалтерском учете подлежит отражению корректировка стоимости размещенных средств до амортизированной стоимости.

Досрочное погашение (возврат) выданного займа или депозита, уступка требования по договору займа или банковского вклада отражается Обществом на счетах бухгалтерского учета с использованием соответствующего счета по учету выбытия выданных займов и банковских вкладов.

При погашении (возврате) займа или депозита в дату, установленную условиями договора, списание накопленной положительной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается на расходах или доходах соответственно.

При досрочном погашении (возврате) выданного займа или депозита, при уступке требования по договору займа или банковского вклада, списание накопленной положительной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается на счетах по учету выбытия выданных займов и банковских вкладов.

Одновременно Общество списывает накопленную в составе добавочного капитала сумму положительной или отрицательной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на увеличение доходов или расходов.

2.3. Привлеченные средства

При осуществлении операций с привлеченными денежными средствами Общество руководствуется Положением Банка России от 05.11.2015 №501-П и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты».

2.3.1. Первоначальное признание и прекращение признания

Обязательства Общества по договорам займа, кредитным договорам, по выпущенным облигациям и векселям (далее вместе именуемые - финансовые обязательства) могут быть номинированы как в валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации

Датой получения денежных средств по договору займа является дата поступления их на банковский счет или в кассу Общества.

Датой получения денежных средств по кредитному договору является дата поступления денежной суммы на банковский счет Общества или дата, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета).

Датой погашения (возврата) суммы займа и уплаты процентов является дата передачи Обществом денежных средств займодавцу из кассы или на банковский счет займодавца (либо дата возврата иного имущества, передаваемого заемщиком при погашении займа) в соответствии с условиями договора займа.

Датой погашения (возврата) кредита и уплаты процентов является дата списания денежных средств с банковского счета заемщика в банке-кредиторе в счет погашения финансовых обязательств по кредитному договору либо дата поступления денежных средств, направленных из другой кредитной организации в погашение задолженности Общества по кредитному договору в банк-кредитор.

Погашение (возврат) денежных средств и уплата процентов по кредитному договору производится в соответствии с заключенным кредитным договором посредством перевода денежных средств платежным поручением банку-кредитору либо списания денежных средств с банковского счета заемщика на основании инкассового поручения банка-кредитора.

Существенное изменение условий договора займа или кредитного договора, учитывается как погашение имеющегося финансового обязательства по договору займа или кредитному договору и признание нового финансового обязательства. Критериями существенности являются следующие показатели:

- увеличение ставки процента более, чем на 15%;
- увеличение срока размещения более, чем на 50%;
- увеличение суммы размещения более, чем на 20%.

2.3.2. Оценка при первоначальном признании и последующая оценка

Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда Общество при первоначальном признании по собственному усмотрению, **без права последующей реклассификации**, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.

К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование может не применяться в случае, если разница между амортизиро-

ванной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной. Критерии существенности устанавливается Обществом в размере 15%.

В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а затем после пролонгации договора (сделки) срок погашения (возврата) стал более одного года, Общество может не применять метод ЭСП если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода составляет менее 15%.

Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется Обществом один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства.

При расчете ЭСП Общество использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором (сделкой).

При расчете ЭСП учитываются все процентные расходы, прочие расходы (затраты по сделке) и другие премии или скидки, уплаченные сторонами по финансовому обязательству, составляющие неотъемлемую часть ЭСП.

При первоначальном признании финансового обязательства Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору (сделке) ставкой, соответствующей рыночным условиям.

В качестве рыночной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях и иностранной валюте на сопоставимый срок, раскрываемая на официальном сайте Банка России (далее – средневзвешенная ставка по кредитам).

На основании профессионального суждения процентная ставка по финансовому обязательству признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок и при условии, что справедливая стоимость финансового обязательства основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка или подтверждается котируемой ценой на идентичные обязательства. В этом случае к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.

По финансовому обязательству признается доход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.

По финансовому обязательству признается расход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.

В дальнейшем оценка соответствия ставки по договору рыночной ставке не производится, ставка, примененная в качестве ставки дисконтирования впервые, применяется в течение всего периода признания актива.

По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств.

По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП и денежных потоков. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется с применением новой ЭСП.

Общество может пересматривать ожидаемые потоки денежных средств по финансовым обязательствам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

Корректировка стоимости финансовых обязательств осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости финансовых обязательств, от процентной ставки, установленной договором.

При первоначальном признании финансового обязательства по привлеченным средствам в бухгалтерском учете отражаются суммы, фактически полученные Обществом по указанным договорам.

При первоначальном признании финансового обязательства в случае отсутствия наблюдаемых рыночных данных по финансовым обязательствам или котироваемых цен на активном рынке по идентичным обязательствам, если первоначально рассчитанная ЭСП отличается от рыночной ЭСП, то к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. При этом рассчитанная разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств.

После первоначального признания разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании, отраженная на счетах по учету корректировок, один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания), списывается равномерно на доходы или расходы, в следующем порядке: суммы положительной разницы на счета доходов, суммы отрицательной разницы на счета расходов.

После первоначального признания финансового обязательства один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до его амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП, определенной на дату первоначального признания.

Сумма корректировки, увеличивающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору, отражается на расходах.

Сумма корректировки, уменьшающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору, отражается в доходах.

При полном погашении финансового обязательства в установленные договором займа или кредитным договором сроки не допускается наличие остатков по счетам по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

После первоначального признания изменение справедливой стоимости финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в следующем порядке.

Переоценка стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется Обществом один раз в квартал на последний день отчетного периода и на дату полного или частичного выбытия (погашения) финансового обязательства.

Величина переоценки до справедливой стоимости финансового обязательства рассчитывается как разница между балансовой стоимостью финансового обязательства с учетом ранее отраженной переоценки и справедливой стоимостью финансового обязательства на дату переоценки.

Балансовая стоимость финансового обязательства по договору займа или кредитному договору формируется на следующих счетах по учету:

- привлеченных средств,
- начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам,
- расчетов по расходам, связанным с привлечением средств,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств,
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость привлеченных средств.

Балансовая стоимость выпущенных облигаций и векселей, формируется на следующих счетах по учету:

- выпущенных облигаций и векселей,
- расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей,

- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость выпущенных облигаций или векселей.

Общество во внутренних стандартах устанавливает порядок расчета переоценки финансовых обязательств до справедливой стоимости в части изменений связанных и не связанных с кредитным риском.

Переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, которая не связана с изменением кредитного риска, отражается на счетах доходов и расходов.

Переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому финансовому обязательству, отражается в составе прочего совокупного дохода.

2.3.3. Признание доходов и расходов по операциям привлечения денежных средств

Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде процента (купона) и (или) дисконта по финансовым обязательствам.

Прочими расходами (затратами по сделке) признаются все дополнительные расходы (затраты), кроме процентных расходов, уплаченные или подлежащие уплате Обществом, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора и другого подобного договора, государственные пошлины, расходы на информационные и консультационные услуги, расходы на рекламу и другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциями по привлечению денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, а также с выпуском и обращением облигаций и векселей.

Процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) подлежат отражению в бухгалтерском учете в день уплаты процентов (купонов) по финансовым обязательствам по условиям договора (сделки) и в последний день месяца. В последний день месяца отражаются процентные расходы по финансовым обязательствам и прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания.

Общество вправе начислять процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам в течение месяца. Периодичность и порядок начисления процентных расходов и прочих расходов (затрат по сделке) при необходимости определяется Обществом во внутренних документах.

Процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества, включаются в стоимость этого основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества.

Величина процентных и прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам, подлежащая включению в стоимость основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества, определяется как сумма фактических затрат, понесенных по этим финансовым обязательствам в период сооружения (строительства), создания (изготовления) или приобретения указанных активов, за вычетом инвестиционного дохода от временного инвестирования средств, полученных по договорам займа, кредитным договорам, от размещения облигаций и векселей.

Применяя метод ЭСП, Общество амортизирует процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП, в течение ожидаемого срока действия финансового обязательства.

Суммы, являющиеся неотъемлемой частью ЭСП, могут амортизироваться в течение более короткого периода, если финансовое обязательство имеет плавающую процентную ставку и если эти суммы относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки. В этом случае надлежащим периодом амортизации является период до следующей даты пересмотра процентной ставки. При этом в расчет амортизированной стоимости финансовых обязательств по методу ЭСП включаются все денежные потоки.

2.3.4. Особенности признания операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей

Выпуск (размещение) Обществом облигаций или векселя по номинальной стоимости или по цене ниже номинальной стоимости (с дисконтом) отражается на сумму денежных средств, фактически полученных от размещения.

Если при размещении выпущенных облигаций или векселей цена размещения выше их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью (премия по выпущенным облигациям или векселям) отражается на отдельном лицевом счете "Премия по выпущенным облигациям" или "Премия по выпущенным векселям", открываемом на соответствующем счете по учету выпущенных облигаций или векселей. При этом номинальная стоимость выпущенных облигаций или векселей отражается на отдельном лицевом счете, открываемом на соответствующем счете по учету выпущенных облигаций или векселей.

Общество осуществляет начисление (списание) процентного (купонного) расхода и прочего расхода (затрат по сделке) по облигациям или векселю в следующем порядке: процентные расходы (в том числе, дисконт) и прочие расходы (затраты по сделке) подлежат отражению в бухгалтерском учете в день уплаты процентов (купонов) по финансовым обязательствам по условиям договора (сделки) и в последний день месяца. В последний день месяца отражаются процентные расходы (в том числе, дисконт) по финансовым обязательствам и прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания.

Начисление процентного (купонного) расхода по облигациям или векселю осуществляется по ставке, установленной условиями выпуска облигации или векселя.

Сумма полученной премии при размещении облигаций или векселя подлежит равномерному списанию, исходя из срока обращения облигаций или векселя.

Начисление прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выпуском и обращением облигаций или векселя, производится равномерно, исходя из срока обращения облигаций или векселя

В случаях предварительной оплаты прочих расходов (затрат по сделке), осуществляется списание уплаченных сумм, относящихся к текущему месяцу и начисленных расходов, связанных с выпуском и обращением облигаций или векселей.

Исполнение (погашение) обязательств по выпущенным облигациям или векселю осуществляется путем перечисления (выдачи) денежных средств или иного имущества в погашение номинала облигаций или векселя и в погашение подлежащих уплате процентов (купонов) по облигациям или векселю на дату погашения в соответствии с условиями их выпуска и досрочного погашения.

Досрочный выкуп (погашение) выпущенных облигаций или векселя отражается с использованием вспомогательного балансового счета для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств в следующем порядке.

На дату досрочного выкупа (погашения) облигаций или векселя отражается:

- начисление процентного (купонного) и прочего расхода,
- начисление дисконта,
- списание премии в размере оставшейся суммы,
- списание уплаченных сумм прочего расхода (затрат по сделке) в размере оставшейся суммы,
- корректировка стоимости до амортизированной стоимости,
- а также для облигаций и векселя, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется переоценка до справедливой стоимости.

Одновременно на дату выбытия выпущенных облигаций или векселей списывается сумма переоценки, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленной изменениями кредитного риска по такому финансовому обязательству, отраженная в составе прочего совокупного дохода и относящаяся к выкупаемым облигациям или векселю, за вычетом относящихся к ним остатков на счетах по учету увеличения или уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль.

2.4. Вложения в ценные бумаги

При осуществлении операций с ценными бумагами Общество руководствуется Положением Банка России от 01.10.2015 №494-П и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты».

2.4.1. Термины и определения, относящиеся к признанию и оценке ценных бумаг

Долевая ценная бумага – это любой договор, подтверждающий право Общества на долю активов организации, остающихся после вычета всех ее обязательств.

Долговая ценная бумага – это ценная бумага, дающая своему владельцу право на получение фиксированной процентной ставки (дохода) и на возврат переданной в долг суммы, осуществляемый к определенному сроку. К долговым ценным бумагам относятся облигации и векселя.

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее – процентные доходы, за исключением случаев отдельного упоминания процента, купона, дисконта).

Дата заключения сделки (TD) – это дата, когда Общество принимает на себя обязательство купить или продать актив. Учет на дату заключения сделки предусматривает (а) признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки, и (б) прекращения признания актива, который продан, признание прибыли или убытка от выбытия и признание дебиторской задолженности покупателя на день заключения сделки. Начисление процентов по активу и соответствующему обязательству начинается не ранее даты расчета, когда переходит право собственности.

Дата расчетов (SD) – это дата поставки актива. Учет на дату расчетов предусматривает (а) признание актива в день его получения Обществом, и (б) прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия на дату его поставки Обществом.

Амортизированная стоимость долговой ценной бумаги - это сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение.

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

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

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

2.4.2. Признание и прекращение признания в бухгалтерском учете

Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении условий договора, определяющих переход прав собственности. Документы, фиксирующие переход права собственности, определяются действующим законодательством РФ и правом иностранных государств, на территории которых происходит перерегистрация собственности; в случае невозможности/неоднозначности определения места перехода права, применяются лучшие практики и сложившиеся деловые обыкновения рынка соответствующих инструментов.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности.

При приобретении ценных бумаг переход права собственности на ценные бумаги определяется с использованием **метода по дате расчетов**.

Критерии первоначального признания

Общество признаёт ценные бумаги в своём балансе только в том случае, когда оно становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, Общество оценивает степень, в которой оно получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если Общество не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, оно не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Общество получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, оно признает эти ценные бумаги;
- если Общество не получило и не сохранило значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой, то оно должно определить, получило ли оно контроль над полученной ценной бумагой. В этом случае:
- если Общество не получило контроль, то оно не признает ценную бумагу и признает отдельно в качестве активов или обязательств те права и обязательства, которые были созданы или сохранены при получении;
- если Общество получило контроль, то оно признает ценную бумагу в той степени, в которой оно участвует в ценной бумаге.

Критерии прекращения признания

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, погашения ценной бумаги, либо в связи с невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

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

- если Общество **передает значительную часть всех рисков и выгод**, связанных с владением ценными бумагами, оно прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Общество **сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод**, связанных с владением ценными бумагами, оно и дальше признает эти ценные бумаги.

При погашении долговой ценной бумаги датой выбытия является день исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее – эмитент), своих обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

Под **выгодами** следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям (долям в обществах с ограниченной ответственностью), а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

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

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

Примерами ситуаций, когда Общество передало значительную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности, являются:

- безусловная продажа финансового актива;
- продажа финансового актива вместе с опционом на выкуп этого финансового актива по его справедливой стоимости на момент выкупа;
- продажа финансового актива вместе с пут-опционом или колл-опционом, по цене исполнения опциона настолько невыгодна в настоящий момент времени, что почти отсутствует вероят-

ность того, что до истечения срока действия этого опциона он станет выгодным для исполнения.

Примерами ситуаций, когда Общество сохранило значительную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности, являются:

- сделка продажи с обратной покупкой, если цена обратной покупки является фиксированной или равна цене продажи плюс сумма, соответствующая доходу кредитора;
- соглашение о предоставлении ценных бумаг по договору займа;
- продажа финансового актива вместе со свопом совокупного дохода, который передает подверженность рыночному риску обратно Обществу;
- продажа финансового актива вместе с пут-опционом или колл-опционом, по цене исполнения опциона настолько выгодной в настоящий момент времени, что почти отсутствует вероятность того, что до истечения срока действия этого опциона он станет невыгодным для исполнения.

2.4.3. Классификация ценных бумаг

Ценные бумаги после первоначального признания классифицируются Обществом в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий:

- Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД);
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Общество может реклассифицировать все затрагиваемые ценные бумаги.

Решение о переклассификации принимает орган управления Общества, уполномоченный на принятие таких решений.

Если Общество реклассифицирует ценные бумаги, оно осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Общество не должно пересчитывать ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты.

Категория ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ценные бумаги относятся Обществом в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, если целью бизнес-модели Общества является удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Общество также учитывает долговые ценные бумаги (включая векселя) по амортизированной стоимости, в случае если одновременно выполняются следующие условия:

- ценные бумаги не котируются на активном рынке;
- ценные бумаги не были классифицированы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги не были классифицированы при первоначальном признании в категорию оцениваемых через ПСД;
- ценные бумаги предоставляют владельцу право на получение фиксированных или определяемых платежей, за исключением ценных бумаг, по которым покупатель ценной бумаги может не возместить первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения ценной бумаги.

Приобретаемые Обществом долговые ценные бумаги (включая векселя), не обращающиеся на активном рынке, как правило, удовлетворяют указанным в настоящем пункте условиям. В этом случае Общество после первоначального признания учитывает их по амортизированной стоимости.

Долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются.

По долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, при наличии признаков обесценения формируются резервы под обесценение. Порядок формирования резервов под обесценение определяется (утверждается) Обществом во внутренних стандартах.

При реклассификации в категорию ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

При реклассификации в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода.

Категория ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход

Ценные бумаги относятся Обществом в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, если целью бизнес-модели Общества является как удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и продажи ценных бумаг.

По долевым ценным бумагам, которые иначе были бы классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество может принять не подлежащее отмене решение (т.е. без права последующей реклассификации) отражать изменения справедливой стоимости таких ценных бумаг в составе прочего совокупного дохода. При изменении бизнес-модели владения ценными бумагами Общество вправе реклассифицировать ценные бумаги с перенесением на соответствующие балансовые счета из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

При проведении реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Общество осуществляет перенос стоимости ценных бумаг по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка на счета доходов и расходов.

При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости Общество осуществляет перенос стоимости ценных бумаг по стоимости, отраженной в учете на дату реклассификации. На дату реклассификации накопленные суммы переоценки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, исключаются из собственного капитала и сторнируются против сумм переоценки, корректирующих стоимость ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В результате ценная бумага оценивается на дату реклассификации, как если бы она всегда оценивалась по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток.

Категория ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Обществом в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны быть классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При изменении бизнес-модели владения ценными бумагами Общество вправе реклассифицировать ценные бумаги с перенесением на соответствующие балансовые счета из категории оцениваемых по

справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

При проведении реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход Общество осуществляет перенос стоимости ценных бумаг на соответствующие балансовые счета и продолжает оценивать ценные бумаги по справедливой стоимости. Дата реклассификации считается датой их первоначального признания.

При проведении реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости Общество осуществляет перенос стоимости ценных бумаг на соответствующие балансовые счета, и справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива. Это означает, что накопленная сумма положительной (отрицательной) переоценки корректируется против стоимости ценной бумаги на дату реклассификации.

Особенности классификации долевых ценных бумаг

Если Общество осуществляет контроль над управлением акционерным обществом (обществом с ограниченной ответственностью) или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества (общества с ограниченной ответственностью), то акции (доли) таких обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка по учету участия в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.

Стоимость акций (долей), паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам создаются резервы под обесценение.

Общество **обладает контролем** над объектом участия, если оно подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта.

Таким образом, Общество обладает контролем над объектом участия только в том случае, если оно:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций, т.е. если у Общества имеются существующие права, которые предоставляют ему возможность в настоящий момент времени управлять значимой деятельностью, то есть деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта участия;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте, или имеет право на получение такого дохода, т.е. если доход Общества от участия в объекте может варьироваться в зависимости от показателей деятельности объекта участия. Доходы инвестора могут быть только положительными, только отрицательными, или и положительными, и отрицательными;
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора, т.е. если Общество не только имеет полномочия в отношении объекта участия, подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте, или имеет право на получение такого дохода, но также и возможность использовать свои полномочия с целью оказания влияния на доход Общества от участия в объекте.

Совместный контроль - контроль, разделенный между сторонами в соответствии с договором, причем совместный контроль имеет место только тогда, когда принятие решений касательно значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль. Объект инвестиций находится под совместным контролем двух или большего числа инвесторов, если для руководства значимой деятельностью необходимы их совместные действия. В таких случаях ни один из

инвесторов не обладает индивидуальным контролем над объектом инвестиций, поскольку ни один из инвесторов не может управлять деятельностью без взаимодействия с остальными инвесторами.

Значительное влияние — правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.

Под значительным влиянием понимается объем, превышающий 20% от общего объема выпущенных эмитентом акций (долей в обществах с ограниченной ответственностью) при условии, что пакет акций (доля в уставном капитале) также является максимальным среди других акционеров (участников).

Наличие у Общества значительного влияния обычно подтверждается одним или несколькими из следующих фактов:

- представительство в совете директоров или аналогичном органе управления объектом инвестиций;
- участие в процессе выработки политики, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли;
- наличие существенных операций между Обществом и его объектом инвестиций;
- обмен руководящим персоналом;
- предоставление важной технической информации.

Вместе с тем на основании мотивированного суждения профильного подразделения Общества о перспективах приобретения и работы с акциями (или долями) данного эмитента на основании решения уполномоченного органа Общества в данную категорию могут быть отнесены вложения, составляющие менее 20% от общего объема выпущенных эмитентом акций (размера уставного капитала – для обществ с ограниченной ответственностью).

Общество учитывает акции (доли) дочерних и ассоциированных обществ в качестве долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или в качестве долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в случае, если оно не осуществляет контроль или не оказывает значительное влияние на объект участия.

Общество на дату получения контроля над управлением обществом или возможности оказывать значительное влияние на деятельность общества, переносит акции (доли, паи) таких обществ, паевых инвестиционных фондов, ранее классифицированные как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющиеся в наличии для продажи, на соответствующие счета для учета вложений в дочерние и ассоциированные общества.

Общество переносит стоимость долевых ценных бумаг, ранее учитываемых как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи по себестоимости приобретения.

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность общества или паевого инвестиционного фонда, акции (доли), паи, учитываемые на счете по учету участия в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, переносятся на балансовые счета по учету долевых ценных бумаг в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса на балансовые счета по учету долевых ценных бумаг. При этом, возникшая разница между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на указанную дату отражается на счетах по учету доходов и расходов от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами.

2.4.4. Оценка ценных бумаг при первоначальном признании

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

К затратам, связанным с приобретением ценных бумаг, относятся:

- расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;
- другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.

Перечисленные в настоящем пункте затраты представляют собой дополнительные затраты, которые не были бы понесены, если бы Общество не приобретало ценную бумагу.

Указанные затраты, принятые Обществом к оплате до даты приобретения ценных бумаг, учитываются на отдельном счете учета предварительных затрат по приобретению и выбытию ценных бумаг № 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг» (А). Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется в рублях по официальному курсу на дату их осуществления.

В случае если Общество в дальнейшем не принимает решения о приобретении ценных бумаг, то на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги, стоимость предварительных затрат, накопленная на счете № 50905, относится в дебет счета по учету расходов № 71702 «Расходы по другим операциям» (по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах 53105 «Комиссионные расходы по оказанию посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам» или 53106 «Другие комиссионные расходы», подраздела 1. «Комиссионные и аналогичные расходы», Раздела 3. «Расходы по другим операциям»).

На дату приобретения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости или оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также некотируемых долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, стоимость предварительных затрат включается в стоимость ценной бумаги, тем самым формируя справедливую стоимость ценной бумаги.

Если затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала, то такие затраты переводятся в валюту номинала по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Порядок действий при определении справедливой стоимости ценной бумаги следующий:

- выбирается основной рынок для ценной бумаги;
- выбирается приемлемая методика оценки ценной бумаги (или берется цена выбранного рынка);
- определяется справедливая стоимость с использованием выбранной методики (цены).

Справедливая стоимость ценной бумаги

Для оценки ценных бумаг, **допущенных к торгам российским организатором торгов на рынке ценных бумаг**, используются цены, выбранные в следующем порядке (убывания приоритета):

- цена закрытия на момент окончания торговой сессии российской биржи на дату расчета справедливой стоимости (Рыночная цена 3);
- средневзвешенная цена на момент окончания торговой сессии российской биржи на дату расчета справедливой стоимости;
- наиболее поздняя справедливая цена с даты предыдущего расчета справедливой стоимости, включая дату предыдущего расчета справедливой стоимости (при условии ее наличия).

Справедливая цена может приниматься для оценки ценной бумаги в течение 90 календарных дней. Если в указанном периоде отсутствуют перечисленные выше котировки, для ценной бумаги применяются модели оценки стоимости ценной бумаги, по которым определяется активный внебиржевой рынок. Цена закрытия признается корректной, если раскрыты данные об объеме торгов за день и объем торгов больше нуля.

Для оценки ценных бумаг, допущенных к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, используются котировки основного рынка. Основным рынком для ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торгов на рынке ценных бумаг признается ПАО Мос-

ковская биржа (далее - Московская биржа), за исключением ценных бумаг иностранных эмитентов и российских ценных бумаг, для которых Московская биржа не является активным рынком (кроме иностранных эмитентов, ценные бумаги которых допущены к торгам только на Московской бирже). Для ценных бумаг, не допущенных к торгам Московской биржей, основным рынок определяется в соответствии с подразделом «Модели оценки стоимости ценной бумаги, для которой определяется активный внебиржевой рынок» настоящего Раздела Учетной политики.

Для оценки ценных бумаг, **прошедших процедуру листинга на иностранной фондовой бирже** (далее – иностранная биржа), используются цены, выбранные в следующем порядке (убывания приоритета):

- цена закрытия на иностранной бирже на дату определения справедливой стоимости или в последний ближайший торговый день, при условии, что на дату определения справедливой стоимости торгов на иностранной бирже не было;
- наиболее поздняя справедливая цена с даты предыдущего расчета справедливой стоимости, включая дату предыдущего расчета справедливой стоимости (при условии ее наличия).

Справедливая цена может приниматься для оценки ценной бумаги в течение 90 календарных дней. Если в указанном периоде отсутствует цена закрытия, для ценной бумаги применяются модели оценки стоимости ценной бумаги, по которым определяется активный внебиржевой рынок. Цена закрытия признается корректной, если раскрыты данные об объеме торгов за день и объем торгов больше нуля. При отсутствии информации об объеме сделок по количеству ценных бумаг используется информация об объеме сделок в денежном выражении. При этом величины объема сделок в валюте котировки переводятся в рубли по курсу Банка России на дату расчета справедливой стоимости. При равенстве объема сделок на различных торговых площадках основным рынком считается торговая площадка с наибольшим количеством сделок за указанный период.

Для оценки ценных бумаг, прошедших процедуру листинга на иностранной бирже, используются котировки основного рынка (из числа активных наблюдаемых). Основным рынком признается биржевая площадка из числа активных наблюдаемых рынков, по которой определен наибольший общий объем сделок по количеству ценных бумаг за предыдущие 30 календарных дней. Наблюдаемыми (доступными) биржевыми площадками являются:

- Нью-Йоркская фондовая биржа (New York Stock Exchange);
- Насдак (Nasdaq);
- Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange);
- Euronext;
- Xetra

Помимо указанных площадок Общество может использовать данные иностранных бирж/площадок, которые включены в список иностранных финансовых посредников Банком России, составляемый для целей специальной классификации.

Если ценная бумага одновременно допущена к торгам на российской бирже и прошла процедуру листинга на иностранной фондовой бирже при определении основного рынка учитываются как российские биржи, так и биржевые площадки иностранных бирж, являющиеся активными рынками.

Биржевая площадка (российская биржа или биржевая площадка иностранной биржи) считается активным рынком в отношении ценных бумаг (за исключением указанных ценных бумаг для которых определяется активный внебиржевой рынок), если:

- ценная бумага допущена к торгам на российской бирже или прошла процедуру листинга на иностранной бирже; и
- цена (котировка) ценной бумаги, применяемая для определения справедливой стоимости, наблюдается на торговой площадке в течение 30 предыдущих календарных дней, включая дату расчета справедливой стоимости.

В отношении ценных бумаг, для которых определяется активный внебиржевой рынок, биржевые площадки не признаются активными рынками.

Внебиржевой рынок признается активным:

- в отношении следующих ценных бумаг (для которых активными рынками являются дилерские рынки):
 - облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации,
 - долговых ценных бумаг иностранных государств;
 - еврооблигаций иностранных эмитентов, долговых ценных бумаг иностранных государств;
 - ценных бумаг международных финансовых организаций.
- в отношении инвестиционных паев ПИФ, ипотечных сертификатов, если для них ни одна биржевая торговая площадка не признана активным рынком.

Внебиржевой рынок признается активным при условии, что цена, применяемая для определения справедливой стоимости ценной бумаги, наблюдается в течение 30 предыдущих календарных дней, включая дату расчета справедливой стоимости.

Для оценки ценной бумаги, для которой определен активный внебиржевой рынок, используются следующие наблюдаемые цены:

Для ценных бумаг, перечисленных в п.а), используются цены, выбранные в следующем порядке (убывания приоритета):

- цена BGN (Bloomberg Generic Mid/last), раскрываемая информационной системой "Блумберг" (Bloomberg), а при ее отсутствии
- цена BVAL, раскрываемая информационной системой "Блумберг" (Bloomberg).

Для ценных бумаг, перечисленных в п.2), используется расчетная стоимость, раскрытая/предоставленная управляющей компанией ПИФ, ипотечного покрытия.

Перечисленные выше наблюдаемые цены могут приниматься для оценки ценной бумаги в течение 30 календарных дней, за исключением стоимости инвестиционных паев ПИФ, ипотечных сертификатов участия, для оценки которых используется расчетная стоимость, определенная в соответствии с нормативными правовыми актами на дату определения справедливой стоимости или последнюю дату ее определения, предшествующую дате расчета справедливой стоимости.

Рынок считается **неактивным рынком** в случае, если:

- ценная бумага не допущена к торгам на российской бирже и не прошла процедуру листинга на иностранной бирже или
- корректная котировка отсутствует в течение 30 календарных дней.

Если российская или иностранная биржа не может быть признана активным рынком, для оценки ценной бумаги используются следующие цены:

- в отношении паев, ИСУ, в том числе не допущенных к торгам / не прошедшим процедуру листинга с даты их приобретения, а также допуск к торгам / листинг которых прекращен, а также в отношении инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных для оценки используется расчетная стоимость, определённая УК ПИФ, ИП на последнюю дату, предшествующую дате расчета справедливой стоимости.

Для оценки депозитарной расписки используется цена представляемой ценной бумаги (аналогичного актива). Критерии признания актива аналогичным приведены ниже.

Если по ценной бумаге дополнительного выпуска не определяется активный рынок, то для оценки такой ценной бумаги используется цена основного выпуска (аналогичного актива). Если цена основного выпуска не может быть определена, оценка дополнительного выпуска производится в соответствии с положениями настоящей Учетной политики, применяемыми к ценным бумагам, для которых не определен активный биржевой/внебиржевой рынок.

Если невозможно определить цену ценной бумаги, полученной в результате конвертации в нее другой ценной бумаги для оценки такой ценной бумаги используется котируемая цена исходной ценной бумаги на дату оценки, скорректированная с учетом коэффициента конвертации.

Если невозможно определить котируемую цену исходной ценной бумаги на дату оценки, используется стоимость исходной ценной бумаги на дату конвертации, скорректированная с учетом коэффициента конвертации, но не более чем в течение 30 календарных дней с даты конвертации.

Справедливая стоимость акций (долей) с большей (меньшей) номинальной стоимостью, включенных в состав активов паевого инвестиционного фонда в результате конвертации в них акций (долей), составлявших указанные активы, признается равной справедливой стоимости конвертированных в них акций (долей).

Справедливая стоимость акций (долей) той же категории (типа) с иными правами, включенных в состав активов паевого инвестиционного фонда в результате конвертации в них акций (долей), составлявших указанные активы, признается равной справедливой стоимости конвертированных акций (долей).

Справедливая стоимость акций (долей), включенных в состав активов паевого инвестиционного фонда в результате конвертации при дроблении акций (долей), составлявших указанные активы, признается равной справедливой стоимости конвертированных акций (долей), деленной на коэффициент дробления.

Справедливая стоимость акций (долей), включенных в состав активов паевого инвестиционного фонда в результате конвертации при консолидации акций (долей), составлявших указанные активы, признается равной справедливой стоимости конвертированных акций (долей), умноженной на коэффициент консолидации.

Перечисленные выше положения применяются до возникновения признаваемой котировки акций (долей), в которые были конвертированы акции (доли), составлявшие активы паевого инвестиционного фонда.

Справедливая стоимость акций (долей) или облигаций нового выпуска, включенных в состав активов паевого инвестиционного фонда в результате конвертации в них конвертируемых ценных бумаг, признается равной справедливой стоимости конвертированных ценных бумаг, деленной на количество акций (долей) или облигаций, в которое конвертирована одна конвертируемая ценная бумага. Указанное положение применяется до возникновения признаваемой котировки акций (долей, облигаций), в которые были конвертированы конвертируемые ценные бумаги, составлявшие активы паевого инвестиционного фонда.

Справедливая стоимость акций (долей), включенных в состав активов паевого инвестиционного фонда в результате конвертации в них акций (долей), составлявших указанные активы, при реорганизации в форме слияния признается равной справедливой стоимости конвертированных ценных бумаг, умноженной на коэффициент конвертации.

Справедливая стоимость акций (долей) вновь созданного в результате реорганизации в форме разделения или выделения акционерного общества (общества с ограниченной ответственностью), включенных в состав активов паевого инвестиционного фонда в результате конвертации в них акций (долей), составлявших указанные активы, признается равной справедливой стоимости конвертированных акций (долей), деленной на коэффициент конвертации. В случае, если в результате разделения или выделения создается два или более акционерных общества (общества с ограниченной ответственностью), на коэффициент конвертации делится справедливая стоимость конвертированных акций (долей), уменьшенная пропорционально доле имущества реорганизованного общества, переданного акционерному обществу (обществу с ограниченной ответственностью), созданному в результате разделения или выделения.

Справедливая стоимость акций (долей) вновь созданного в результате реорганизации в форме выделения акционерного общества (общества с ограниченной ответственностью), включенных в состав активов паевого инвестиционного фонда в результате их распределения среди акционеров (участников) реорганизованного акционерного общества (общества с ограниченной ответственностью), признается равной нулю.

Справедливая стоимость облигаций нового выпуска, включенных в состав активов паевого инвестиционного фонда в результате конвертации в них облигаций, составлявших указанные активы, при реорганизации эмитента таких облигаций признается равной справедливой стоимости конвертированных облигаций.

Справедливая стоимость вкладов участников общества с ограниченной ответственностью, паев членов производственного кооператива, включенных в состав активов паевого инвестиционного фонда в результате обмена на них составлявших указанные активы акций акционерного общества, реорганизо-

ванного в форме преобразования в общество с ограниченной ответственностью или производственный кооператив, признается равной справедливой стоимости указанных акций с учетом условий обмена.

Если невозможно определить цену ценной бумаги, приобретенной в результате ее первичного размещения эмитентом, цена такой ценной бумаги признается равной цене ее приобретения в течение не более 30 календарных дней.

Если в отношении эмитента ценной бумаги возбуждена процедура банкротства, стоимость ценной бумаги признается равной нулю с даты официального опубликования сообщения.

Стоимость ценной бумаги, срок погашения которой наступил, признается равной:

- сумме обязательства, рассчитанной в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги российского эмитента, - в течение не более 10 календарных дней с установленной даты погашения, но не более даты фактического исполнения обязательства или опубликования информации о дефолте по обязательству;
- сумме обязательства, рассчитанной в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги иностранного эмитента, - в течение не более 30 календарных дней с установленной даты погашения, но не более даты фактического исполнения обязательства;
- нулю, если обязательство не исполнено эмитентом в течение указанного выше срока или опубликована информация о дефолте по обязательству.

По остальным ценным бумагам в случае, если не определен активный биржевой/внебиржевой рынок, для оценки используется цена, рассчитанная НРД по методике Национальной фондовой ассоциации.

Если для долговой ценной бумаги установленный для нее основной рынок не является активным, то справедливая стоимость такой бумаги определяется как приведенная к дате оценки стоимость денежных поступлений по долговой ценной бумаге на протяжении ожидаемого срока до ее погашения, рассчитанная с использованием рыночной ставки дисконтирования. Рыночная ставка определяется как доходность к погашению аналогичной долговой ценной бумаги, для которой основной рынок совпадает с основным рынком оцениваемой долговой ценной бумаги и является активным в соответствии с описанным в таблице выше критерием.

Аналогичная ценная бумага может быть ценной бумагой того же эмитента, что и оцениваемая долговая ценная бумага, либо долговой ценной бумагой, совпадающей с оцениваемой по следующим признакам:

- валюта обращения аналога совпадает с валютой обращения оцениваемой ценной бумаги;
- эмитент аналога и оцениваемой ценной бумаги относятся к одному и тому же сектору экономики.
- дюрация аналога отклоняется от дюрации оцениваемой облигации на +/- 6 месяцев;
- кредитный рейтинг аналога (минимальный от рейтинговых агентств S&P, Fitch, Moody's) отклоняется от минимального кредитного рейтинга оцениваемой облигации на +/- кредитную ступень.

Для оценки может быть выбрано несколько аналогов ценной бумаги. В этом случае рыночная ставка определяется как среднее или средневзвешенное значение доходностей к погашению выбранных аналогов.

Оценке справедливой стоимости, определенной с использованием цены активного рынка для аналогов, присваивается Уровень 2 в иерархии оценок справедливой стоимости.

Если для долевой ценной бумаги установленный для нее основной рынок не является активным, то справедливая стоимость такой бумаги определяется на основании отчета оценщика, подготовленного не ранее, чем за 6 месяцев до даты определения справедливой стоимости бумаги. Если на дату определения справедливой стоимости долевой бумаги отчет оценщика отсутствует или не может быть применен, стоимость такой ценной бумаги признается равной нулю.

Оценке по справедливой стоимости, определенной таким образом, присваивается Уровень 3 в иерархии оценок справедливой стоимости.

При отсутствии возможности получения оценки, описанной выше, либо если полученная оценка не является надежной, справедливая стоимость долевой ценной бумаги не определяется.

Амортизированная стоимость ценной бумаги

Амортизированная стоимость в целях данной учетной политики рассчитывается за минусом накопленного процентного (купонного) дохода (НКД).

Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП).

Эффективная ставка процента это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия ценной бумаги или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости ценной бумаги.

Будущие денежные поступления по долговой ценной бумаге включают следующие платежи эмитента данной ценной бумаги:

- по выплате процентного дохода в сроки, указанные в решении о выпуске или договоре, в соответствии с которым данная ценная бумага была выпущена;
- по выплате полного или частичного погашения номинала долговой ценной бумаги в сроки, указанные в решении о выпуске или договоре, в соответствии с которым данная ценная бумага была выпущена.

Под сроком до погашения долговой ценной бумаги понимается период до ближайшей даты, когда Общество получит право предъявить ценную бумагу эмитенту для погашения в полном объеме, но не более срока, на который определены купонная процентная ставка по договору или прочие существенные условия. Под такой датой (далее – дата погашения) понимается день (или несколько дней), ближайший к дате первоначального признания, указанный в решении о выпуске или договоре, в соответствии с которым данная ценная бумага была выпущена, известный на момент первоначального признания долговой ценной бумаги.

В частности, таким днем может быть ближайший из дней, установленных решением о выпуске облигации:

- дата оферты эмитента по досрочному погашению облигации;
- день окончания последнего купонного периода, по которому на момент первоначального признания определена купонная ставка по облигации;
- дата погашения.

В том случае, если Общество принимает решение не погашать долговую ценную бумагу в дату погашения (если такая возможность предусмотрена), то ЭСП по такой ценной бумаге подлежит пересчету. При этом пересчитанная ЭСП должна дисконтировать денежные поступления по долговой ценной бумаге до ее нового срока погашения к балансовой стоимости долговой ценной бумаги (без учета переоценки) на дату пересчета.

Учет при первоначальном признании при покупке ценных бумаг

Первоначальное признание долговой ценной бумаги производится Обществом на основании договора купли-продажи и выписки депозитария или выписки из реестра ценных бумаг, либо на основании отчетов брокера.

В бухгалтерском учете подлежат отражению операции по каждому договору покупки или продажи ценных бумаг вне зависимости от места и способа их совершения (непосредственно на бирже, через посредника или самостоятельно по внебиржевому договору).

Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по разным договорам на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.

При несовпадении даты перехода прав собственности на ценные бумаги и даты расчетов по ценным бумагам, определенных условиями договора, с датой заключения договора по приобретению (реализации) ценных бумаг требования (обязательства) по поставке ценных бумаг и обязательства (требования) по поставке денежных средств отражаются на счетах Главы Г.

Договоры купли-продажи ценных бумаг, предусматривающие обязанность одной стороны передать ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения

договора и обязанность другой стороны принять и оплатить указанные ценные бумаги, подлежат отражению в учете в порядке, предусмотренном для производных финансовых инструментов.

В случае если при приобретении ценных бумаг, которые будут включены в категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по договору покупки со сроком расчетов до трех дней с даты заключения расчеты на отчетную дату не завершены, по такому договору производится проверка существенности изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг за период с момента заключения договора. Если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг на дату заключения договора отличается от их справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату более чем на 5%, то соответствующее изменение справедливой стоимости отражается на счетах главы Г по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с тем порядком, в каком будет отражаться переоценка приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

Общество учитывает **долевые ценные бумаги**, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится.

По **долговым ценным бумагам**, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки. При проведении переоценки в соответствии с этим абзацем переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки.

Корректировка справедливой стоимости при первоначальной оценке

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги, а именно справедливая стоимость переданного возмещения.

В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги.

Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения ценных бумаг подлежит отражению в бухгалтерском учете в случае, если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от стоимости их приобретения. Существенным отличием признается диапазон в пределах 10% в сторону увеличения или уменьшения.

Если справедливая стоимость ценной бумаги **подтверждается котировкой активного рынка** в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и стоимостью приобретения ценной бумаги, признанная Обществом существенной, отражается в составе прибыли или убытка.

Если справедливая стоимость **долевой ценной бумаги** при первоначальном признании не **подтверждается котировкой активного рынка** в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и стоимостью приобретения долевой ценной бумаги отражается

- на счетах по учету превышения справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения или
- на счетах по учету превышения стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании

в зависимости от того, какая стоимость окажется выше.

После первоначального признания долевого ценной бумаги Общество относит разницу, учтенную на счетах по учету превышения стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании и по учету превышения справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения, на счета учета расходов или доходов в случаях, когда справедливая стоимость долевого ценной бумаги подтверждается котировочной ценой на идентичную ценную бумагу на активном рынке или основывается на методе оценки, при котором используются только наблюдаемые на рынке данные, а также в случае прекращения признания ценных бумаг.

Если справедливая стоимость **долговой ценной бумаги** при первоначальном признании **не подтверждается котировочной активной рынка** в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и стоимостью приобретения долговой ценной бумаги отражается как корректировка стоимости ценной бумаги на счетах по учету переоценки ценных бумаг (положительной/отрицательной) и счетах по учету корректировки стоимости долговых ценных бумаг.

На основании профессионального суждения первоначально рассчитанная ЭСП по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений наблюдаемых рыночных ставок. В этом случае к долговым ценным бумагам применяется наблюдаемая рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и амортизированная стоимость пересчитывается с применением метода ЭСП.

По долговым ценным бумагам признается расход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП **выше** первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.

По долговым ценным бумагам признается доход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП **ниже** первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.

К долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, срок погашения которых менее одного года при их первоначальном признании, включая ценные бумаги, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) может не применяться при условии, что разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. В этом случае для расчета амортизированной стоимости этих долговых ценных бумаг применяется линейный метод начисления процентных доходов.

Критерий существенности устанавливается Обществом в размере 20%, от стоимости ценной бумаги.

После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания долговых ценных бумаг.

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс) или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют, на дату приобретения.

Если при приобретении долговых ценных бумаг цена приобретения без учета процентов (купона), входящих в цену приобретения, выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и указанной ценой (далее - **премия** по приобретенным долговым ценным бумагам) отражается на отдельном лицевом счете «Премия по приобретенным долговым ценным бумагам», открываемом на соответствующем балансовом счете второго порядка по учету долговых ценных бумаг. Номинальная стоимость долговых ценных бумаг, приобретаемых по цене выше их номинальной стоимости, отражается на лицевом счете выпуска (отдельной ценной бумаги или партии).

Долевые ценные бумаги, классифицированные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при первоначальном признании справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, либо с даты, когда справедливая стоимость не может быть надежно определена, учитываются по себестоимости.

2.4.5. Учет процентного дохода по долговым ценным бумагам

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

Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (**сумма дисконта**) начисляется в течение срока их обращения в соответствии с выбранным методом начисления процентного дохода по мере причитающегося по ним по условиям выпуска дохода.

Начисленные процентные доходы по долговым ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим счетам доходов и расходов в следующем порядке:

- при выплате эмитентом – с даты приобретения или с даты начала очередного процентного периода на дату исполнения эмитентом соответствующих обязательств;
- при выбытии (реализации) и погашении долговых ценных бумаг – с даты приобретения или с даты начала очередного процентного периода на дату перехода прав собственности на долговые ценные бумаги;
- в других случаях прекращения признания при выбытии (реализации) долговых ценных бумаг – с даты приобретения или с даты начала очередного процентного периода по дату выбытия (реализации) включительно;
- в последний день месяца отнесению на доходы подлежат все процентные доходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного периода.

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

Начисление процентного дохода за период производится исходя из амортизированной стоимости ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение на начало периода.

Общество рассчитывает величину процентного дохода (включая дисконт) за отчетный период без учета влияния созданного резерва под обесценение, при условии, что величина процентного дохода, рассчитанная таким образом, не отличается существенно от величины процентного дохода, рассчитанного исходя из балансовой стоимости ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение с использованием метода эффективной процентной ставки.

Критерии существенности устанавливается в размере 20%.

Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше их номинальной стоимости без учета процентов (купона), входящих в цену приобретения, то премия по приобретенным долговым ценным бумагам учитывается при начислении процентов (купона) в течение срока обращения долговых ценных бумаг с использованием соответствующего метода начисления и отражается как расходы.

Начисление процентных доходов осуществляется **линейным методом**. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Расчет наращенного дисконта линейным методом производится по следующей формуле:

$$H = \frac{N - K}{T} \times D, \text{ где}$$

- H – наращенные доходы;
- N – номинальная стоимость ценной бумаги;
- K – покупная стоимость ценной бумаги;
- T – количество дней от приобретения до погашения ценной бумаги;
- D – количество дней, прошедших после приобретения ценной бумаги до текущей даты.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП процентные доходы начисляются по ЭСП (ставке дисконтирования).

Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Критерии существенности устанавливаются Обществом в размере 20%.

После первоначального признания долговых ценных бумаг в случае отличия ЭСП от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, осуществляется корректировка их стоимости на счетах доходов и расходов.

2.4.6. Последующая оценка ценных бумаг

Не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, если их справедливая стоимость может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Алгоритм переоценки

Переоценка ценных бумаг определяется как разница между их балансовой стоимостью и справедливой стоимостью. Любая операция, приводящая к изменению балансовой стоимости ценной бумаги, требует проведения переоценки.

Балансовая стоимость ценной бумаги определяется как сумма следующих слагаемых:

- суммы остатка лицевого счета выпуска ценной бумаги;
- суммы остатка лицевого счета «Процентный купонный доход уплаченный» (далее — лицевой счет «ПКД уплаченный»);
- суммы остатка лицевого счета «Процентный купонный доход начисленный» (далее — лицевой счет «ПКД начисленный»);
- суммы остатка лицевого счета «Дисконт начисленный»;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих процентные доходы при расчете амортизированной стоимости долговой ценной бумаги;
- суммы остатка балансового счета по учету положительной переоценки,

либо

- минус сумма остатка балансового счета по учету отрицательной переоценки;
- минус сумма остатка лицевого счета «Премия по приобретенным ценным бумагам»

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

В случае невозможности дальнейшего надежного определения справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, указанная ценная бумага подлежит переносу с балансовых счетов по учету ценной бумаги и накопленной переоценки на счета по учету долевых ценных бумаг по себестоимости - по стоимости на последнюю дату оценки, когда справедливая стоимость могла быть надежно определена.

Признанные ранее суммы переоценки, учтенные через счета совокупного дохода по данной ценной бумаге подлежат переносу на счета по учету доходов или расходов в случае прекращения признания ценной бумаги в порядке, предусмотренном для учета выбытия ценных бумаг, либо в случае наличия обесценения.

В последующем данная ценная бумага подлежит тестированию на обесценение.

В случае если в будущем Общество получает возможность надежного определения справедливой стоимости ценной бумаги, учитываемой по себестоимости, указанная ценная бумага подлежит переносу на счета по учету ценных бумаг, по справедливой стоимости через совокупный доход.

Расчет амортизированной стоимости осуществляется один раз в квартал на последний день отчетного периода.

Общество обязано не реже одного раза в квартал пересматривать ожидаемые потоки денежных средств по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

Корректировка стоимости долговых ценных бумаг осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой для расчета амортизированной стоимости в отчетном периоде, от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги.

2.4.7. Выбытие ценных бумаг

Прекращение признания долговой ценной бумаги производится Обществом на основании договора купли-продажи и выписки депозитария или выписки из реестра ценных бумаг, либо на основании отчетов брокера.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги, отраженной в бухгалтерском учете на дату выбытия, и стоимостью возмещения, получаемого при выбытии (реализации) или погашении ценной бумаги.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), в бухгалтерском учете производится по методу ФИФО.

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.

Отражение в учете прекращения признания ценных бумаг на условиях DVP с иностранными контрагентами осуществляются в дату валютирования. При этом если в день погашения ценной бумаги иностранным контрагентом расчеты из-за разницы во времени осуществляются в срок T+1, то Общество не классифицирует операцию по погашению ценной бумаги как просроченную.

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

- расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;
- другие затраты, непосредственно связанные с выбытием (реализацией) ценных бумаг.

Если затраты, связанные с 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 их осуществления или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

2.4.8. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа и займы, предоставленные ценными бумагами

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (репо) рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается.

Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части договора репо, отражаются на балансовых счетах по учету привлеченных (предоставленных) средств в порядке, установленном нормативными актами Банка России, с учетом положений настоящей учетной политики.

Доходы (расходы) по договору репо представляют собой разницу между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора репо. Если стоимость ценных бумаг по второй части договора репо скорректирована на сумму выплат доходов по ценным бумагам, переданным по договору репо, или

сумму иных выплат, осуществляемых в рамках договора репо, то расчет суммы доходов (расходов) по договору репо осуществляется с учетом соответствующих выплат.

Возникающие по договору репо доходы первоначального покупателя и расходы первоначального продавца признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) денежных средств.

Возникающие по договору репо доходы первоначального продавца и расходы первоначального покупателя признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) ценных бумаг.

2.5. Обесценение финансовых активов

При отражении обесценения финансовых активов Общество руководствуется Положением Банка России от 01.10.2015 № 494-П и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты».

В целях настоящей главы Общество применяет изложенный ниже порядок бухгалтерского учета обесценения к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме вложений в долевые финансовые инструменты).

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки производится исходя из риска (вероятности) наступления неблагоприятных событий в отношении финансовых инструментов (дефолта должника) в течение 12 месяцев после отчетной даты или всего срока действия финансового актива.

Общество должно оценивать оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.

На дату первоначального признания финансового актива Общество должно оценивать оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Общество на дату первоначального признания оценивает резерв в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении торговой дебиторской задолженности, не содержащей значительного элемента финансирования в соответствии с МСФО 15.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися Обществу в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Общество ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Общество ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

При этом кредитный риск – это риск (вероятность) наступления дефолта (неспособности должника выполнить принятые на себя обязательства в установленные сроки).

Общество принимает допущение о том, что факт дефолта должен быть признан в течение 90 дней с момента возникновения просрочки (если только у Общества нет обоснованной и подтвержденной информации о том, что для нее можно использовать более длительный срок просрочки).

При определении ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании финансовых инструментов Общество классифицирует их в соответствии с применяемой моделью оценки ожидаемых кредитных убытков.

Общество анализирует количественные и качественные факторы, которые специфичны для эмитента (заемщиков компании), включая текущую оценку кредитоспособности эмитента (заемщика). Кроме того, Общество принимает во внимание общие экономические условия и текущую и прогнозируемую фазы экономического цикла.

Для целей анализа признаков обесценения финансовых инструментов Общество использует информацию, предоставляемую системой риск-менеджмента Общества, а также дополнительную информацию для оценки изменений кредитного качества инструментов.

Последующее признание обесценения финансового актива

На каждую отчетную дату Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с даты его первоначального признания. Под отчетным периодом понимаются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год.

2.6. Производные финансовые инструменты (ПФИ)

При осуществлении операций с ПФИ Общество руководствуется Положением Банка России от 02.09.2015 № 488-П и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты».

2.6.1. Первоначальное признание ПФИ

В целях бухгалтерского учета производным финансовым инструментом признается договор, за исключением договора РЕПО, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

- 1) обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;
- 2) обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;
- 3) обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

По характеру операций ПФИ разделяются на **две основные группы**:

- **поставочные ПФИ** - договоры с условием реальной поставки актива (даже при возможности прекращения обязательства путем заключения встречной сделки и проведения взаимозачета);
- **расчетные ПФИ** - договоры, изначально не предполагающие реальной поставки актива, это означает что между участниками производятся только денежные расчёты в сумме разницы между ценой контракта и фактической ценой актива (вариационная маржа) на дату исполнения контракта (или промежуточные выплаты) без физической поставки базового актива.

Первоначальное признание в бухгалтерском учете договоров, являющихся ПФИ, осуществляется при заключении Обществом указанных договоров.

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора на основании отчета брокера.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости, под которой понимается цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

При заключении договора, являющегося ПФИ, его справедливая стоимость, как правило, равна нулю (за исключением опционов).

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

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

ПФИ отражаются при первоначальном признании и последующей оценке на балансовых счетах по учету ПФИ по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю и у сторон отсутствуют обязательства по уплате или требования по получению денежной суммы (премии) по ПФИ, Общество не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах.

К затратам, связанным с заключением договора, являющегося ПФИ, или выбытием ПФИ, относятся:

- комиссионное вознаграждение, уплачиваемое финансовым посредникам;
- вознаграждение за оказание консультационных и иных услуг, непосредственно связанных с заключением договора, являющегося ПФИ;
- другие затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, или выбытием ПФИ.

Затраты, связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, или выбытием ПФИ (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне), Общество признает операционными расходами.

2.6.2. Первоначальная и последующая оценки ПФИ

При определении справедливой стоимости ПФИ Общество основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным.

В таблице приведены рынки, рассматриваемые в качестве основных для ПФИ, а также критерии активности данных рынков и цены активных рынков, используемые для определения справедливой стоимости ПФИ:

ПФИ	Основной рынок	Критерий активности/неактивности	Используемая цена
Биржевые	ММВБ	Критерии активного рынка: <ul style="list-style-type: none"> • торговля ведется однородными ПФИ, т. е. ПФИ одного вида: <ul style="list-style-type: none"> ○ форвард, фьючерс, опцион с одинаковым страйком (опционы одной серии), своп; ○ на одинаковый базисный (базовый) актив, в сопоставимых объемах и на сопоставимых 	Расчетная цена ММВБ

ПФИ	Основной рынок	Критерий активности/неактивности	Используемая цена
		<p>сроках;</p> <ul style="list-style-type: none"> • продавцы и покупатели, желающие совершить сделку, могут быть найдены в любое время; • информация о ценах является публичной (общедоступной). 	
Биржевые	Eurex, Euronext-Liffe, CME, COMEX, NYMEX	<p>Критерии активного рынка:</p> <ul style="list-style-type: none"> • торговля ведется однородными ПФИ, т. е. ПФИ одного вида: <ul style="list-style-type: none"> ○ форвард, фьючерс, опцион с одинаковым страйком (опционы одной серии), своп; ○ на одинаковый базисный (базовый) актив, в сопоставимых объемах и на сопоставимых сроках; • продавцы и покупатели, желающие совершить сделку, могут быть найдены в любое время; • информация о ценах является публичной (общедоступной). 	Расчетная цена (Settlement / Settle Price) соответствующего рынка
Биржевые	ММВБ	<p>Критерии неактивного рынка:</p> <ul style="list-style-type: none"> • разница между минимальной и максимальной ценами за торговую сессию превышает 25% расчетной стоимости ПФИ (существенное изменение цен за короткий период времени); • количество сделок за торговую сессию не превышает 2 шт. в течение 2 сессий подряд (совершение операций сданным ПФИ на нерегулярной основе (то есть наблюдается существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по сделкам с ПФИ)); • существует разброс в показателе объема торгов (или расчетной цены) за период (существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения); • отсутствуют доступные и достоверные котировки, публикуемые участником рынка или иным независимым лицом. 	<p>При определении текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов с применением цен (котировок) сопоставимых ПФИ, Общество учитывает условия выпуска и обращения финансовых инструментов (договорные условия).</p> <p>К факторам, которые могут привести к корректировке цен (котировок) аналогичных ПФИ по операциям, наблюдаемым на рынке, в том числе относятся:</p> <p>время проведения операции (если прошло определенное количество времени с момента проведения операции, наблюдаемой на рынке, то Общество рассматривает изменения рыночных условий за этот период времени и корректирует цены (котировки) аналогичных ПФИ по операциям, наблюдаемым на рынке);</p> <p>характеристика (условия выпуска) ПФИ (в результате изменений экономических и рыночных условий участники рынка предусматривают иные договорные условия для нового ПФИ, которые отличаются от договорных условий по оцениваемому ПФИ);</p> <p>связанные операции (например, если материнская организация финансирует покупателя финансовых инструментов, выпущенных дочерней организацией, и такое финансирование осуществляется не по рыночной</p>
Внебиржевые	Наиболее выгодный	<p>При определении текущей (справедливой) стоимости ПФИ, Общество использует цены (котировки) ПФИ, одинаковых с оцениваемым финансовым инструментом, по текущим операциям, за исключением случаев, когда существует информация о том, что такие цены (котировки) не представляют собой текущую (справедливую) стоимость.</p>	

ПФИ	Основной рынок	Критерий активности/неактивности	Используемая цена
			<p>ставке процента (при предположении, что другие операции отсутствуют), цены, наблюдаемые на рынке, рекомендуется корректировать для отражения эффекта финансирования);</p> <p>взаимозависимость между ценой оцениваемого ПФИ и ценой (котировкой) аналогичного ПФИ, который является объектом операции, наблюдаемой на рынке.</p>

Общество не реже одного раза в год проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости ПФИ на необходимость их уточнения.

Методы оценки справедливой стоимости применяются последовательно. Общество вносит изменения в принятые методы оценки и порядок их применения (например, путем изменения коэффициентов весов при использовании множественных методов оценки или изменения корректировок, применяемых при оценке), если такие изменения приведут к получению более точной оценки справедливой стоимости. Изменение методов оценки справедливой стоимости может потребоваться, если имеет место одно или несколько из следующих событий:

- развиваются новые рынки;
- становится доступной новая информация;
- ранее используемая информация больше не является доступной;
- совершенствуются методы оценки;
- изменяются рыночные условия;
- другие события, которые приводят к тому, что оценка стоимости, полученная в результате использования конкретного метода, более не представляет наиболее точную оценку справедливой стоимости.

2.6.3. Прекращение признания ПФИ

Общество прекращает признание ПФИ, представляющего собой актив, при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ, в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, или если она передает ПФИ, представляющий собой актив, другому лицу и при этом передача удовлетворяет требованиям прекращения признания, в том числе при уступке всех требований и обязательств по договору.

При тестировании удовлетворяет ли требованиям для прекращения признания передача ПФИ, Общества следует оценить степень, в которой она сохраняет риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. В этом случае:

- если Общество передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ПФИ, то оно должно прекратить признание данного ПФИ и отдельно признать в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче;
- если Общество сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ПФИ, то оно должно продолжить признание данного ПФИ;
- если Общество не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ПФИ, то оно должно определить, сохранило ли оно контроль над данным ПФИ. В этом случае:

- если Общество не сохранило контроль, то оно должно прекратить признание данного ПФИ и отдельно признать в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче.
- если Общество сохранило контроль, то оно должно продолжить признание данного ПФИ в объеме своего продолжающегося участия в этом ПФИ.

Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

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

Общество передает ПФИ, представляющий собой актив, если оно передает права по договору на получение денежных средств по ПФИ или если сохраняет предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива ("первоначальный актив"), но принимает на себя предусмотренную договором обязанность выплачивать эти денежные потоки одному или более получателям ("конечные получатели"). Общество отражает данную сделку как передачу финансового актива в том и только в том случае, если выполняются все три следующие условия:

- Общество не обязано выплачивать конечным получателям какие-либо суммы, если оно не получит эквивалентных сумм по первоначальному активу. Краткосрочное размещение средств Общества с правом полного возмещения размещенной суммы плюс начисленные проценты по рыночным ставкам не является нарушением этого условия.
- Условия соответствующего договора о передаче запрещают Обществу продавать или передавать первоначальный актив в залог, кроме как конечным получателям в качестве обеспечения своей обязанности по выплате им денежных потоков.
- Общество обязано перечислять все денежные потоки, собираемые им в интересах конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, у Общества нет права реинвестировать такие денежные потоки, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в пределах короткого платежного периода с даты сбора денежных потоков до даты требуемого их перечисления конечным получателям, при этом проценты, заработанные от такой инвестиции, передаются конечным получателям.

Общество прекращает признание ПФИ, представляющего собой обязательство, или его части, когда указанное в договоре обязательство исполнено, договор расторгнут или срок его действия истек, а также при уступке всех требований и обязательств по договору.

Значительное изменение условий существующего ПФИ, представляющего собой обязательство, или его части (независимо от того, связано ли это изменение с финансовыми трудностями другой стороны по договору) учитывается как прекращение признания первоначального ПФИ, представляющего собой обязательство, и признание нового обязательства.

В отношении условий, связанных с прекращением признания производных финансовых инструментов, не урегулированных в рамках настоящей учетной политики, Общество руководствуется положениями МСФО (IFRS) 9.

2.6.4. Признание и оценка расчетов по обеспечению, вариационной марже, прочим промежуточным платежам по ПФИ

Возвратные первоначальный платеж и (или) периодический платеж, совершаемые стороной по договору, являющемуся ПФИ, для обеспечения исполнения своих обязательств по нему именуется **обеспечением по ПФИ**.

Промежуточными платежами, осуществляемыми во исполнение обязательств по договору, являющемуся ПФИ, в течение срока его действия, именуется:

- периодический безвозвратный платеж, совершаемый одной стороной по договору, являющемуся ПФИ, другой стороне в связи с изменением суммы денежных обязательств по указанному договору в результате ее корректировки в связи с изменением цен на базисный (базовый) актив (значения базисного (базового) актива) (далее - вариационная маржа);

- прочий безвозвратный платеж, совершаемый по договору, являющемуся ПФИ, предусматривающий перечисление одной стороной другой стороне (получение одной стороной от другой стороны) в течение срока действия договора в установленные им сроки денежных сумм, которые не являются вариационной маржой и размер которых определяется на основании базисных (базовых) активов, их значений или правил определения последних (далее - прочий промежуточный платеж). При этом сумма платежа одной из сторон может быть определена на основании фиксированных в договоре цен (цены) или значений базисного (базового) актива.

2.7. Дебиторская и кредиторская задолженность

Для признания дебиторской и кредиторской задолженностей в учете Общество использует общие критерии признания активов и обязательств. Чтобы актив или обязательство были признаны таковыми, необходимо одновременное соответствие следующим критериям:

- существует высокая вероятность получения (оттока) экономических выгод, связанных с данным активом (обязательством);
- стоимость актива или обязательства может быть надежно оценена.

2.7.1. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность представляет собой право требования по договору денежных средств в будущем, которое, согласно определению МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», является финансовым активом.

Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости, т.е. в сумме, причитающейся к получению (включая сумму налога на добавленную стоимость) которая, как правило, является справедливой стоимостью.

Дебиторская задолженность по переплате налогов признается в момент возникновения у Общества соответствующего требования согласно налоговому законодательству.

Пени, штрафы, неустойки, проценты за пользование чужими денежными средствами, возмещение расходов и т.п. признаются в качестве активов и включаются в расчет стоимости чистых активов по дате их признания должником или по дате вступления в силу решения суда.

Если договором предусмотрено полное погашение задолженности в течение одного года с момента ее признания, справедливая стоимость такой дебиторской задолженности до наступления срока погашения признается равной цене сделки по договору.

Если договором предусмотрено полное погашение задолженности в течение более чем одного года с момента ее признания, и доля такой задолженности на дату ее признания относительно стоимости активов (общая оценочная стоимость активов, включая дебиторскую задолженность) составляет не более 5%, справедливая стоимость такой дебиторской задолженности до наступления срока погашения признается равной цене сделки по договору. При этом в целях настоящего пункта доля задолженности рассчитывается отдельно по каждому договору, заключенному с одним дебитором.

В иных случаях с момента признания до наступления срока полного погашения задолженности, справедливая стоимость такой дебиторской задолженности признается равной сумме, рассчитанной по методу приведенной стоимости будущих денежных потоков с использованием метода эффективной ставки процента.

Долгосрочная дебиторская задолженность может возникать в случае продажи активов на условиях отсрочки платежа. В этом случае доход от реализации актива эквивалентен сумме денежных средств, которую можно было бы за него получить на дату его продажи (т.е. текущая цена при условии немедленного получения денежных средств). Текущая цена определяется по методу приведенной стоимости денежных потоков:

$$PV = \sum_{n=1}^N \frac{P_n}{(1+r)^{D_n/365}}, \text{ где}$$

- PV – справедливая стоимость актива;
- N – количество денежных потоков до даты погашения, начиная с даты расчета справедливой стоимости;
- P_n – сумма n -ого денежного потока;
- n – порядковый номер денежного потока, начиная с даты определения справедливой стоимости;
- D_n – количество дней от даты расчета справедливой стоимости до даты n -ого денежного потока;
- r – рыночная ставка дисконтирования в процентах годовых.

В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (более 15% от суммы возмещения), Общество отражает долгосрочную дебиторскую задолженность в амортизированной оценке.

Разница между ценой при условии немедленного получения денежных средств и приведенной стоимостью будущих ожидаемых потоков денежных средств представляет собой дисконт, который признаётся как процентный доход (амортизируется) в отчете о совокупном доходе на протяжении всего периода до момента получения средств с использованием метода эффективной ставки процента.

В случае, когда цена актива при условии немедленного получения денежных средств неизвестна, для дисконтирования суммы долгосрочной дебиторской задолженности используется рыночная ставка процента, в качестве которой применяется:

- средневзвешенная процентная ставка по кредитам в рублях и иностранной валюте, предоставленным нефинансовым организациям на сопоставимый срок, раскрываемая на официальном сайте Банка России (далее – средневзвешенная ставка по кредитам);
- если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная ставка по кредитам рассчитана, ранее чем за три месяца до первоначального признания, для определения рыночной ставки применяется следующий подход:
- ключевая ставка Банка России, действовавшая в месяце, за который определена средневзвешенная ставка по кредитам, сравнивается с ключевой ставкой Банка России, действующей в месяце признания задолженности.
- если ключевая ставка Банка России не изменилась до момента первоначального признания, в качестве рыночной ставки на дату признания используется последняя раскрытая средневзвешенная ставка по кредитам.
- если ключевая ставка Банка России изменилась, для определения рыночной ставки последняя раскрытая средневзвешенная ставка по кредитам изменяется на то же количество пунктов, на которое изменилась ключевая ставка Банка России.

Авансы, выданные и предварительно оплаченные расходы (расходы будущих периодов) отражаются по номинальной стоимости, так как не являются финансовыми инструментами. В редких случаях, когда договором предусмотрена возможность обратного получения денежных средств (или других финансовых инструментов) и руководство Общества намерено использовать эту возможность, такие авансы, выданные и предоплаченные расходы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

При оценке резерва обесценения дебиторской задолженности Общество применяет общий порядок обесценения финансовых активов, описанный в разделе 2.5 настоящей Учетной политики.

При признании дебиторской задолженности нереальной к взысканию она списывается в полной сумме за счет созданного ранее резерва обесценения (если он создавался), а в случае отсутствия/недостаточности суммы резерва признается убытком в составе операционных расходов.

Если в отчетном периоде дебиторская задолженность, в отношении которой был начислен убыток от обесценения в предыдущем периоде, была погашена, то убыток подлежит восстановлению на счета доходов. В результате восстановления балансовая стоимость актива не должна превышать его стоимость, по которой он был бы учтен, если бы убыток не был признан.

Дебиторская задолженность обычно погашается должником путём перечисления денежных средств на счёт кредитора. Обязательство должника также может быть погашено не только денежными средствами, но и путём взаимозачета (передачи финансового актива) или передачи нефинансового актива.

2.7.2. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Общества в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору.

Кредиторская задолженность по незавершенным сделкам по приобретению имущества признается в момент исполнения контрагентом его обязательств по договору и возникновения у Общества обязательства на выплату денежных средств контрагенту.

Предоплаты денежных средств, перечисленные контрагентами при реализации ценных бумаг и прочих активов, принадлежащих Обществу, признаются в качестве обязательств в момент фактического поступления денежных средств на расчетный счет Общества.

Кредиторская задолженность по уплате налогов признается в момент возникновения у Общества соответствующего обязательства в соответствии с налоговым законодательством.

Пени, штрафы, неустойки, проценты за пользование чужими денежными средствами, возмещение расходов и т.п. признаются в качестве обязательств по дате их признания Обществом или по дате вступления в силу решения суда.

При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью.

Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 15% от суммы возмещения), Общество отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке.

В этом случае фактическая стоимость обязательства эквивалентна сумме денежных средств, которую необходимо было бы заплатить за приобретаемый актив на дату его принятия к учету (т.е. текущей цене при условии немедленного платежа денежными средствами). Текущая цена определяется по методу приведенной стоимости денежных потоков:

$$PV = \sum_{n=1}^N \frac{P_n}{(1+r)^{D_n/365}}, \text{ где}$$

- PV – справедливая стоимость денежных средств;
- N - количество денежных потоков до даты погашения, начиная с даты расчета справедливой стоимости;
- P_n - сумма n-ого денежного потока; ф
- n - порядковый номер денежного потока, начиная с даты определения справедливой стоимости;
- D_n - количество дней от даты расчета справедливой стоимости до даты n-ого денежного потока;
- r - рыночная ставка дисконтирования в процентах годовых.

Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признаётся как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента.

В случае, когда цена актива при условии немедленного платежа неизвестна, для дисконтирования суммы долгосрочной кредиторской задолженности используется рыночная ставка процента, в качестве которой применяется:

- средневзвешенная процентная ставка по кредитам в рублях и иностранной валюте, предоставленным нефинансовым организациям на сопоставимый срок, раскрываемая на официальном сайте Банка России (далее – средневзвешенная ставка по кредитам);
- если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная ставка по кредитам рассчитана, ранее чем за три месяца первоначального признания, для определения рыночной ставки применяется следующий подход:
 - ключевая ставка Банка России, действовавшая в месяце, за который определена средневзвешенная ставка по кредитам, сравнивается с ключевой ставкой Банка России, действующей в месяце признания задолженности.
 - если ключевая ставка Банка России не изменилась до момента первоначального признания, в качестве рыночной ставки на дату признания используется последняя раскрытая средневзвешенная ставка по кредитам.
 - если ключевая ставка Банка России изменилась, для определения рыночной ставки последняя раскрытая средневзвешенная ставка по кредитам изменяется на то же количество пунктов, на которое изменилась ключевая ставка Банка России.

Налоговые обязательства не дисконтируются.

Полученные авансы отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами.

Финансовое обязательство признается прекращённым, когда условия, указанные в договоре, исполнены, либо договор аннулирован или срок его действия истек.

Момент прекращения обязательства – это момент поступления денежных средств на расчетный счет. Обязательство может быть погашено не только денежными средствами, но и путём взаимозачета (передачи финансового актива) или передачи нефинансового актива.

Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае:

- исполнения обязательства Обществом;
- прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.

3. Признание, оценка и прекращение признания нефинансовых активов и обязательств

3.1. Основные средства

При отражении операций с основными средствами Общество руководствуется Положением Банка России от 22.09.2015 №492-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 16 «Основные средства»

3.1.1. Первоначальное признание и оценка основных средств

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

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

К основным средствам могут быть отнесены только те средства, которые принесут Обществу экономические выгоды в будущем, за исключением основных средств экономические выгоды, которых не очевидны, таких как приобретенных в целях безопасности, защиты окружающей среды, а также приобретенных в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими нормами, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В остальных случаях если экономические выгоды не очевидны, то расходы на приобретение объектов списываются в расход на уменьшение прибыли отчетного периода.

Общество осуществляет группировку основных средств, сходных с точки зрения своей природы и характера использования в деятельности Общества.

- Здания
- Улучшения арендуемых основных средств
- Мебель и офисное оборудование
- Компьютерное оборудование и оргтехника
- Транспортные средства
- Прочие оборудование и имущество.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

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

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.

Часть (компонент) основного средства признается в качестве отдельного инвентарного объекта, если срок ее полезного использования отличается более, чем на 50% от срока полезного использования основного средства, и если ее стоимость превышает 20% от стоимости объекта основных средств, к ко-

торому эта часть относится, но при этом ее стоимость не ниже 100 тыс. руб. Если стоимость такой части ниже 20% от стоимости объекта основных средств, к которому она относится, но превышает 1 000 тыс. руб., такая часть также признается в качестве отдельного инвентарного объекта.

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

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Каждому инвентарному объекту основных средств при его признании присваивается инвентарный номер.

Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 руб. независимо от срока полезного использования.

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

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке.

Порядок признания и оценки первоначальной стоимости объекта основных средств (без учета затрат по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию) приведен в таблице:

Порядок приобретения	Порядок определения первоначальной стоимости
Приобретение основных средств иных, чем недвижимое имущество, за плату	Покупная цена по договору ¹ , за исключением приобретения на условиях отсрочки платежа на срок более года (см. ниже)
Приобретение объектов недвижимого имущества за плату	Покупная цена по договору ¹ , за исключением приобретения на условиях отсрочки платежа на срок более года (см. ниже)
Строительство (создание) объектов основных средств:	
работы и услуги сторонних организаций	Стоимость услуг по акту ¹ .
вознаграждение сотрудников, деятельность которых напрямую связана с созданием объекта	В сумме вознаграждения сотрудников за рабочее время, потраченное на создание конкретного объекта
стоимость материалов, использованных для строительства (создания) объекта	Балансовая стоимость использованных материалов.
Приобретение объекта основных средств по договору мены	Справедливая стоимость полученного актива. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного актива, отраженной на счетах учета таких активов.
Получение объекта основных средств безвозмездно, а также в счет увеличения собственных средств	Справедливая стоимость полученного актива на дату признания

Под **справедливой стоимостью** объектов основных средств понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Если первоначальная стоимость объекта основных средств определяется на основе справедливой стоимости, то для ее оценки используются данные о ценах на аналогичные основные средства, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций, а также в средствах массовой информации и

¹ Порядок включения налога на добавленную стоимость в первоначальную стоимость объекта основных средств определяется Налоговой политикой Общества.

специальной литературе. Кроме того, могут использоваться экспертные заключения (например, оценщиков) о стоимости отдельных объектов основных средств.

Справедливая стоимость объектов недвижимости определяется исходя из оценки оценщика.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа на срок более года его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Общество признаёт такой процентный расход не позднее последнего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

При приобретении актива на условиях отсрочки платежа на срок менее года стоимость приобретения дисконтируется, только если стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты и сумма, подлежащая оплате по договору, будут отличаться на 15% (уровень существенности).

В первоначальную стоимость также дополнительно включаются любые затраты, напрямую связанные с доставкой актива на место и приведение его в рабочее состояние для использования по назначению.

Затраты, связанные с доставкой и приведением в рабочее состояние основного средства, составляющие часть его первоначальной стоимости, в частности включают:

- первичные затраты на доставку и разгрузку;
- затраты на установку и монтаж; и
- затраты на профессиональные услуги.

Затраты, которые не учитываются в составе первоначальной стоимости основного средства и сразу относятся на расходы, включают:

- затраты на ведение бизнеса в новом месте или с новым классом клиентов (включая затраты на обучение персонала);
- административные и другие накладные расходы;
- затраты, связанные с вводом в эксплуатацию готового для использования по назначению объекта основных средств, или затраты, связанные с выходом на полную мощность;
- операционные убытки на начальном этапе, связанные с недостатком спроса на новую продукцию;
- затраты на переезд или реорганизацию Общества.

Включение фактических затрат на приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается после ввода объекта в эксплуатацию.

Объект вводится в эксплуатацию, когда он готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Общества, то есть когда местоположение и состояние объекта позволяют осуществлять его использование.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке должны быть оценены Обществом и включены в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы оно могло возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства по дисконтированной стоимости.

3.1.2. Последующая оценка основных средств

Для последующей оценки основных средств Общество применительно к группе однородных основных средств выбирает одну из двух моделей учета:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, либо
- по переоцененной стоимости.

Модель учета по первоначальной стоимости Общество применяет для всех групп основных средств, за исключением недвижимости. После первоначального признания недвижимость учитывается по переоцененной стоимости. Применение этой модели означает, что Общество исходит из того, что справедливая стоимость объекта основных средств может быть надежно оценена.

Переоцененная стоимость представляет собой справедливую стоимость этого объекта на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Если справедливая стоимость переоцененного объекта основных средств существенным образом отличается от его балансовой стоимости, то Общество осуществляет переоценку ежегодно. В противном случае переоценка осуществляется один раз в 3 года. Существенным изменением справедливой стоимости считается ее изменение более чем на 10%.

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, полученные на основе рыночных данных путем оценки, которая обычно выполняется профессиональными оценщиками.

Под аналогичным активом понимается объект основных средств полностью идентичный по функциональному назначению, применению, марке (модели), качественным и техническим характеристикам другому объекту основных средств. Или в случае отсутствия полностью идентичного объекта основных средств, аналогичный объект основных средств приравнивается к подобному объекту основных средств, имеющему характеристики, близкие к характеристикам другого объекта основных средств.

Общество отражает переоценку основного средства следующим способом: стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на дату переоценки на балансовом счете по учету основных средств, уменьшается на сумму накопленной амортизации и пересчитывается затем до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день отчетного года или как корректирующее событие после отчетной даты до даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Величина корректировки, возникающая при пересчете стоимости основного средства и накопленной амортизации основных средств, составляет часть общей суммы увеличения или уменьшения балансовой стоимости, которая учитывается в следующем порядке:

- если балансовая стоимость основного средства в результате переоценки увеличивается, то сумма такого увеличения признается в составе прочего совокупного дохода и накапливается в капитале по статье «Прирост стоимости основных средств при переоценке». Однако такое увеличение признается в составе прибыли или убытка в той мере, в которой оно восстанавливает сумму уменьшения стоимости от переоценки того же объекта основных средств, ранее признанную в составе прибыли или убытка;
- если балансовая стоимость основного средства в результате переоценки уменьшается, то сумма такого уменьшения включается в прибыль или убыток. Тем не менее, данное уменьшение должно быть признано в составе прочего совокупного дохода в размере существующего кредитового остатка при его наличии, отраженного в статье «Прирост стоимости основных средств при переоценке», относящегося к тому же объекту основных средств. Уменьшение,

признанное в составе прочего совокупного дохода, снижает сумму, накопленную в составе капитала по статье «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

Начисление амортизации с 1 января нового года производится исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Вся сумма прироста стоимости основного средства при переоценке (за вычетом относящегося к этому основному средству остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль) относится непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.

На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу и ликвидации основного средства, восстановлению окружающей среды на занимаемом основным средством участке подлежат проверке Обществом для выявления событий, которые оказывают влияние на оценку этих обязательств.

Событиями, оказывающими влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды, являются изменение величины будущих затрат, необходимых на их выполнение, предполагаемых сроков их выполнения, а также ставки дисконтирования.

Если выявленные в результате проверки события оказали влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, изменения в оценке этих обязательств отражаются как изменение оценочного обязательства.

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

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

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

Когда объект основных средств полностью амортизирован, независимо от выбранной модели учета, последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются через счета прибылей и убытков.

Объекты основных средств независимо от выбранной модели учета подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

3.1.3. Амортизация основных средств

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Общество получило бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, Общество не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Несущественной признается ликвидационная стоимость, составляющая 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств.

Срок полезного использования объекта основных средств Общество определяет при признании объекта основных средств исходя из:

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

Срок полезного использования основного средства определяется с точки зрения его предполагаемой полезности для Общества.

Расчетная оценка срока полезного использования актива производится с применением профессионального суждения, основанного на опыте работы Общества с аналогичными активами.

Общество устанавливает сроки полезного использования для групп основных средств на основании данных Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1.

Амортизация основных средств начисляется **линейным методом** равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Годовая норма амортизации исчисляется в процентном выражении по следующей формуле:

$$\text{Годовая норма амортизации} = \frac{100\%}{\text{Срок полезного использования}}$$

Используемый метод амортизации отражает предполагаемую структуру потребления Обществом будущих экономических выгод от актива.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы амортизации независимо от финансовых результатов деятельности Общества.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается начиная с более ранней из дат:

- даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, даты прекращения признания объекта, или
- даты полного начисления амортизации по объекту.

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

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются Обществом начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение о соответствующем изменении. При этом ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Последующие затраты, относящиеся к уже признанному объекту основных средств, должны увеличивать его балансовую стоимость или учитываться как отдельные объекты, если Общество с большой долей вероятности получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально рассчитанные нормативные показатели существующего основного средства. Все прочие последующие затраты должны быть признаны как расходы периода, в котором они были понесены.

Улучшениями, которые ведут к увеличению будущих экономических выгод, являются:

- реконструкция объекта основных средств, увеличивающая срок его полезной службы, включая повышение его мощности;
- ремонт объекта основных средств для достижения значительного улучшения качества оказываемых услуг;
- модернизация и внедрение новых производственных процессов, обеспечивающих значительное сокращение ранее рассчитанных производственных затрат.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание (например, затраты на оплату труда и приобретение расходных материалов, затраты на приобретение комплектующих частей) признаются текущими расходами в момент их возникновения.

В случае если элементы основного средства требуют регулярной замены, Общество признает в стоимости этого основного средства затраты по частичной замене такого элемента на дату их возникновения. При этом стоимость заменяемых элементов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, подлежит прекращению признания. Если стоимость заменяемого элемента, отраженную на счетах бухгалтерского учета, определить невозможно, то Общество для определения стоимости заменяемого элемента использует стоимость затрат по его замене.

При проведении регулярных технических осмотров или капитального ремонта, признаваемых частями (компонентами) объекта основных средств, Общество признает связанные с ними затраты в стоимости части (компонента) объекта основных средств на дату их возникновения. Любая недоамортизированная сумма затрат на проведение предыдущего технического осмотра или капитального ремонта подлежит прекращению признания.

Под техническим осмотром понимаются регулярные крупные затраты, возникающие через определенные длительные временные интервалы (более 12 месяцев) на протяжении срока эксплуатации объекта основных средств, на проверки его технического состояния (не связанное с заменой частей основных средств).

3.1.4. Прекращение признания основных средств

Общество прекращает признание объекта основных средств, не способного приносить ему экономические выгоды (доход) в будущем.

Признание основного средства прекращается:

- при его выбытии;
- при принятии решения о прекращении использования актива, когда от его использования или выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод;
- при реклассификации в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

С даты принятия решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств Общество прекращает его признание в этом качестве.

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 капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи актива при инвентаризации;

- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- иных случаев.

Доходы или расходы, возникающие в связи со списанием объекта основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия, если таковые имеются, и

- балансовой стоимостью объекта (разницей между стоимостью выбывающего объекта и накопленной амортизацией и суммой ранее сформированного резерва по оценочному обязательству);
- затратами, связанными с выбытием;
- затратами связанными с выполнением работ по демонтажу;
- затратами, связанными с ликвидацией объекта и восстановлением окружающей среды на занимаемом участке;
- суммой, подлежащей доплате в случае неравноценного обмена по договору мены.

Доходы или расходы, возникающие в связи со списанием объекта основных средств, включаются в состав прочих доходов или расходов при списании объекта. Прибыли не классифицируются как выручка в отчете о финансовых результатах.

Возмещение, причитающееся к получению по выбытию объекта основных средств, первоначально признается по справедливой стоимости. В случае отсрочки оплаты, относящейся к объекту основных средств, полученное возмещение первоначально признается по эквиваленту цены при условии немедленного платежа денежными средствами. Разница между номинальной стоимостью возмещения и эквивалентом цены, при условии немедленного платежа денежными средствами, признается как процентный доход, отражающий эффективную доходность данной дебиторской задолженности.

3.2. Нематериальные активы

При отражении операций с нематериальными активами Общество руководствуется Положением Банка России от 22.09.2015 №492-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 38 «Нематериальные активы».

3.2.1. Первоначальное признание и оценка нематериальных активов

Нематериальные активы представляют собой идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, используемые Обществом при оказании услуг или в административных целях.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам относятся следующие виды активов: интеллектуальная собственность (приобретенные патенты, действующие лицензии, ноу-хау, авторские права) и аналогичные права и активы; торговые марки; программное обеспечение для внутреннего использования - приобретенное или, в отдельных случаях, разработанное самостоятельно; незавершенные нематериальные активы.

Если нематериальные активы помещаются на физическом носителе, например на диске (в виде программного обеспечения), Общество оценивает, должен ли такой актив, сочетающий нематериальные и материальные элементы, учитываться как объект основных средств или как нематериальный актив. Если программное обеспечение для компьютера является его составной частью, и он не может работать без этого программного обеспечения, то такое обеспечение учитывается в составе основного средства. Там, где программное обеспечение не является составной частью соответствующих аппаратных средств, оно учитывается как нематериальный актив.

Нематериальными активами не являются:

- расходы, связанные с образованием Общества (организационные расходы);
- интеллектуальные и деловые качества персонала Общества, его квалификация и способность к труду.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединяются в однородную группу нематериальных активов:

- компьютерное программное обеспечение;
- патенты;
- лицензии;
- неисключительные права пользования;
- торговая марка;
- прочие.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества.

До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов, подлежащую учету как вложения в создание и приобретение нематериальных активов.

Первоначальная стоимость отдельно приобретенного нематериального актива включает в себя:

- цену покупки актива после вычета торговых скидок и уступок²;
- затраты на выплату вознаграждений работникам, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива;
- затраты на оплату профессиональных услуг, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние;
- затраты на проверку надлежащей работы актива;
- процентные расходы и прочие расходы по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию (изготовлению) или приобретению нематериального актива;

² Порядок включения налога на добавленную стоимость в первоначальную стоимость нематериального актива определяется Налоговой политикой Общества.

- прочие аналогичные затраты.

Не включаются в состав первоначальной стоимости нематериального актива следующие виды затрат:

- административные и другие общие накладные расходы;
- затраты на подготовку персонала к эксплуатации актива;
- затраты на ведение хозяйственной деятельности на новом месте или с новой категорией клиентов;
- затраты на внедрение нового продукта или услуг (включая затраты на рекламу и продвижение продукции).

Признание затрат в составе балансовой стоимости нематериального актива прекращается после того, как актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями Общества.

Порядок признания и оценки первоначальной стоимости нематериального актива (включая затраты, напрямую связанные с подготовкой актива к использованию по назначению) приведен в таблице:

Порядок приобретения	Порядок определения первоначальной стоимости
Приобретение нематериальных активов за плату	Покупная цена по договору ³ (за исключением приобретения на условиях отсрочки платежа на срок более года (см. ниже))
Услуги сторонних организаций, связанные с подготовкой актива к использованию по назначению	Стоимость услуг по акту ³
Приобретение нематериального актива по договору мены	Справедливая стоимость полученного актива. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного нематериального актива определяется на основе стоимости переданного актива, отраженной на счетах учета таких активов
Получение нематериального актива безвозмездно, а также в счет увеличения собственных средств	Справедливая стоимость полученного актива на дату признания

Под **справедливой стоимостью** объектов нематериальных активов понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа, его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются как часть первоначальной стоимости объекта нематериального актива, если существует вероятность получения Обществом связанных с ними будущих экономических выгод, и если такие затраты можно достоверно оценить.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Общество признает такой процентный расход не позднее последнего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

При приобретении актива на условиях отсрочки платежа на срок менее года стоимость приобретения дисконтируется, только если стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты и сумма, подлежащая оплате по договору, будут отличаться на 15% (уровень существенности).

³ Порядок включения налога на добавленную стоимость в первоначальную стоимость нематериального актива определяется Налоговой политикой Общества.

Оценка нематериального актива (включая затраты на его приобретение), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, действующему на дату принятия актива к бухгалтерскому учету.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных Обществом самостоятельно, определяется при соблюдении критериев признания.

Для оценки того, удовлетворяет ли критериям признания самостоятельно созданный нематериальный актив, Общество подразделяет процесс создания актива на две стадии:

- стадию исследований;
- стадию разработки.

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

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

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

- Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;
- Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

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

Если Общество, исходя из критериев, не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются им в качестве затрат на стадии исследований.

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

Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства Общества, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на расходы.

Торговые марки и другие аналогичные по сущности активы, созданные внутри Общества, не признаются в качестве нематериального актива.

3.2.2. Последующая оценка нематериальных активов

Для последующей оценки нематериальных активов Общество применительно к группе однородных нематериальных активов выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).

Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

3.2.3. Амортизация нематериальных активов

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из:

- срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды;
- количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество намерено получить от использования нематериального актива.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества.

Общество устанавливает сроки полезного использования для следующих групп нематериальных активов:

Группы нематериальных активов	Срок полезного использования
компьютерное программное обеспечение	
торговая марка	
патенты	
лицензии	
неисключительные права пользования	
прочие	

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Общество ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов, Общество определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования и способ амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.

Общество применяет **линейный способ** начисления амортизации по всем группам нематериальных активов.

Ежемесячная сумма амортизационных начислений определяется по следующей формуле:

$$\text{Ежемесячная сумма амортизации} = \left(\frac{\text{Первоначальная стоимость}}{\text{Срок полезного использования}} \right) / 12 \text{ месяцев}$$

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение о соответствующем изменении. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности Общества.

3.2.4. Прекращение признания нематериальных активов

Общество прекращает признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем, с даты принятия решения о прекращении использования.

Выбытие нематериального актива происходит в результате:

- прекращения срока действия права Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- перехода права Общества на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);
- прекращения использования вследствие морального износа;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;
- реклассификации в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- иных случаев, когда от использования или выбытия нематериального актива не ожидается никаких будущих экономических выгод.

Доходы или расходы, возникающие в связи со списанием объекта нематериальных активов, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия, если таковые имеются, и

- балансовой стоимостью объекта (разница между стоимостью выбывающего объекта и накопленной амортизацией);
- затратами, связанными с выбытием;
- суммой подлежащей доплате в случае неравноценного обмена по договору мены.

Доходы или расходы, возникающие в связи со списанием нематериального актива, включаются в состав прибыли или убытка при списании объекта. Прибыли не должны классифицироваться как выручка.

Возмещение, причитающееся к получению по выбытию объекта нематериальных активов, первоначально признается по справедливой стоимости. В случае отсрочки оплаты, относящейся к объекту нематериальных активов, полученное возмещение первоначально признается по эквиваленту цены при условии немедленного платежа денежными средствами. Разница между номинальной стоимостью

возмещения и эквивалентом цены, при условии немедленного платежа денежными средствами, признается как процентный доход.

3.3. Проверка на обесценение основных средств и нематериальных активов

При проведении проверки на обесценение нефинансовых активов и отражении ее результатов в бухгалтерском учете Общество руководствуется Положением Банка России от 22.09.2015 №492-П, Международным стандартом финансовой отчетности IAS 36 «Обесценение активов» и Разъяснением КРМФО (IFRIC) 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение».

Общество оценивает наличие признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, с периодичностью, установленной для основных средств и нематериальных активов (далее – активов) в настоящей Учетной политике. В случае выявления любого признака возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, определяется возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение.

Независимо от того, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения, Обществом с периодичностью, установленной настоящей Учетной политикой, проверяются на обесценение нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных целях, путем сравнения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, с возмещаемой стоимостью.

Учитывая незначительную долю основных средств и нематериальных активов в активах Общества, а также отсутствие основных средств большой стоимости, Общество проводит тест на обесценение по группам однородных ОС (вычислительная техника, мебель и т.п.).

Целью такого подхода является обеспечение соответствия ценности полученной информации и затрат на ее получение.

Возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, определяется как наибольшая из следующих оценок:

- его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу;
- ценности использования.

Под **расходами на продажу** понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств, например, процентных расходов и расходов по налогу на прибыль.

К расходам на продажу актива относятся:

- расходы на юридическое сопровождение сделки,
- государственная пошлина,
- транспортные расходы,
- расходы по демонтажу актива,
- расходы на его предпродажную подготовку
- другие расходы, которые необходимо понести для продажи.

Не являются расходами на продажу актива выходные пособия работников и расходы по сокращению или реорганизации деятельности в связи с продажей актива.

Ценность использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Обществом от использования актива и его последующего выбытия.

Ставка дисконтирования применяется до вычета налога на прибыль и отражает текущие рыночные оценки стоимости денег и риски, присущие этому активу. Если ставка, присущая активу, не может быть определена рынком, то Общество вправе использовать другую ставку по усмотрению руководства.

Если любая из сумм справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу или ценности использования превосходит балансовую стоимость актива, актив не считается обесцененным, что исключает необходимость в оценке другой суммы.

Общество оценивает наличие признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Источниками информации о наличии признаков возможного обесценения актива могут быть средства массовой информации, информационно-аналитические системы, внутренняя отчетность Общества и другие источники.

При оценке наличия признаков возможного обесценения активов Общество применяет профессиональное суждение и исходит из критериев существенности (за исключением оценки наличия признаков возможного обесценения нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования и нематериальных активов не доведенных до пригодности к использованию в запланированных целях). Критерий существенности снижения стоимости активов устанавливается в размере 10% и более от балансовой стоимости активов.

Признаки возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, **полученные из внешних источников информации:**

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Обществом при его использовании в соответствии с целевым назначением;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Общества, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Общества, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Общество осуществляет деятельность;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Обществом при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение.

Признаки возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, **полученные из внутренних источников информации:**

- существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Общества, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Общества, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования актива. Данные изменения включают простой актива, планы по прекращению или реструктуризации деятельности Общества, при которой используется актив, планы по выбытию актива до окончания срока его полезного использования, а также изменение срока полезного использования нематериального актива с неопределенного на определенный;
- экономическая эффективность актива исходя из данных внутренней отчетности Общества ниже, чем ожидалось по оценкам Общества;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Обществом при планировании;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Обществом при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Обществом при планировании;
- Обществом прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования актива.

Признаки возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, не являются исчерпывающими. Обществом могут быть выявлены иные признаки возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, исходя из которых также потребуются определение его возмещаемой стоимости.

Возмещаемая стоимость актива, учитываемого по переоцененной стоимости и подлежащего проверке на обесценение, сопоставима с его справедливой стоимостью, если расходы на продажу этого актива, незначительны. Незначительными расходами на продажу актива признаются расходы не превышающие 5% от балансовой стоимости актива. В этом случае актив, подлежащий проверке на обесценение, учитываемый по переоцененной стоимости, обесценен не будет, и его возмещаемую стоимость определять не нужно.

Когда расходы на продажу актива исходя из критериев существенности, существенны, актив, учитываемый по переоцененной стоимости и подлежащий проверке на обесценение, считается обесценившимся, если ценность его использования меньше его справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение, могут использоваться следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым Общество может получить доступ на дату оценки;
- исходные данные, которые основаны на рыночных данных (активный рынок), таких, как общедоступная информация, например каталогов, обзоров оценочных компаний, который дадут справедливую стоимость актива. К таким исходным данным относятся: цены на аналогичные активы на активных рынках, цены на одинаковые (идентичные) или аналогичные активы на неактивных рынках, другие подтверждаемые рынком исходные данные;
- исходные данные, для которых рыночные данные недоступны (не активный рынок) и которые получены Обществом с использованием всей доступной на законных основаниях информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

Под **активным рынком** понимается рынок, на котором сделки с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о текущих ценах (например, для групп основных средств (кроме недвижимости): прайс-листы крупных специализированных торговых предприятий, интернет-магазинов; для нематериальных активов: прайс-листы специализированных компаний, имеющих права на реализацию нематериальных активов; для недвижимости: информация с соответствующих интернет-сайтов рынка недвижимости или крупных риэлторских агентств).

Под **неактивным рынком** понимается рынок, характерными особенностями которого являются совершение сделок с активом с недостаточной частотой и в недостаточном объеме, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Под **идентичным активом** понимается полностью совпадающий по внешним признакам и функциональному назначению актив.

Под **аналогичным активом** понимается актив полностью идентичный по функциональному назначению, применению, марке (модели), качественным и техническим характеристикам другому активу. Или в случае отсутствия полностью идентичного актива, аналогичный актив приравнивается к подобному активу, имеющему характеристики, близкие к характеристикам другого актива.

При определении справедливой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение, Общество может использовать следующие подходы:

- доходный подход;
- рыночный подход;
- затратный подход.

Доходный подход - совокупность методов оценки стоимости актива, основанных на определении ожидаемых доходов от его использования.

Рыночный подход - совокупность методов оценки, при которых используются цены и другая информация, генерируемая рыночными сделками с одинаковыми (идентичными) или аналогичными активами. Аналогичным с оцениваемым активом для целей оценки признается актив, сходный с оцениваемым активом по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Затратный подход - совокупность методов оценки стоимости актива, основанных на определении затрат, необходимых для его воспроизводства либо замещения с учетом износа и устаревания. Затратами на воспроизводство актива являются затраты, необходимые для создания точной копии оцениваемого актива с использованием применявшихся при его создании материалов и технологий. Затратами на замещение оцениваемого актива являются затраты, необходимые для создания аналогичного актива с использованием материалов и технологий, применяющихся на дату оценки.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов на его продажу Обществом применяется ценность использования актива в качестве его возмещаемой стоимости.

При определении **ценности использования актива**, подлежащего проверке на обесценение, оцениваются будущие потоки денежных средств, которые Общество ожидает получить от его использования. В связи с тем, что определение ценности использования актива, подлежащего проверке на обесценение, непосредственно связано с будущими отчетными периодами, применяется дисконтирование.

При расчете ценности использования актива, подлежащего проверке на обесценение, Обществом учитываются следующие факторы:

- оценка будущих потоков денежных средств (будущего поступления и выбытия денежных средств), связанных с продолжением использования актива и его последующим выбытием;
- ожидания относительно возможных отклонений в суммах будущих потоков денежных средств и распределения во времени этих потоков денежных средств (через корректировку будущих потоков денежных средств или ставки дисконтирования);
- временная стоимость будущего потока денежных средств с применением текущей рыночной безрисковой ставки процента (применение соответствующей ставки дисконтирования к этим будущим потокам денежных средств);
- любая неопределенность в отношении данного актива, в том числе связанная с величиной будущих потоков денежных средств и их распределением во времени (через корректировку будущих потоков денежных средств или ставки дисконтирования);
- другие факторы (например, ликвидность), отражаемые участниками рынка при установлении величины будущих потоков денежных средств, которые Общество ожидает получить от использования актива (через корректировку будущих потоков денежных средств или ставки дисконтирования).

Оценка ценности использования актива, подлежащего проверке на обесценение, включает следующие этапы:

- оценка будущих потоков денежных средств (будущего поступления и выбытия денежных средств), связанных с продолжением использования актива и его последующим выбытием;
- применение соответствующей ставки дисконтирования к этим будущим потокам денежных средств.

Оценка Обществом будущих потоков денежных средств для определения ценности использования актива, подлежащего проверке на обесценение, основывается на:

- взвешенной (разумной и обоснованной) расчетной оценке руководством Общества экономических условий, которые будут существовать на протяжении оставшегося срока полезного использования актива;
- данных последних финансовых бюджетов (прогнозов), утвержденных руководством Общества, которые должны охватывать период продолжительностью не более пяти лет (если более длительный период не является более обоснованным), исключая любые расчетные оценки будущих поступлений или выбытий денежных средств, ожидаемые в связи с реструктуризацией деятельности Общества, улучшением или повышением эффективности использования актива в будущем;
- оценке прогнозов будущих потоков денежных средств по окончании отраженного в последних финансовых бюджетах (прогнозах) периода посредством экстраполяции прогнозов, основанных на финансовых бюджетах (прогнозах), с применением для последующих лет постоянного

или убывающего показателя темпа роста, не превышающего показателя темпа роста для сектора экономики, в котором Общество осуществляет деятельность, или для рынков, на которых используются такие активы (если только не может быть экономически обоснованно применен увеличивающийся темп роста).

В расчетной оценке будущих потоков денежных средств от использования актива, подлежащего проверке на обесценение (далее - расчетная оценка будущих потоков денежных средств), Обществом учитываются:

- прогнозы поступлений денежных средств от использования актива;
- прогнозы выбытия денежных средств, которые необходимы для генерирования поступлений денежных средств от использования актива (включая выбытие денежных средств на подготовку актива к использованию) и которые могут быть отнесены на актив, подлежащий проверке на обесценение;
- чистые потоки денежных средств, при наличии таковых, получаемые (или выплачиваемые) при выбытии актива в конце срока его полезного использования.

Будущие потоки денежных средств от использования актива оцениваются Обществом в его текущем состоянии. В оценку будущих потоков денежных средств от использования актива не включаются будущие поступления или выбытия денежных средств, которые могут возникнуть от будущей реструктуризации деятельности Общества, в отношении которой Общество еще не приняло на себя обязательства, а также от улучшения или повышения эффективности использования актива.

Оценки будущих потоков денежных средств от использования актива учитывают будущее выбытие денежных средств, необходимое для поддержания уровня экономических выгод, ожидаемых от использования актива в его текущем состоянии. Если отдельный актив состоит из компонентов с разными расчетными сроками службы, замена компонентов с более коротким сроком службы является частью текущего обслуживания актива при оценке будущих потоков денежных средств от использования актива.

В расчетной оценке будущих потоков денежных средств Обществом не учитываются будущие потоки денежных средств от финансовой деятельности и поступления или выплаты налога на прибыль.

Расчетная оценка будущих потоков денежных средств, которые будут получены (или уплачены) за выбытие актива в конце срока его полезного использования, равна сумме, которую Общество ожидает получить от выбытия актива, подлежащего проверке на обесценение, после вычета расходов на его продажу.

Будущие потоки денежных средств Общество оценивает в валюте, в которой они будут создаваться, с последующим дисконтированием по ставке дисконтирования, соответствующей такой валюте. Общество переводит полученную текущую дисконтированную стоимость, используя курс обмена валюты, установленный Банком России на дату расчета ценности использования актива.

Общество применяет ставку дисконтирования, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, характерных для актива, и представляет собой ставку процента, которую потребовали бы инвесторы, если бы они должны были выбрать вариант инвестирования, создающий будущие потоки денежных средств, эквивалентные ожидаемым Обществом к получению от использования актива по распределению во времени и структуре риска.

Под **ставкой дисконтирования** понимается ставка до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки:

- временной стоимости денег;
- характерных для проверяемого актива рисков, по которым не производилась корректировка расчетных оценок будущих потоков денежных средств.

Ставка, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, характерных для данного актива, представляет собой ту отдачу, которую потребовали бы инвесторы, если бы должны были выбрать вариант инвестирования, который бы создал движение денежных средств, суммы, распределение во времени и структура риска которых были эквивалентны тем, которые Общество ожидает получить от актива. Коэффициент дисконтирования рассчитывается по формуле:

$$K_d = \frac{1}{(1+i)^n}, \text{ где}$$

- i - процентная ставка или ставка дисконтирования;
- n - номер периода.

Какой бы метод оценки ценности использования актива, подлежащего проверке на обесценение, ни применяло Общество, ставка дисконтирования будущих потоков денежных средств от использования актива не должна отражать риски, на которые расчетные будущие потоки денежных средств уже были скорректированы, с целью исключения их двойного учета при определении ценности использования актива.

Если ставка дисконтирования не может быть получена непосредственно на рынке, Общество принимает во внимание следующие ставки:

- средневзвешенная стоимость капитала Общества;
- расчетная ставка процента по заемным средствам, привлекаемым Обществом;
- другие рыночные ставки по займам.

Данные ставки корректируются Обществом с учетом того, каким образом рынок оценил бы конкретные риски, связанные с оценкой будущего потока денежных средств от использования актива, подлежащего проверке на обесценение; и для исключения рисков, которые не имеют отношения к расчетной оценке будущего потока денежных средств или с учетом которых расчетная оценка будущих потоков денежных средств уже скорректирована.

При определении ставки дисконтирования Обществом учитываются страновой, валютный и ценовой риски.

Методы, которые могут применяться Обществом для расчетной оценки будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования, зависят от конкретных обстоятельств, относящихся к рассматриваемому активу. При применении методов для расчетной оценки будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования, используемых для расчета ценности использования актива, подлежащего проверке на обесценение, Общество учитывает, что:

- ставка дисконтирования, используемая для дисконтирования будущих потоков денежных средств от использования актива, должна отражать допущения, не противоречащие допущениям, использованным при оценке будущих потоков денежных средств;
- факторы, не связанные с рассматриваемым активом, не должны влиять на расчетные будущие потоки денежных средств от использования актива и ставки дисконтирования;
- расчетные будущие потоки денежных средств от использования актива или ставки дисконтирования должны отражать диапазон возможных исходных значений ожидаемой приведенной стоимости будущих потоков денежных средств, а не одну наиболее вероятную минимальную или максимальную сумму приведенных будущих потоков денежных средств.

Обществом могут применяться следующие методы оценки приведенной стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение:

- метод, основанный на одном наборе расчетных будущих потоков денежных средств и единой ставке дисконтирования;
- метод, основанный на использовании всех возможных будущих потоков денежных средств вместо одного наиболее вероятного.

Признание убытков от обесценения и их восстановление

Актив, подлежащий проверке на обесценение, считается обесценившимся, если его стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации, превышает возмещаемую стоимость.

Если возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, меньше его стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации, то признается убыток от обесценения.

Убытки от обесценения - сумма, на которую стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, отраженная на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации, превышает его возмещаемую стоимость.

Убытки от обесценения активов подлежат признанию на дату их выявления.

Убытки от обесценения признаются в составе расходов за отчетный период, если актив, подлежащий проверке на обесценение, не учитывается по переоцененной стоимости.

Если убыток от обесценения относится к активу, учитываемому по переоцененной стоимости и подлежащему проверке на обесценение, то убыток от обесценения учитывается как уменьшение суммы переоценки. Убыток от обесценения признается в сумме, не превышающей сумму прироста стоимости при переоценке этого актива. Превышение убытка от обесценения над суммой прироста стоимости при переоценке актива признается Обществом в составе расходов за отчетный период.

В случае если переоценка объектов активов производится на конец отчетного периода, проверка на обесценение таких объектов нематериальных активов не производится.

На конец каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения активов, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

При выявлении любого признака определяется возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение.

Признаки того, что убыток от обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, признанный в предыдущие периоды, больше не существует или уменьшился, полученные из внешних источников информации:

- рыночная стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, за период значительно увеличилась;
- изменения, имеющие благоприятные последствия для Общества, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Общества, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Общество осуществляет свою деятельность;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции уменьшились в течение отчетного периода, и данное уменьшение повлияет на ставку дисконтирования, используемую при расчете ценности использования актива, подлежащего проверке на обесценение, в результате чего его возмещаемая стоимость увеличится.

Признаки того, что убыток от обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, признанный в предыдущие периоды, больше не существует или уменьшился, полученные из внутренних источников информации:

- изменения, имеющие благоприятные последствия для Общества, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Общества, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования актива. Данные изменения включают затраты, понесенные в течение отчетного периода, при улучшении или повышении эффективности использования актива либо при реструктуризации деятельности Общества, в ходе которой используется актив;
- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Общества, выше, чем ожидалось по оценкам Общества.

Убытки от обесценения, признанные в предыдущих периодах для актива, подлежащего проверке на обесценение, восстанавливаются Обществом, если после последнего признания убытка от обесценения произошли изменения в расчетных оценках, используемых Обществом при определении возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения актива, учитываемого по первоначальной (переоцененной) стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости актива (за вычетом

амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Восстановление убытка от обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, признается Обществом в составе доходов, если только актив, подлежащий проверке на обесценение, не учитывается по переоцененной стоимости.

Восстановление убытка от обесценения актива, учитываемого по переоцененной стоимости и подлежащего проверке на обесценение, признается в качестве прироста его стоимости при переоценке. При этом в той сумме, в какой убыток от обесценения по этому активу, учитываемому по переоцененной стоимости и подлежащему проверке на обесценение, был ранее признан в составе расходов, восстановление такого убытка от обесценения признается в составе доходов Общества.

После признания обесценения начисление амортизации по активам, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по активам, готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

3.4. Запасы

При проведении операций с запасами Общество руководствуется Положением Банка России от 22.09.2015 №492-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 2 «Запасы».

3.4.1. Первоначальное признание и оценка запасов

В качестве запасов признаются:

- активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества;
- товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности.

К **запасным частям** относятся запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и тому подобное, не отвечающие критериям признания объектов основных средств.

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

К **материалам** относятся запасы, однократно используемые (потребляемые) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях. В частности, относятся запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), упаковочные материалы, бумага, бланки, носители, предназначенные для хранения информации, материалы для текущего обслуживания помещений и тому подобное.

К **инвентарю** и принадлежностям относятся инструменты, приборы, хозяйственный инвентарь, канцелярские принадлежности, специальные устройства, средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке, специальная одежда и обувь, произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, предметы антиквариата и другие.

К **изданиям** относятся книги, брошюры, пособия, справочные материалы, включая записанные на магнитных и других носителях информации, в том числе приобретенные с целью пополнения библиотечных фондов либо использования в текущей деятельности.

К **материалам, предназначенным для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества** относятся материалы, в том числе детали и конструкции, используемые для сооружения (строительства), создания (изготовления), восстановления объектов основных средств, сооружения (строительства), восстановления объектов инвестиционного имущества.

К **товарам** относятся товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи.

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

Единица бухгалтерского учета запасов устанавливается Обществом в зависимости от характера, порядка приобретения и использования. Учет материально-производственных запасов может вестись по номенклатурным номерам, партиям, сериям, однородным группам и так далее.

Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Обществом права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования⁴

В состав фактических затрат на приобретение запасов Общество относит:

- договорную стоимость запасов, уплачиваемую поставщику;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с их приобретением;
- таможенные пошлины;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены запасы;
- затраты по заготовке и доставке запасов до места их использования, включая расходы по страхованию. Данные затраты включают, в частности, затраты по заготовке и доставке запасов; затраты за услуги транспорта по доставке запасов до места их использования, если они не включены в цену запасов, установленную договором;
- затраты по доведению запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.

Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы.

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Общество признает такой процентный расход не позднее последнего установленного договором дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

⁴ Порядок включения налога на добавленную стоимость в первоначальную стоимость запасов определяется Налоговой политикой Общества

При приобретении актива на условиях отсрочки платежа на срок менее года стоимость приобретения дисконтируется, только если стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты и сумма, подлежащая оплате по договору, будут отличаться на 15% (уровень существенности).

По запасам, остающимся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:

- справедливая стоимость полученных запасов;
- суммарная величина стоимости выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).

По запасам, полученным Обществом по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Общество имеет возможность надежно ее определить.

В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) Обществом актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Общества по учету этих активов.

По выявленным при инвентаризации имущества неучтенным запасам Обществом устанавливаются причины возникновения излишка:

- при признании в бухгалтерском учете выявленных при инвентаризации имущества неучтенных запасов – в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных запасов;
- если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете – в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат.

Первоначальной стоимостью запасов, внесенных в уставный капитал Общества, признается справедливая стоимость данных запасов.

Первоначальной стоимостью запасов, полученных Обществом по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания.

3.4.2. Последующая оценка запасов

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости (по фактическим затратам);
- по чистой цене продажи.

Чистая цена продажи - это предполагаемая (расчетная) продажная цена объекта запасов за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже. К затратам на продажу относятся соответствующие затраты на маркетинг и сбыт. Списание части стоимости запасов до их чистой цены возможной продажи признается как расход. В случае восстановления ранее частично списанной стоимости запасов (уценки) соответствующая сумма признается в составе прибыли или убытка за период в том периоде, когда произошло указанное событие. Оценка чистой цены продажи выполняется на конец каждого отчетного года.

Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы.

В случае если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Общество осуществляет их оценку по средневзвешенной стоимости, за исключением материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества.

Для оценки запасов, имеющих сходные характеристики и выполняющих аналогичные функции в рамках деятельности Общества, применяется один и тот же способ оценки исходя из допущения последовательности применения Учетной политики.

Способ оценки запасов по средневзвешенной стоимости предполагает расчет стоимости каждой единицы запасов исходя из средневзвешенной стоимости взаимозаменяемых единиц запасов на начало периода и стоимости равнозначных единиц запасов, приобретенных в течение определенного периода.

Средневзвешенная стоимость рассчитывается Обществом по мере получения каждой дополнительной партии единиц запасов.

3.4.3. Прекращение признания запасов

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Общества для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

Выбытие запасов происходит в результате:

- продажи в ходе обычной деятельности;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;
- иных случаев.

3.5. Учет аренды

При проведении операций аренды Общество руководствуется Положением Банка России от 28.12.2015 №524-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 17 «Аренда».

3.5.1. Классификация договоров аренды

Для целей бухгалтерского учета договор аренды классифицируется Обществом в качестве финансовой аренды или операционной аренды в зависимости от того, переходят ли риски и выгоды, связанные с объектом аренды, к арендатору или остаются у арендодателя. При классификации договора аренды Общество рассматривает только те риски и выгоды, которые связаны с правом собственности на объект аренды. Риск снижения стоимости объекта аренды, увеличение стоимости объекта аренды, реализация его по остаточной стоимости в конце срока аренды являются примерами рисков и выгод, связанных с объектом аренды.

Общество классифицирует договор в качестве финансовой аренды при наличии в нем следующих признаков:

- условиями договора аренды предусмотрено, что право собственности на объект аренды переходит к арендатору в течение срока аренды или в конце срока аренды;
- на дату заключения договора аренды имеется обоснованная уверенность в том, что арендатором будет реализована возможность выкупа объекта аренды;
- имеется обоснованная уверенность в том, что арендатор будет вынужден в силу экономических причин приобрести объект аренды путем реализации своего права выкупа;
- срок аренды составляет основную часть экономического срока службы объекта аренды;
- на дату заключения договора аренды приведенная стоимость минимальных арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью объекта аренды;
- объект аренды является специализированным, только арендатор может использовать его без проведения значительной реконструкции;
- арендатор имеет возможность досрочно расторгнуть договор аренды, и убытки арендодателя в связи с прекращением договора аренды берет на себя арендатор;
- прибыли и убытки от изменений справедливой остаточной стоимости объекта аренды относятся на счет арендатора (возврат арендных платежей);

- влияние выбора между арендой и приобретением объекта аренды на экономическое состояние Общества незначительно (выбор приводит к равнозначным для арендатора экономическим последствиям);
- арендатор может продлить срок аренды на условиях арендных платежей по ставке значительно ниже рыночной ставки.

Классификация договора в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется Обществом на дату заключения договора аренды и впоследствии не пересматривается (за исключением случаев изменения условий договора аренды).

Если договор аренды заключен в отношении нескольких объектов, то для целей классификации Общество рассматривает такой договор по каждому объекту аренды в отдельности.

При классификации договора аренды здания и земельного участка Общество классифицирует каждый элемент аренды как финансовую или операционную аренду.

Если отсутствует возможность распределить арендные платежи между элементами аренды «здания» и «земельные участки», договор аренды классифицируется Обществом как финансовая аренда. Если оба элемента аренды представляют собой операционную аренду, договор аренды классифицируется Обществом как операционная аренда.

Если объекты аренды и обязательства, первоначально признаваемые элементом аренды «земельные участки», являются незначительными, земельные участки и здания рассматриваются Обществом в качестве одного объекта и классифицируются либо как финансовая аренда, либо как операционная аренда. Критерий существенности устанавливается Обществом в размере 10% и более от суммы обязательств по элементам аренды «земельный участок» и «здание». При этом срок экономической службы зданий рассматривается Обществом в качестве срока экономической службы всего объекта аренды.

Для реклассификации договора аренды в случае изменения его условий Общество определяет, приводят ли внесенные в договор изменения к возникновению нового договора аренды.

Если измененные условия (например, изменение арендных платежей) приводят к тому, что договор аренды классифицируется иначе (с учетом первоначальных оценок и обстоятельств), то измененный договор рассматривается Обществом как новый договор аренды с даты начала действия новых условий.

Изменение следующих параметров не приводит к реклассификации договора аренды Обществом:

- увеличение сроков аренды в связи с продлением договора аренды;
- изменение расчетных оценок (например, ожидаемого экономического срока службы или остаточной стоимости объекта аренды);
- изменение обстоятельств (например, неисполнение арендатором своих обязательств).

3.5.2. Операционная аренда, когда Общество - арендатор

При операционной аренде арендные платежи (за исключением расходов на приобретение услуг, например, страхование и техническое обслуживание) признаются Обществом равномерно на протяжении всего срока аренды и подлежат отнесению на расходы не позднее последнего календарного дня каждого месяца.

Перечисленные Обществом суммы арендной платы, относящиеся к будущим отчетным периодам, подлежат признанию на соответствующих счетах в составе дебиторской задолженности в качестве уплаченного аванса.

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается Обществом на внебалансовых счетах по учету арендованного имущества. При возврате арендованного имущества после истечения срока аренды, его стоимость списывается Обществом с внебалансового счета по учету арендованного имущества.

Стоимость имущества, полученного в аренду, определяется на основании данных, предоставленных арендодателем.

В случае если арендодатель не предоставил данные о стоимости переданного в аренду имущества, его стоимость определяется Обществом как сумма ежемесячной арендной платы за весь срок договора аренды.

Произведенные Обществом неотделимые улучшения объекта аренды признаются объектами основных средств независимо от предусмотренных договором аренды условий о возмещении арендодателем стоимости улучшения арендованного имущества. Общество амортизирует такие объекты основных средств по нормам, рассчитанным исходя из срока действия договора аренды. Общество прекращает признание неотделимых улучшений объекта аренды на дату окончания срока аренды. В том случае, если затраты на осуществление неотделимых улучшений объекта аренды возмещаются арендодателем, сумма компенсации включается Обществом в расчет финансового результата от выбытия объекта основных средств.

3.5.3. Операционная аренда, когда Общество - арендодатель

Передача имущества в аренду осуществляется Обществом без прекращения его признания на счетах по учету имущества. Одновременно с учетом на балансовых счетах, Общество отражает стоимость переданного по договору имущества на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду. Порядок начисления амортизации соответствует порядку, установленному настоящей Учетной политикой для аналогичных активов.

При операционной аренде арендные платежи признаются Обществом равномерно на протяжении всего срока аренды и подлежат отнесению на доходы в дату, когда у Общества возникает право на их получение, но не позднее последнего календарного дня каждого месяца.

Сумма арендной платы подлежит отнесению на доходы в дату, когда у Общества возникает право на ее получение.

Полученная Обществом сумма арендной платы, относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежат признанию на соответствующих счетах в составе кредиторской задолженности в качестве полученного аванса.

Первоначальные прямые затраты, понесенные Обществом при подготовке и заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость объекта аренды и признаются в качестве расходов на протяжении срока аренды аналогично соответствующим арендным доходам. Затраты, связанные с получением дохода от аренды, признаются Обществом в качестве затрат по аренде.

Общество прекращает признание дебиторской задолженности по операционной аренде при условии, что истек срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от объекта аренды, или оно передало этот объект аренды, и такая передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Дебиторская задолженность по расчетам с арендатором подлежит проверке на обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Формирование и восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операционной аренде осуществляется Обществом в соответствии с порядком, установленным настоящей Учетной политикой для финансовых активов.

3.6. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

При отражении в бухгалтерском учете резервов – оценочных обязательств и условных обязательств Общество руководствуется Положением Банка России от 03.12.2015 №508-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы".

Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

Под условным обязательством понимается обязательство, наличие которого будет подтверждено наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые находятся не полностью под контролем Общества. Кроме того, условным обя-

зательством является обязательство, которое удовлетворяет определению обязательства, но не удовлетворяет критериям его признания.

Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Условные обязательства, не признанные в качестве обязательства, представляют собой:

- либо возможные обязательства, поскольку наличие у Общества существующего обязательства, которое может привести к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды, еще требует подтверждения;
- либо существующие обязательства, которые не удовлетворяют критериям признания, или в отношении которых не представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, или невозможно привести достаточно надежную расчетную оценку величины обязательства.

Резерв – оценочное обязательство признается Обществом при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что оно их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);
- представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;
- возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

Прошрое событие создает существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия такого обязательства.

Прошрое событие, приводящее к возникновению существующего обязательства, называется обязывающим событием. Событие является обязывающим, в случае если у Общества отсутствует реальная альтернатива урегулированию обязательства, созданного данным событием. Реальная альтернатива урегулирования обязательства может отсутствовать только в случаях:

- когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным подлежащим применению правом;
- когда Общество создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности.

При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства следует учитывать, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем не будет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество признает вместо резерва – оценочного обязательства условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.

Общество принимает следующие критерии вероятности наступления события. Критерий вероятности наступления события определяются по следующим параметрам:

- от 0% до 20% - маловероятно;
- от 21% до 60% - средняя вероятность наступления события;
- от 61% - вероятность наступления события высока.

В случае, когда имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для урегулирования обязательств потребуются выбытие ресурсов, определяется по всей совокупности таких обязательств.

При невозможности получить надежную расчетную оценку имеет место обязательство, которое не может быть признано. В отношении такого обязательства Общество признает условное обязательство.

При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, Общество учитывает следующие особенности:

- определяет самостоятельно методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств и при необходимости утверждает их в стандартах экономического субъекта;
- формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых затрат производятся на основании профессионального суждения, дополненного практикой аналогичных операций и, в некоторых случаях, заключениями независимых экспертов. Рассматриваемые свидетельства должны включать любые дополнительные свидетельства, появившиеся благодаря событиям, имевшим место после окончания отчетного периода;
- если при оценке резерва – оценочного обязательства задействовано большое количество гипотез, обязательство оценивается путем взвешивания результатов всех возможных гипотез по степени вероятности. Этот статистический метод оценки называется "математическое ожидание". Таким образом, резерв будет разным в зависимости от того, составляет ли вероятность потери данной суммы 60 или 90 процентов. Там, где имеется непрерывный интервал возможных гипотез и все точки этого пространства одинаково вероятны, берется среднее значение заданного пространства.
- в случаях, когда влияние фактора времени на стоимость денег существенно, резервы – оценочные обязательства дисконтируются, величина резерва – оценочного обязательства должна равняться приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства. Общество определяет критерии существенности влияния фактора времени на стоимость денег и утверждает их в стандартах экономического субъекта;
- будущие события, которые могут повлиять на сумму, необходимую для урегулирования обязательства, должны учитываться при определении величины резерва – оценочного обязательства, если существуют достаточно объективные свидетельства того, что они произойдут;
- иные факторы, влияющие на величину наилучшей расчетной оценки, в соответствии с МСФО (IAS) 37.

При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчете приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства Общество учитывает следующие особенности:

- если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва – оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования несущественный, то дисконтирование может не применяться;
- ставка дисконтирования должна быть ставкой до учета налогообложения и должна отражать текущее представление рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства;
- ставка дисконтирования не должна учитывать риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств.

Резервы должны пересматриваться на конец каждого отчетного периода и корректироваться с учетом текущей наилучшей расчетной оценки. Если более не представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, резерв должен быть восстановлен.

Если применяется дисконтирование, балансовая стоимость резерва увеличивается в каждом периоде, отражая течение времени. Это увеличение признается в качестве процентных расходов.

Резерв должен использоваться только на покрытие тех затрат, в отношении которых этот резерв был изначально признан.

Только затраты, в отношении которых резерв был признан, списываются за его счет. Зачет затрат против резерва, изначально признанного для другой цели, маскировало бы влияние на финансовый результат двух различных событий.

При признании и оценке резерва – оценочного обязательства Общество учитывает следующие особенности:

- резервы – оценочные обязательства не признаются применительно к будущим операционным убыткам, поскольку убытки не отвечают определению обязательства;

- если Общество отвечает по обременительному договору, то существующее обязательство по такому договору должно быть признано в качестве резерва – оценочного обязательства и соответствующим образом оценено;
- резерв – оценочное обязательство на реструктуризацию должен включать только прямые затраты, возникающие в связи с реструктуризацией, то есть те из них, которые одновременно вызваны непосредственно реструктуризацией и не связаны с продолжающейся деятельностью Общества.

Обременительным называется договор, неизбежные затраты по выполнению которого превышают предполагаемые выгоды. Неизбежные затраты по договору равны наименьшим чистым затратам по расторжению договора, которые складываются из наименьшей величины затрат на выполнение договора и компенсацию или штрафы при его расторжении.

В бухгалтерском учете Общества отражаются только существенные условные обязательства.

Для принятия к учету условного обязательства Общество осуществляет тестирование по следующим критериям:

- критерию существенности,
- критерию вероятности наступления события.

Критерий существенности составляет не менее 0,1% от величины собственного капитала на момент возникновения условного обязательства.

При этом, если при тестировании условное обязательство признается несущественным, тестирование по второму критерию не осуществляется.

Условными обязательствами признаются при соблюдении критериев существенности и при средней вероятности наступления события, в том числе:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Общество выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Обществу претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в Общество документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Общества, закрытии подразделений Общества или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных Обществом расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Общества в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам.

3.7. Вознаграждения работникам

При отражении в бухгалтерском учете вознаграждений работникам Общество руководствуется Положением Банка России от 04.09.2015 №489-П и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 19 «Вознаграждения работникам»

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе:

- оплата труда,
- компенсационные и стимулирующие выплаты,

- выплаты, связанные с расторжением трудового договора,
- а также выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников.

К вознаграждениям работникам также относятся расходы:

- на добровольное личное страхование (в том числе добровольное медицинское страхование) и негосударственное пенсионное обеспечение,
- оплату обучения, питания, лечения, коммунальных услуг,
- возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам);
- и другие аналогичные вознаграждения.

Под вознаграждениями работникам понимаются также выплаты вознаграждений физическим лицам, не являющимся работниками Общества и в пользу третьих лиц, включая членов семей, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующего договора или выплат, связанных с его расторжением.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.

3.7.1. Признание обязательств на выплату краткосрочных вознаграждений

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты);
- оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие);
- другие вознаграждения, в том числе в иной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения).

В тех случаях, когда премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию подлежат выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, они относятся к краткосрочным вознаграждениям работников.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев по оплате периодов отсутствия работника на работе.

Общество признает обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе в следующем порядке.

При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства, а также изменения ранее признанных обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.

Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам отражаются Обществом на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Признанные обязательства по оплате страховых взносов учитываются Обществом обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам - на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению.

Общество отражает в бухгалтерском учете результаты первоначального признания либо изменений вознаграждений работникам в составе расходов (доходов) или добавочного капитала, за исключением случаев, когда такие результаты включаются в стоимость соответствующих активов.

Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются Обществом в случае, если:

- у Общества существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров;
- величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена.

Величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена в случае, если:

- порядок определения величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, определен локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, условиями трудовых и (или) коллективных договоров;
- оценка величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, произведена до утверждения годовым собранием участников Общества годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- опыт прошлых лет позволяет надежно определить величину обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год.

3.7.2. Признание обязательств на выплату выходных пособий

Под выходными пособиями понимаются вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работником в результате одного из двух событий:

- принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;
- принятия Обществом решения о сокращении численности работников.

Признание обязательств и расходов по выплате выходных пособий осуществляется Обществом в порядке, предусмотренном для выплаты краткосрочных вознаграждений.

В отношении выходных пособий, подлежащих выплате в результате принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанного вознаграждения в случае:

- принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;
- истечения срока, установленного договором с работником, в течение которого Общество имеет право отозвать указанное предложение.

В отношении выходных пособий, подлежащих выплате в результате принятия Обществом решения о сокращении численности работников, Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате выходных пособий при выполнении следующих условий:

- принято решение о сокращении численности работников Общества;
- у Общества имеется план оптимизации (сокращения) численности работников, с которыми будут расторгнуты трудовые договоры;
- план оптимизации (сокращения) численности работников предусматривает выплату выходного пособия работникам при расторжении трудового договора.

Общество признает обязательства по выплате выходных пособий в следующем порядке.

Обязательства по выплате выходных пособий оцениваются как величина, которую Общество предполагает выплатить работникам в результате принятия ими предложения о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора.

Величина обязательств рассчитывается исходя из предполагаемого количества работников, которые могут принять предложение о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, и размера выходного пособия.

Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия решения о сокращении численности работников Общества признаются при наличии соответствующего плана, содержащего:

- количество работников, подлежащих увольнению;
- размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников;
- сроки выполнения плана оптимизации (сокращения) численности работников Общества.

Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия.

Если выплата выходных пособий в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, то обязательства по выплате выходных пособий учитываются Обществом как обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и не дисконтируются.

Если выплата выходных пособий в полном объеме не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, то обязательства по выплате выходных пособий учитываются Обществом как обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования.

Для определения дисконтированной стоимости Обществом используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций, в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.

Оценка Обществом подлежащих признанию обязательств по выплате выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода включает следующие этапы:

- определение величины обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам с учетом размера выплат, причитающихся за отчетный и предшествующие периоды;
- дисконтирование величины обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам.

3.8. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

При отражении в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль Общества (далее – налог на прибыль), подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (далее – отложенный налог на прибыль), Общество руководствуется Положением Банка России от 04.09.2015 №490-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 12 «Налоги на прибыль».

Отложенные налоговые обязательства (далее - ОНО) - суммы налогов на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенные налоговые активы (далее – ОНА) - суммы налогов на прибыль, подлежащие возмещению в будущих периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных неиспользованных налоговых убытков.

Временные разницы - разницы между балансовой стоимостью актива или обязательства в отчете о финансовом положении и их налоговой базой.

Временные разницы могут представлять собой либо:

- налогооблагаемые временные разницы, т.е. временные разницы, которые приведут к образованию налогооблагаемых сумм при расчете налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда балансовая стоимость актива или обязательства возмещается или погашается; или
- вычитаемые временные разницы, т.е. временные разницы, которые приведут к образованию вычетов при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда балансовая стоимость актива или обязательства возмещается или погашается.

Налоговая база актива или обязательства - сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Расход по налогу на прибыль (доход по налогу на прибыль) включают в себя расход (доход) по текущим налогам и расход (доход) по отложенным налогам.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают и признание отложенного налога на прибыль не происходит.

При определении временных разниц остатки на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала не используются.

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания ОНА, может являться причиной увеличения или уменьшения

величины ОНО и ОНА.

ОНО и ОНА не подлежат дисконтированию.

Общество на конец каждого отчетного периода, формирует ведомость расчета ОНО и ОНА 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 ОНО и ОНА.

При формировании ведомости расчета ОНО и ОНА, Общество определяет активные (пассивные) балансовые счета, остатки на которых и налоговая база, учитываемая при расчете налога на прибыль, всегда совпадают, что не приводит к возникновению временных разниц, и не включает их в ведомость расчета ОНО и ОНА.

Под отчетным периодом понимаются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год. ОНО и ОНА, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Величина ОНО и ОНА определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода,

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах ОНО и ОНА учитываются в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина ОНО и ОНА подлежат пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

ОНО отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц на конец каждого отчетного периода.

Образование или увеличение (уменьшение) ОНО, полученное на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, рассчитывается как разница между величинами ОНО или ОНО и ОНА, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

В случае уменьшения (увеличения) налоговых ставок по налогу на прибыль по состоянию на конец отчетного года уменьшение (увеличение) ОНО осуществляется в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

ОНА отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах на конец каждого отчетного периода.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Общество анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой Общество не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы ОНА, такая часть или вся сумма рассчитанного ОНА не подлежит признанию.

ОНА, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете на конец каждого отчетного периода, если Общество ожидает получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Общество анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Обществом налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса налоговых убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее налоговых убытков;
- прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Общества отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, ОНА не подлежит признанию.

В зависимости от характера операций и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах ОНА по вычитаемым временным разницам учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

Балансовая стоимость признанного ОНА пересматривается на конец отчетного периода и уменьшается в той мере, в которой отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и (или) перенесенные на будущее налоговые убытки. Такое уменьшение восстанавливается в той мере, в которой появляется вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

Непризнанный ОНА не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается на конец отчетного периода и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить ОНА.

Прекращение признания ОНА в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и подлежит отражению в бухгалтерском учете на конец отчетного периода.

3.9. Признание доходов, расходов и прочего совокупного дохода

При отражении в бухгалтерском учете доходов, расходов и прочего совокупного дохода Общество руководствуется Положением Банка России от 02.09.2015 №487-П.

Отражение доходов и расходов осуществляется в бухгалтерском учете по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций 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.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте Российской Федерации.

Доходы и расходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату получения доходов или осуществления расходов.

Прочий совокупный доход (далее - ПСД) отражается на счетах по учету добавочного капитала. Настоящий раздел Учетной политики не регламентирует отражение на счетах по учету добавочного капитала эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного Обществу участниками, и вкладов в имущество Общества.

3.9.1. Принципы признания и определения доходов

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

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов под обесценение или уменьшения резервов - оценочных обязательств;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Не признаются доходами Общества поступления:

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

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Обществом, не исполняется хотя бы одно из условий признания доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Условия признания дохода (в том числе выручки):

- право на получение этого дохода (выручки) вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода (выручки) может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- стадия завершенности операции по состоянию на конец отчетного периода может быть определена;
- затраты, понесенные при выполнении операции, и затраты, необходимые для ее завершения, могут быть определены;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Общество передало покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на по-

ставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в пунктах 1) - 3).

Перечисленные принципы являются исчерпывающими, если в отношении отдельных категорий доходов не установлены особенности.

3.9.2. Принципы признания и определения расходов

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

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов под обесценение, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанных с получением (образованием) соответствующих активов.

Условия признания расхода:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства Российской Федерации, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении всех условий.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий признания расхода, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

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

Перечисленные принципы являются исчерпывающими, если в отношении отдельных категорий расходов не установлены особенности.

Расходы признаются исходя из непосредственной связи между понесенными затратами и получением определенных статей доходов. Соотнесение доходов и расходов подразумевает одновременное или совместное признание выручки и расходов, которые напрямую и взаимосвязано возникают в результате одних и тех же операций или прочих событий.

3.9.3. Принципы признания и определения прочего совокупного дохода

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

Уменьшение статей прочего совокупного дохода	Увеличение статей прочего совокупного дохода
Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке;	Увеличение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке
Уменьшение прироста стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при переоценке	Увеличение прироста стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при переоценке
Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке
Увеличение отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшение отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала	Уменьшение отложенных налоговых обязательств и (или) увеличение отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала
Хеджирование	
Уменьшение справедливой стоимости инструмента хеджирования в случае, если объектом хеджирования является долевого финансовый инструмент, изменения справедливой стоимости которого отражаются в составе прочего совокупного дохода	Увеличение справедливой стоимости инструмента хеджирования в случае, если объектом хеджирования является долевого финансовый инструмент, изменения справедливой стоимости которого отражается в составе прочего совокупного дохода
Эффективная часть уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков	Эффективная часть увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков
Эффективная часть уменьшения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение	Эффективная часть увеличения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в тот момент, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы	Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в тот момент, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования справедливой стоимости долевого инструментов, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода	Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования справедливой стоимости долевого инструментов, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода
Перенос в состав прибыли и убытка накоплен-	Перенос в состав прибыли и убытка накоплен-

ного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения	ного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения
---	---

3.9.4. Процентные доходы и расходы

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы) (далее - процентные доходы или процентные расходы).

Процентные доходы от предоставленных денежных средств, долговых ценных бумаг, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговому ценным бумагам начисляются Обществом с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по предоставленным и привлеченным средствам начисляются Обществом в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности, учитываемой на соответствующем лицевом счете. При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или предоставлены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Процентные доходы от предоставленных денежных средств и долговых ценных бумаг, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговому ценным бумагам со сроком погашения более одного года отражаются с применением ставки дисконтирования.

Для расчета дисконтированной стоимости, исходя из ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств, Общество использует ставку дисконтирования, рассчитанную при первоначальном признании. К финансовым активам и финансовым обязательствам, срок погашения которых составляет менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые активы и финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование не применяется.

В дополнение к ожидаемым денежным потокам и ожидаемому сроку обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренными договором, может использоваться профессиональное суждение Общества (например, на основе имеющейся информации о фактических сроках погашения аналогичных финансовых активов и финансовых обязательств) при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств.

В случаях, когда не представляется возможным произвести оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств, либо ожидаемые денежные потоки средств совпадают с денежными потоками по договору, или ожидаемый срок обращения совпадает с ожидаемым сроком обращения по договору, Общество использует предусмотренные договором денежные потоки средств и срок обращения.

При расчете ставки дисконтирования Общество учитывает комиссионные доходы и (или) комиссионные расходы, составляющие неотъемлемую часть ставки дисконтирования, вознаграждения, затраты по сделке.

При оценке финансовых активов и (или) финансовых обязательств по дисконтированной стоимости комиссионные доходы и (или) комиссионные расходы, вознаграждения, затраты по сделке, премии и скидки, включенные в расчет ставки дисконтирования, распределяются Обществом в течение ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств. Комиссионные доходы и (или) комиссионные расходы, являющиеся неотъемлемой частью ставки дисконтирования, вознаграждения, затраты по сделке, премии и скидки могут распределяться в течение более короткого периода, если финансовый актив или финансовое обязательство имеет плавающую процентную ставку и если

они относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки. В этом случае надлежащим периодом дисконтирования является период до следующей даты пересмотра процентной ставки.

Под плавающей процентной ставкой понимается процентная ставка, размер которой не фиксируется и подлежит периодическому пересмотру. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ставки дисконтирования в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков.

На момент установления новой процентной ставки Общество пересчитывает ставку дисконтирования и пересматривает ожидаемые денежные потоки. Пересчет ставки дисконтирования осуществляется Обществом исходя из дисконтированной стоимости, рассчитанной на момент установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет дисконтированной стоимости финансового актива или финансового обязательства Общество осуществляет с применением новой ставки дисконтирования.

Дата признания процентных доходов и расходов

- дата, предусмотренная условиями договора для уплаты процентов;
- последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на доходы и 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 за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода;
- дата полного или частичного выбытия (реализации).

3.9.5. Покупка (продажа) иностранной валюты

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются Обществом как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Банком России (далее - официальный курс) на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается наиболее ранняя из дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

3.9.6. Переоценка средств в иностранной валюте

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте Общество осуществляет пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат:

- дату выбытия средств в иностранной валюте;
- последний день месяца.

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, определяются как:

- увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, определяются как:

- уменьшение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- увеличение рублевого эквивалента обязательства.

3.9.7. Встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора

Доходы и расходы от операций с активами, в том числе требованиями, и (или) обязательствами, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (далее - НВПИ), Общество определяет с учетом НВПИ.

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

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

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

Дата признания НВПИ

- дата, предусмотренная условиями договора для уплаты процентов/основной суммы;
- последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на доходы и расходы подлежат суммы переоценки, рассчитанные на эту дату (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода;
- дата полного или частичного выбытия (реализации).

3.9.8. Производные финансовые инструменты

Доходы и расходы по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются Обществом на дату, установленную договором для их получения (уплаты).

3.9.9. Поставка (реализация) активов

Доходы и расходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница (положительная - в случае доходов, отрицательная – в случае расходов) между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются Обществом на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контролем и управлением им, независимо от договорных условий оплаты (то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки).

Активы, в том числе требования, выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату реализации.

По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной или подлежащей получению по условиям договора.

Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода (расхода), принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, то разницы между переоценкой средств в иностранной

валюте на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

3.9.10. Выполнение работ (оказание услуг)

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) подлежат отнесению на счета по учету доходов (расходов) с учетом следующего.

В случае если договор продажи товаров (выполнения работ, предоставления услуг) предусматривает невозмещаемый первоначальный платеж, такой невозмещаемый первоначальный платеж признается как выручка по мере передачи товаров (оказания услуг) в течение срока действия договора и отражается как комиссионные и аналогичные доходы или другие доходы.

По договору предоставления услуг выручка признается в пределах суммы расходов, которая является возмещаемой, если затраты, требующиеся для завершения предоставления услуг, не могут быть определены.

В случае если существует высокая вероятность того, что общая величина затрат по договору превысит сумму выручки, сумма неизбежных затрат по этому договору (обременительному договору) должна быть включена в состав расходов, связанных с обеспечением деятельности Общества, в качестве других расходов, относимым к прочим расходам.

В случае если условиями продажи товаров (оказания услуг) предусмотрены ценовые уступки (скидки), предоставляемые продавцом покупателю товаров, услуг, величина выручки уменьшается на сумму скидки в момент признания соответствующей выручки (то есть признается сниженная сумма выручки). В случае если покупатели не воспользовались ценовыми уступками (скидками), на сумму разницы между сниженной суммой выручки и полной суммой выручки признается доход, который отражается в составе доходов по другим операциям в качестве прочих доходов.

В случае обмена товаров (услуг) на товары (услуги), не являющиеся равноценными, выручка оценивается по справедливой стоимости полученных товаров или услуг, скорректированной на сумму переведенных денежных средств или их эквивалентов. Если справедливая стоимость полученных товаров или услуг не может быть определена, то выручка оценивается на основании цены продажи товаров или услуг, скорректированной на сумму переведенных денежных средств или их эквивалентов. Выручка, полученная в результате обмена товаров (услуг), отражается в составе доходов, связанных с обеспечением деятельности Общества, в качестве других доходов, относимых к прочим доходам.

Дата признания доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг)

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) признаются Обществом на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) признаются Обществом на дату оказания услуги, а также в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг, согласно тарифам Общества.

3.9.11. Участие в уставных капиталах других организаций

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются Обществом на основании официальной информации, свидетельствующей об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

3.9.12. Другие доходы и расходы

Другие доходы и другие расходы включают:
комиссионные и аналогичные доходы;

доходы и расходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности Общества;
доходы и расходы от других операций.

Под **комиссионным доходом** понимается полученное Обществом или причитающееся к получению комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за оказание посреднических услуг по договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам. Под **комиссионным расходом** понимается уплаченное Обществом или причитающееся к уплате комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Общества за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ему услуги, а также платы, взимаемой с Общества за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам:

Наименование дохода / расхода	Дата признания
Комиссионные и аналогичные доходы:	
От операций по выдаче поручительств	Дата оказания услуги, определенная условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденная иными первичными учетными документами
От оказания консультационных и информационных услуг	
От других операций	
Комиссионные и аналогичные расходы:	
Расходы по открытию и ведению банковских счетов	Дата принятия услуги, определенная условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденная иными первичными учетными документами
Расходы по расчетному и кассовому обслуживанию	
Расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	
Другие комиссионные расходы	

К **доходам и расходам, связанным с обеспечением деятельности Общества**, относятся в том числе доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Обществом своей деятельности (например, вследствие несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобного).

Наименование дохода	Дата признания
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	Дата выбытия
Доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	
Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств	Дата выбытия
Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов	
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	Дата оценки
Доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки	
Доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов:	
Уменьшение обязательств по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	Ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты

Наименование дохода	Дата признания
Уменьшение обязательств по выплате выходных пособий, если выплата выходных пособий в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	
Уменьшение обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами	
Уменьшение обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении	Не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты
Процентный доход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Дата признания процентных доходов в соответствии с настоящей Учетной политикой
<p>Уменьшение обязательств по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода:</p> <p>долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе (отпуск за выслугу лет);</p> <p>пособие по долгосрочной нетрудоспособности;</p> <p>стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты (вознаграждения за выслугу лет), в случае если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;</p> <p>другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги</p>	Не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты
Уменьшение обязательств по выходным пособиям со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	Не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты
Уменьшение обязательств по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	Ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации
Уменьшение обязательств по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	
Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств:	
По выплате вознаграждений	Дата (частичного) восстановления резерва в соответствии с критериями, установленными настоящей Учетной политикой
По налоговым претензиям	
По судебным искам	
По прочим резервам - оценочным обязательствам	Дата пересмотра, но не реже, чем ежеквартально, не

Наименование дохода	Дата признания
	позднее последнего дня соответствующего квартала.
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности Общества:	
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	Дата вступления решения суда в законную силу или дата признания должником
Доходы от безвозмездно полученного имущества	Дата выявления (получения)
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	
Доходы от оприходования излишков имущества	
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	
Доходы от списания обязательств и не востребова- ной кредиторской задолженности	
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	

К расходам, связанным с обеспечением деятельности Общества, относятся расходы, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые, то есть не сопоставляемые с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

Наименование расхода	Дата признания
Расходы на содержание персонала:	
Оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	Ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца
Другие вознаграждения работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	
Выходные пособия, если их выплата в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	
Накапливаемые оплачиваемые периоды отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск)	Не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право
Ненакапливаемые оплачиваемые периоды отсутствия работника на работе (например, пособие по временной нетрудоспособности, отпуск по уходу за ребенком)	При наступлении факта отсутствия работника на работе
Другие вознаграждения, в том числе в иной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения)	В соответствии с периодами/датами оплаты, установленными трудовыми договорами и иными внутренними положениями Общества, регулирующими отношения с работниками
Страховые взносы с вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в	Одновременно с признанием обязательства по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода

Наименование расхода	Дата признания
соответствии с законодательством Российской Федерации.	
Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым ограничены фиксируемыми платежами	Не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты
Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в отчетном периоде	
Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении	
Процентный расход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	
Выходные пособия со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	
Оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	
<p>Другие вознаграждения работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе (отпуск за выслугу лет); - пособие по долгосрочной нетрудоспособности; - стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты (вознаграждения за выслугу лет), в случае если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги; - другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги. 	
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	Одновременно с признанием обязательства по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода
По подготовке и переподготовке кадров	Дата принятия услуги, определенная условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденная иными первичными учетными документами
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	
Расходы по выбытию (реализации) основных средств	Дата выбытия

Наименование расхода	Дата признания
Расходы по выбытию (реализации) нематериальных активов	
Расходы по выбытию (реализации) прочего имущества	
Расходы по обесценению основных средств	Дата выявления
Расходы по обесценению нематериальных активов	
Расходы по уценке основных средств	Дата оценки
Расходы по уценке нематериальных активов	
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме инвестиционного имущества	Дата принятия услуги, определенная условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденная иными первичными учетными документами
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме инвестиционного имущества	
Амортизация по основным средствам	Ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца
Амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	
Амортизация по нематериальным активам	
Организационные и управленческие расходы:	
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	Дата принятия услуги, определенная условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденная иными первичными учетными документами
Расходы на исследования и разработку	
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	
Расходы по списанию стоимости запасов	При передаче запасов ответственным лицом для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании
Расходы на служебные командировки	Дата утверждения авансового отчета
Расходы на охрану	Дата принятия услуги, определенная условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденная иными первичными учетными документами
Расходы на рекламу	
Представительские расходы	Дата утверждения авансового отчета или дата принятия работы (оказания услуг), определенная условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденная иными первичными учетными документами
Расходы на оплату услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем	Дата принятия услуги, определенная условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденная иными первичными учетными документами
Расходы на проведение аудита	
Расходы на публикацию отчетности	
Расходы на страхование	
Расходы на уплату налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	Не позднее последнего дня отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты
Транспортные расходы	Дата принятия услуги, определенная условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденная иными первичными учетными документами
Расходы на оплату юридических и консультационных услуг	
Другие организационные и управленческие расходы	
Отчисления в резервы - оценочные обязательства:	
По налоговым претензиям	Дата первоначального признания резерва в соответ-

Наименование расхода	Дата признания
По судебным искам	ствии с критериями, установленными настоящей Учетной политикой.
По прочим резервам - оценочным обязательствам	Дата пересмотра, но не реже, чем ежеквартально, не позднее последнего дня соответствующего квартала.
Корректировка на разницу между резервом, рассчитанным с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода	Ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности Общества	
Расходы на уплату неустоек (штрафов, пеней) по прочим (хозяйственным) операциям	Дата вступления решения суда в законную силу или дата признания Обществом
Судебные и арбитражные издержки	Дата вступления решения суда в законную силу
Платежи в возмещение причиненных убытков	Дата вступления решения суда в законную силу или дата признания Обществом
Расходы по списанию недостач имущества	Дата принятия решения о списании (с учетом требований законодательства)
Расходы по списанию недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	
Расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	Дата перечисления денежных средств, передачи товаров, выполнения работ, оказания услуг (при наличии соответствующих документов)
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	Дата принятия услуги, определенная условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденная иными первичными учетными документами
Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	Дата акта о списании соответствующего вида имущества; дата акта о выполнении работ, связанных с устранением последствий чрезвычайных обстоятельств
Расходы по операциям, предполагающим выплаты долевыми ценными бумагами, основанные на акциях организации	Дата получения товаров/услуг. Дата предоставления работникам Общества соответствующих прав (заключения соглашения в отношении выплаты на основе акций)
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	Дата выявления. Дата, определенная соответствующими первичными учетными документами

3.9.13. Периодичность отнесения полученных (уплаченных) авансов (предоплат) на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм единовременно полученных (уплаченных) авансов (за информационно-консультационные услуги, сопровождение программных продуктов, рекламу, подписку на периодические издания и другие аналогичные поступления/платежи), которые соответствуют критериям признания доходов (расходов), ведется Обществом с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету полученных (уплаченных) авансов (предоплат) отчетным периодом является календарный год

Суммы полученных (уплаченных) авансов (предоплат) относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Общество в качестве временного интервала принимает календарный месяц.

Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы полученных (уплаченных) авансов (предоплат), приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

4. Учет операций доверительного управления

4.1. Особенности бухгалтерского учета и отчетности доверительным управляющим

Общество ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в отношении средств, находящихся у него в доверительном управлении в соответствии с учетными политиками каждого учредителя управления – юридического лица.

Учет в отношении переданных в управление средств физического лица осуществляется в соответствии с учетной политикой Общества.

Бухгалтерский учет средств учредителей, находящихся в доверительном управлении, ведется в программе «1С: Бухгалтерия 8.3».

Общество ведет раздельный (обособленный) учет по каждому учредителю. Не допускается смешения имущества учредителей, в том числе с имуществом, принадлежащим Обществу.

4.2. Бухгалтерский учет доверительным управляющим собственных операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом.

Все расходы доверительного управляющего по осуществлению деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, учитываются по дебету счета 71702 «Расходы по другим операциям» или счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности».

Причитающаяся доверительному управляющему сумма вознаграждения или возмещения необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении имуществом, отражается по дебету счета 47902 «Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления» и кредиту счета 71602 «Доходы от оказания услуг».

Поступление денежных средств в счет выплаты вознаграждения или возмещения произведенных расходов отражается по дебету соответствующего счета по учету денежных средств и кредиту счета 47902 «Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления».

Аналитический учет по счету 47902 «Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления» ведется **по каждому договору доверительного управления.**

Причитающиеся суммы возмещения выгодоприобретателю упущенной выгоды за время доверительного управления имуществом или учредителю управления убытков, причиненных утратой или повреждением имущества, а также упущенной выгоды отражаются:

- Дт 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»;
- Кт 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления».

Перечисление учредителю управления или выгодоприобретателю указанных средств производится по дебету счета 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» и кредиту соответствующего счета учета денежных средств.

4.3. Бухгалтерский учет доверительным управляющим операций с имуществом, полученным в доверительное управление от некредитных финансовых организаций.

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

При совершении сделок с переданным в доверительное управление имуществом в письменных документах, в том числе в первичных учетных документах, после имени или наименования доверительного управляющего делается пометка «Д.У.».

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядком его применения, установленным Положением № 486-П, Общество в номере лицевого счета указывает признак доверительного управления: 0 – собственные операции, 1 – операции некредитных финансовых организаций – учредителей управления, 2 – операции некредитных финансовых организаций, выполняющих по договорам доверительного управления функции доверительных управляющих.

Доверительный управляющий отражает активы и обязательства, находящиеся в доверительном управлении, а также возникающие по ним доходы и расходы, в главе Б Плана счетов (отдельный баланс), используя номера балансовых счетов главы А Плана счетов.

Обособление активов и обязательств, находящихся в доверительном управлении, а также возникающих по ним доходов и расходов, обеспечивается в аналитическом учете путем указания в номере лицевого счета признака доверительного управления – 2. Аналитический учет осуществляется по каждому договору доверительного управления.

Отражение на счетах бухгалтерского учета операций с имуществом, полученным в доверительное управление, переоценки и обесценения этого имущества, а также доходов и расходов от операций с этим имуществом осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России, регулирующими порядок бухгалтерского учета операций с этим имуществом, при соблюдении положений учетной политики, утвержденной учредителем управления.

Принятие к учету объектов имущества в доверительное управление осуществляется доверительным управляющим по стоимости, по которой они числятся в бухгалтерском учете учредителя управления на дату передачи.

При получении в доверительное управление денежных средств и иного имущества, операции с полученными денежными средствами, ценными бумагами и иным имуществом (амортизация, переоценка, резерв под обесценение, корректировки стоимости ценных бумаг, передача учредителю управления денежных средств, полученных от реализации приобретенного при осуществлении договора доверительного управления имущества, доходы и расходы от операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом; доходы и расходы, связанные с продажей активов, находящихся в доверительном управлении; передача доверительным управляющим учредителю управления денежных средств и иного имущества, находящегося в доверительном управлении) отражаются с использованием балансового счета 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2).

Аналитический учет по счету 47903 ведется по каждому договору доверительного управления.

4.4. Особенности бухгалтерского учета доверительного управления физических и юридических лиц, кроме некредитных финансовых организаций

Общество представляет учредителю управления и выгодоприобретателю отчет о своей деятельности в сроки и порядке, которые установлены договором доверительного управления имуществом. В представляемой бухгалтерской отчетности после имени или наименования доверительного управляющего делается пометка «Д.У.».

Общество рассчитывает вознаграждение ежеквартально или ежегодно (согласно условиям договора на доверительное управление) с дальнейшим списанием данной суммы в безакцептном порядке с расчетного счета учредителя управления.

Все расходы Общества по осуществлению деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, учитываются по каждому договору обособленно.

Причитающиеся доверительному управляющему суммы вознаграждения и возмещения необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении, учитываются на счетах по учету доходов от основной деятельности 71602 «Доходы от оказания услуг» по соответствующим символам отчета о финансовых результатах. Одновременно соответствующая часть затрат по оказанию услуг доверительного управления списывается в расходы.

5. Заключительные положения

Настоящая Учетная Политика вводится в действие с 01 января 2018 года.

Внесение изменений в Учетную политику оформляется приказом Президента - Генерального директора Общества.

По вопросам, неурегулированным настоящей Учетной политикой, бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету.

В случае отсутствия нормативных документов Банка России по конкретному вопросу ведения и организации учета осуществляемых Обществом операций, а также при проведении общехозяйственных операций Общество руководствуется общеметодологическими принципами бухгалтерского учета, изложенными в документах Минфина РФ (в том числе в Международных стандартах финансовой отчетности).

6. Приложения

Приложение 1 Рабочий план счетов

Приложение 2 Перечень (альбом) форм первичных учетных документов

Приложение 3 Правила документооборота

~~Приложение 4 Формы регистров бухгалтерского учета и перечень лиц, ответственных за их ведение~~

Приложение 4 Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов, включая электронно-цифровую подпись

~~Приложение 6 Организация резервного копирования бухгалтерской информации~~

Приложение 1
Рабочий план счетов

Номер	Наименование счета	Вид
10207	Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества	П
10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А
10601	Прирост стоимости основных средств при переоценке	П
10602	Эмиссионный доход	П
10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П
10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А
10609	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	П
10610	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	А
10611	Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке	П
10612	Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	П
10613	Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	А
10614	Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками	П
10619	Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - положительные разницы	П
10620	Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - отрицательные разницы	А
10621	Вклады в имущество некредитной финансовой организации	П
10622	Положительная переоценка финансовых активов	П
10623	Отрицательная переоценка финансовых активов	А
10624	Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение - положительные разницы	П
10625	Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение - отрицательные разницы	А
10626	Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	А
10627	Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	П
10628	Положительная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П
10629	Отрицательная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А
10630	Резервы под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П
10631	Резервы под обесценение по финансовым активам (кроме ценных бумаг), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П
10701	Резервный фонд	П
10703	Другие фонды	П
10801	Нераспределенная прибыль	П
10901	Непокрытый убыток	А
11001	Целевое финансирование некоммерческих организаций	П
11101	Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	А
20202	Касса организации	А
20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А

20209	Денежные средства в пути	A
20302	Золото	A
20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)	A
20305	Драгоценные металлы в пути	A
20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	A
20315	Депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях	A
20316	Депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах	A
20321	Резервы под обесценение	П
20322	Проценты на депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях	A
20323	Проценты на депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах	A
20324	Корректировки, увеличивающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях	A
20325	Корректировки, уменьшающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях	П
20326	Корректировки, увеличивающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах	A
20327	Корректировки, уменьшающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах	П
20328	Переоценка, увеличивающая стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях	A
20329	Переоценка, уменьшающая стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях	П
20330	Переоценка, увеличивающая стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах	A
20331	Переоценка, уменьшающая стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах	П
20401	Природные драгоценные камни	A
20403	Природные драгоценные камни в пути	A
20501	Расчетные счета в кредитных организациях	A
20502	Расчетные счета в банках-нерезидентах	A
20503	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") в кредитных организациях	П
20504	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") в банках-нерезидентах	П
20505	Резервы под обесценение по денежным средствам на расчетных счетах в кредитных организациях	П
20506	Резервы под обесценение по денежным средствам на расчетных счетах в банках-нерезидентах	П
20601	Депозиты в кредитных организациях	A
20602	Депозиты в банках-нерезидентах	A
20603	Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях	A
20604	Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах	A
20605	Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях	П
20606	Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-нерезидентах	П
20607	Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях	A
20608	Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидентах	A
20609	Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях	A
20610	Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах	A
20611	Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях	П

20612	Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах	П
20613	Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях	П
20614	Расчеты по процентам по депозитам в банках-нерезидентах	П
20615	Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях	П
20616	Резервы под обесценение по депозитам в банках-нерезидентах	П
20617	Переоценка, увеличивающая стоимость депозитов в кредитных организациях	А
20618	Переоценка, увеличивающая стоимость депозитов в банках-нерезидентах	А
20619	Переоценка, уменьшающая стоимость депозитов в кредитных организациях	П
20620	Переоценка, уменьшающая стоимость депозитов в банках-нерезидентах	П
20801	Аккредитивы	А
20802	Чековые книжки	А
20803	Специальные банковские счета	А
20804	Денежные документы	А
20805	Резервы под обесценение	П
30305	Внутрихозяйственные расчеты	П
30306	Внутрихозяйственные расчеты	А
30416	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	А
30418	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	А
30420	Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	П
30421	Средства нерезидентов для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	П
30422	Средства для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	П
30423	Средства нерезидентов для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	П
30424	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	А
30425	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	А
30426	Отражение результатов клиринга	-
30427	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	А
30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
30602	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А
30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
30607	Резервы под обесценение	П
31001	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	А
31002	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	П
33001	Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	П
33701	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	А
33702	Оценка будущих поступлений годных остатков (абандонов)	А
35103	Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	П
42316	Привлеченные средства физических лиц	П
42317	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц	П

42318	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц	П
42319	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц	А
42320	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц	П
42321	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц	А
42322	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц	А
42323	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
42324	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
42616	Привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	П
42617	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	П
42618	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц - нерезидентов	П
42619	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц - нерезидентов	А
42620	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц - нерезидентов	П
42621	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц - нерезидентов	А
42622	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	А
42623	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств физических лиц - нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
42624	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств физических лиц - нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
42708	Привлеченные средства Федерального казначейства	П
42709	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам Федерального казначейства	П
42718	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств Федерального казначейства	П
42719	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств Федерального казначейства	А
42720	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств Федерального казначейства	П
42721	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств Федерального казначейства	А
42722	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам Федерального казначейства	А
42723	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств Федерального казначейства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
42724	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств Федерального казначейства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
42808	Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
42809	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
42818	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
42819	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
42820	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
42821	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
42822	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А

43723	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
43724	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
43808	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	П
43809	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	П
43818	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций	П
43819	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций	А
43820	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций	П
43821	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций	А
43822	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	А
43823	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
43824	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
43908	Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций	П
43909	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций	П
43918	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных некоммерческих организаций	П
43919	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных некоммерческих организаций	А
43920	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций	П
43921	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций	А
43922	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций	А
43923	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
43924	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
44008	Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	П
44009	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	П
44018	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств юридических лиц - нерезидентов	П
44019	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств юридических лиц - нерезидентов	А
44020	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств юридических лиц - нерезидентов	П
44021	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств юридических лиц - нерезидентов	А
44022	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	А
44023	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств юридических лиц - нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П

44024	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств юридических лиц - нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
45510	Прочие средства, предоставленные физическим лицам	А
45511	Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным физическим лицам	А
45517	Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным физическим лицам	П
45518	Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств физическим лицам	П
45519	Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств физическим лицам	А
45520	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных физическим лицам	А
45521	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных физическим лицам	П
45522	Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным физическим лицам	П
45709	Прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	А
45711	Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам	А
45717	Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам	П
45718	Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств физическим лицам - нерезидентам	П
45719	Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств физическим лицам - нерезидентам	А
45720	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных физическим лицам - нерезидентам	А
45721	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных физическим лицам - нерезидентам	П
45722	Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам	П
46010	Прочие средства, предоставленные Федеральному казначейству	А
46011	Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным Федеральному казначейству	А
46017	Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным Федеральному казначейству	П
46018	Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств Федеральному казначейству	П
46019	Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств Федеральному казначейству	А
46020	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных Федеральному казначейству	А
46021	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных Федеральному казначейству	П
46022	Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным Федеральному казначейству	П
46110	Прочие средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
46111	Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
46117	Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
46118	Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
46119	Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
46120	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А

47210	Прочие средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	А
47211	Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям	А
47217	Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям	П
47218	Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств негосударственным некоммерческим организациям	П
47219	Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным некоммерческим организациям	А
47220	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных негосударственным некоммерческим организациям	А
47221	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных негосударственным некоммерческим организациям	П
47222	Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям	П
47310	Прочие средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	А
47311	Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам	А
47317	Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам	П
47318	Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств юридическим лицам - нерезидентам	П
47319	Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств юридическим лицам - нерезидентам	А
47320	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных юридическим лицам - нерезидентам	А
47321	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных юридическим лицам - нерезидентам	П
47322	Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам	П
47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П
47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А
47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П
47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А
47407	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	П
47408	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	А
47416	Суммы, поступившие на расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах, до выяснения	П
47417	Суммы, списанные с расчетных счетов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, до выяснения	А
47422	Обязательства по прочим финансовым операциям	П
47423	Требования по прочим финансовым операциям	А
47425	Резервы под обесценение	П
47701	Вложения в операции финансовой аренды	А
47702	Резервы под обесценение	П
47703	Корректировка стоимости дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	А
47901	Денежные средства, переданные в доверительное управление	А
47902	Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления	А
47903	Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления	П
47904	Резервы под обесценение денежных средств, переданных в доверительное управление	П

47905	Резервы под обесценение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления	П
48019	Расчеты по депо премий и депо убытков	А
48020	Расчеты по депо премий и депо убытков	П
48025	Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям	А
48031	Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими	П
48103	Расчеты со станциями технического обслуживания	А
48104	Расчеты со станциями технического обслуживания	П
48107	Резервы под обесценение	П
48203	Фонд оплаты медицинских услуг	П
48206	Расчеты по регрессным требованиям	А
48207	Резервы под обесценение	П
48305	Расчеты по выплатам	П
48306	Расчеты по выплатам (переплаты)	А
48309	Незавершенные (неопознанные) платежи	А
48310	Незавершенные (неопознанные) платежи	П
48311	Резервы под обесценение	П
48404	Расчеты по выплатам	П
48405	Расчеты по выплатам (переплаты)	А
48408	Незавершенные (неопознанные) платежи	А
48409	Незавершенные (неопознанные) платежи	П
48410	Резервы под обесценение	П
48501	Займы, выданные юридическим лицам	А
48502	Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам	А
48503	Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам	А
48504	Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам	П
48505	Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам	П
48506	Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам	А
48507	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам	А
48508	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам	П
48509	Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам	П
48510	Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам	П
48511	Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных юридическим лицам	А
48512	Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных юридическим лицам	П
48601	Займы, выданные физическим лицам	А
48602	Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам	А
48603	Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам	А
48604	Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам	П
48605	Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам	П
48606	Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам	А
48607	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам	А
48608	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам	П
48609	Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам	П

48610	Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам	П
48611	Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных физическим лицам	А
48612	Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных физическим лицам	П
48701	Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам	А
48702	Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	А
48703	Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	А
48704	Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	П
48705	Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам	П
48706	Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам	А
48707	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	А
48708	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	П
48709	Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	П
48710	Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	П
48711	Переоценка, увеличивающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных юридическим лицам	А
48712	Переоценка, уменьшающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных юридическим лицам	П
48801	Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам	А
48802	Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	А
48803	Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	А
48804	Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	П
48805	Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам	П
48806	Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам	А
48807	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	А
48808	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	П
48809	Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	П
48810	Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	П
48811	Переоценка, увеличивающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных физическим лицам	А
48812	Переоценка, уменьшающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных физическим лицам	П
48901	Займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	А
48902	Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам	А
48903	Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам	А
48904	Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам	П
48905	Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам - нерезидентам	П
48906	Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам - нерезидентам	А

49205	Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам - нерезидентам	П
49206	Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам - нерезидентам	А
49207	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам - нерезидентам	А
49208	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам - нерезидентам	П
49209	Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам - нерезидентам	П
49211	Переоценка, увеличивающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных физическим лицам - нерезидентам	А
49212	Переоценка, уменьшающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных физическим лицам - нерезидентам	П
49301	Займы, выданные индивидуальным предпринимателям	А
49302	Начисленные проценты по займам, выданным индивидуальным предпринимателям	А
49303	Начисленные прочие доходы по займам, выданным индивидуальным предпринимателям	А
49304	Расчеты по прочим доходам по займам, выданным индивидуальным предпринимателям	П
49305	Начисленные расходы, связанные с выдачей займов индивидуальным предпринимателям	П
49306	Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов индивидуальным предпринимателям	А
49307	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным индивидуальным предпринимателям	А
49308	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным индивидуальным предпринимателям	П
49309	Расчеты по процентам по займам, выданным индивидуальным предпринимателям	П
49310	Резервы под обесценение по займам, выданным индивидуальным предпринимателям	П
49311	Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных индивидуальным предпринимателям	А
49312	Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных индивидуальным предпринимателям	П
49401	Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные индивидуальным предпринимателям	А
49402	Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям	А
49403	Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям	А
49404	Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям	П
49405	Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) индивидуальным предпринимателям	П
49406	Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) индивидуальным предпринимателям	А
49407	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям	А
49408	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям	П
49409	Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям	П
49410	Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям	П
49411	Переоценка, увеличивающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных индивидуальным предпринимателям	А
49412	Переоценка, уменьшающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных индивидуальным предпринимателям	П
49501	Займы, выданные кредитному потребительскому кооперативу второго уровня	А

49502	Начисленные проценты по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня	А
49503	Начисленные прочие доходы по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня	А
49504	Расчеты по прочим доходам по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня	П
49505	Начисленные расходы, связанные с выдачей займов кредитному потребительскому кооперативу второго уровня	П
49506	Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов кредитному потребительскому кооперативу второго уровня	А
49507	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня	А
49508	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня	П
49509	Расчеты по процентам по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня	П
49510	Резервы под обесценение по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня	П
49511	Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных кредитному потребительскому кооперативу второго уровня	А
49512	Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных кредитному потребительскому кооперативу второго уровня	П
50104	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	А
50105	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50106	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	А
50107	Долговые ценные бумаги прочих резидентов	А
50108	Долговые ценные бумаги иностранных государств	А
50109	Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	А
50110	Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	А
50118	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
50122	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - отрицательные разницы	П
50123	Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - отрицательные разницы	П
50124	Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы	П
50125	Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы	П
50126	Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств - отрицательные разницы	П
50127	Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов - отрицательные разницы	П
50128	Переоценка долговых ценных бумаг прочих нерезидентов - отрицательные разницы	П
50130	Переоценка долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, - отрицательные разницы	П
50131	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - положительные разницы	А
50132	Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - положительные разницы	А
50133	Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы	А
50134	Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы	А
50135	Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств - положительные разницы	А
50136	Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов - положительные разницы	А
50137	Переоценка долговых ценных бумаг прочих нерезидентов - положительные разницы	А
50139	Переоценка долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, - положительные разницы	А
50150	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации	А

50151	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации	П
50152	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50153	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
50154	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	А
50155	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	П
50156	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов	А
50157	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов	П
50158	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств	А
50159	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств	П
50160	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг банков-нерезидентов	А
50161	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг банков-нерезидентов	П
50162	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих нерезидентов	А
50163	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих нерезидентов	П
50166	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	А
50167	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	П
50205	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	А
50206	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50207	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	А
50208	Долговые ценные бумаги прочих резидентов	А
50209	Долговые ценные бумаги иностранных государств	А
50210	Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	А
50211	Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	А
50218	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
50222	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - отрицательные разницы	П
50223	Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - отрицательные разницы	П
50224	Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы	П
50225	Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы	П
50226	Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств - отрицательные разницы	П
50227	Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов - отрицательные разницы	П
50228	Переоценка долговых ценных бумаг прочих нерезидентов - отрицательные разницы	П
50230	Переоценка долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, - отрицательные разницы	П
50231	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - положительные разницы	А
50232	Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - положительные разницы	А
50233	Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы	А
50234	Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы	А
50235	Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств - положительные разницы	А
50236	Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов - положительные разницы	А
50237	Переоценка долговых ценных бумаг прочих нерезидентов - положительные разницы	А
50239	Переоценка долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, - положительные разницы	А

50240	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг Российской Федерации	П
50241	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
50242	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг кредитных организаций	П
50243	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг прочих резидентов	П
50244	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг иностранных государств	П
50245	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг банков-нерезидентов	П
50246	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг прочих нерезидентов	П
50248	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	П
50250	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации	А
50251	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации	П
50252	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50253	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
50254	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	А
50255	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	П
50256	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов	А
50257	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов	П
50258	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств	А
50259	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств	П
50260	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг банков-нерезидентов	А
50261	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг банков-нерезидентов	П
50262	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих нерезидентов	А
50263	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих нерезидентов	П
50266	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	А
50267	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	П
50305	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	А
50306	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50307	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	А
50308	Долговые ценные бумаги прочих резидентов	А
50309	Долговые ценные бумаги иностранных государств	А
50310	Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	А
50311	Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	А
50318	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
50320	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг Российской Федерации	П
50321	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
50322	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг кредитных организаций	П
50323	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг прочих резидентов	П
50324	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг иностранных государств	П
50325	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг банков-нерезидентов	П
50326	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг прочих нерезидентов	П

50328	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	П
50350	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации	А
50351	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации	П
50352	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50353	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
50354	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	А
50355	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	П
50356	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов	А
50357	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов	П
50358	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств	А
50359	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств	П
50360	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг банков-нерезидентов	А
50361	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг банков-нерезидентов	П
50362	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих нерезидентов	А
50363	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих нерезидентов	П
50366	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	А
50367	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	П
50411	Долговые ценные бумаги (кроме векселей) Российской Федерации	А
50412	Долговые ценные бумаги (кроме векселей) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50413	Долговые ценные бумаги (кроме векселей) кредитных организаций	А
50414	Долговые ценные бумаги (кроме векселей) прочих резидентов	А
50415	Долговые ценные бумаги (кроме векселей) иностранных государств	А
50416	Долговые ценные бумаги (кроме векселей) банков-нерезидентов	А
50417	Долговые ценные бумаги (кроме векселей) прочих нерезидентов	А
50418	Долговые ценные бумаги (кроме векселей), переданные без прекращения признания	А
50419	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) Российской Федерации	П
50420	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
50421	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) кредитных организаций	П
50422	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих резидентов	П
50423	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) иностранных государств	П
50424	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) банков-нерезидентов	П
50425	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих нерезидентов	П
50426	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей), переданным без прекращения признания	П
50450	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) Российской Федерации	А
50451	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) Российской Федерации	П
50452	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А

50453	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
50454	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) кредитных организаций	А
50455	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) кредитных организаций	П
50456	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих резидентов	А
50457	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих резидентов	П
50458	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) иностранных государств	А
50459	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) иностранных государств	П
50460	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) банков-нерезидентов	А
50461	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) банков-нерезидентов	П
50462	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих нерезидентов	А
50463	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих нерезидентов	П
50464	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей), переданных без прекращения признания	А
50465	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей), переданных без прекращения признания	П
50605	Долевые ценные бумаги кредитных организаций	А
50606	Долевые ценные бумаги прочих резидентов	А
50607	Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	А
50608	Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	А
50618	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
50622	Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы	П
50623	Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы	П
50624	Переоценка долевых ценных бумаг банков-нерезидентов - отрицательные разницы	П
50625	Переоценка долевых ценных бумаг прочих нерезидентов - отрицательные разницы	П
50626	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, - отрицательные разницы	П
50627	Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы	А
50628	Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы	А
50629	Переоценка долевых ценных бумаг банков-нерезидентов - положительные разницы	А
50630	Переоценка долевых ценных бумаг прочих нерезидентов - положительные разницы	А
50631	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, - положительные разницы	А
50640	Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах - акции дочерних и ассоциированных кредитных организаций	А
50641	Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах - акции дочерних и ассоциированных организаций	А
50642	Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах - акции дочерних и ассоциированных банков-нерезидентов	А
50643	Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах - акции дочерних и ассоциированных организаций - нерезидентов	А
50670	Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании	А
50671	Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения	П

50705	Долевые ценные бумаги кредитных организаций	А
50706	Долевые ценные бумаги прочих резидентов	А
50707	Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	А
50708	Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	А
50709	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	А
50718	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
50722	Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы	П
50723	Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы	П
50724	Переоценка долевых ценных бумаг банков-нерезидентов - отрицательные разницы	П
50725	Переоценка долевых ценных бумаг прочих нерезидентов - отрицательные разницы	П
50726	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, - отрицательные разницы	П
50727	Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы	А
50728	Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы	А
50729	Переоценка долевых ценных бумаг банков-нерезидентов - положительные разницы	А
50730	Переоценка долевых ценных бумаг прочих нерезидентов - положительные разницы	А
50731	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, - положительные разницы	А
50732	Резервы под обесценение долевых ценных бумаг кредитных организаций	П
50733	Резервы под обесценение долевых ценных бумаг прочих резидентов	П
50734	Резервы под обесценение долевых ценных бумаг банков-нерезидентов	П
50735	Резервы под обесценение долевых ценных бумаг прочих нерезидентов	П
50736	Резервы под обесценение долевых ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости	П
50737	Резервы под обесценение долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	П
50740	Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах - акции дочерних и ассоциированных кредитных организаций	А
50741	Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах - акции дочерних и ассоциированных организаций	А
50742	Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах - акции дочерних и ассоциированных банков-нерезидентов	А
50743	Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах - акции дочерних и ассоциированных организаций - нерезидентов	А
50770	Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании	А
50771	Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения	П
50905	Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг	А
50906	Расчеты по прочим расходам по операциям займа ценных бумаг	А
50907	Начисление прочих расходов по операциям займа ценных бумаг	П
50908	Резервы под обесценение	П
51211	Векселя федеральных органов исполнительной власти	А
51212	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	А
51213	Векселя кредитных организаций	А
51214	Векселя прочих резидентов	А
51215	Векселя иностранных государств	А
51216	Векселя банков-нерезидентов	А
51217	Векселя прочих нерезидентов	А

51218	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти - отрицательные разницы	П
51219	Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления - отрицательные разницы	П
51220	Переоценка векселей кредитных организаций - отрицательные разницы	П
51221	Переоценка векселей прочих резидентов - отрицательные разницы	П
51222	Переоценка векселей иностранных государств - отрицательные разницы	П
51223	Переоценка векселей банков-нерезидентов - отрицательные разницы	П
51224	Переоценка векселей прочих нерезидентов - отрицательные разницы	П
51225	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти - положительные разницы	А
51226	Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления - положительные разницы	А
51227	Переоценка векселей кредитных организаций - положительные разницы	А
51228	Переоценка векселей прочих резидентов - положительные разницы	А
51229	Переоценка векселей иностранных государств - положительные разницы	А
51230	Переоценка векселей банков-нерезидентов - положительные разницы	А
51231	Переоценка векселей прочих нерезидентов - положительные разницы	А
51250	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти	А
51251	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти	П
51252	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	А
51253	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	П
51254	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций	А
51255	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей кредитных организаций	П
51256	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей прочих резидентов	А
51257	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей прочих резидентов	П
51258	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей иностранных государств	А
51259	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей иностранных государств	П
51260	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков-нерезидентов	А
51261	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков-нерезидентов	П
51262	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей прочих нерезидентов	А
51263	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей прочих нерезидентов	П
51311	Векселя федеральных органов исполнительной власти	А
51312	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	А
51313	Векселя кредитных организаций	А
51314	Векселя прочих резидентов	А
51315	Векселя иностранных государств	А
51316	Векселя банков-нерезидентов	А
51317	Векселя прочих нерезидентов	А
51318	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти - отрицательные разницы	П
51319	Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления - отрицательные разницы	П
51320	Переоценка векселей кредитных организаций - отрицательные разницы	П
51321	Переоценка векселей прочих резидентов - отрицательные разницы	П

51322	Переоценка векселей иностранных государств - отрицательные разницы	П
51323	Переоценка векселей банков-нерезидентов - отрицательные разницы	П
51324	Переоценка векселей прочих нерезидентов - отрицательные разницы	П
51325	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти - положительные разницы	А
51326	Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления - положительные разницы	А
51327	Переоценка векселей кредитных организаций - положительные разницы	А
51328	Переоценка векселей прочих резидентов - положительные разницы	А
51329	Переоценка векселей иностранных государств - положительные разницы	А
51330	Переоценка векселей банков-нерезидентов - положительные разницы	А
51331	Переоценка векселей прочих нерезидентов - положительные разницы	А
51332	Резервы под обесценение по вексям федеральных органов исполнительной власти	П
51333	Резервы под обесценение по вексям органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	П
51334	Резервы под обесценение по вексям кредитных организаций	П
51335	Резервы под обесценение по вексям прочих резидентов	П
51336	Резервы под обесценение по вексям иностранных государств	П
51337	Резервы под обесценение по вексям банков-нерезидентов	П
51338	Резервы под обесценение по вексям прочих нерезидентов	П
51350	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти	А
51351	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти	П
51352	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	А
51353	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	П
51354	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций	А
51355	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей кредитных организаций	П
51356	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей прочих резидентов	А
51357	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей прочих резидентов	П
51358	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей иностранных государств	А
51359	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей иностранных государств	П
51360	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков-нерезидентов	А
51361	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков-нерезидентов	П
51362	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей прочих нерезидентов	А
51363	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей прочих нерезидентов	П
51411	Векселя федеральных органов исполнительной власти	А
51412	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	А
51413	Векселя кредитных организаций	А
51414	Векселя прочих резидентов	А
51415	Векселя иностранных государств	А
51416	Векселя банков-нерезидентов	А
51417	Векселя прочих нерезидентов	А
51418	Резервы под обесценение по вексям федеральных органов исполнительной власти	П
51419	Резервы под обесценение по вексям органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	П

51557	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей прочих резидентов	П
51558	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей иностранных государств	А
51559	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей иностранных государств	П
51560	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков-нерезидентов	А
51561	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков-нерезидентов	П
51562	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей прочих нерезидентов	А
51563	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей прочих нерезидентов	П
52008	Выпущенные облигации	П
52018	Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций	П
52019	Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций	А
52020	Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных облигаций	П
52021	Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных облигаций	А
52022	Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
52023	Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
52308	Выпущенные векселя	П
52318	Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей	П
52319	Расчеты по расходам, связанным с выпуском векселей	А
52320	Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных векселей	П
52321	Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных векселей	А
52322	Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
52323	Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
52601	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	А
52602	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	П
52603	Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	А
52604	Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	П
52701	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	А
52702	Встроенные производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	П
52801	Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	П
52802	Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	А
52803	Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	П
52804	Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	А
60101	Акции дочерних и ассоциированных кредитных организаций	А
60102	Акции дочерних и ассоциированных организаций	А
60103	Акции дочерних и ассоциированных банков-нерезидентов	А
60104	Акции дочерних и ассоциированных организаций - нерезидентов	А
60106	Паи паевых инвестиционных фондов	А
60111	Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных кредитных организаций	П
60112	Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных организаций	П
60113	Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных банков-нерезидентов	П

60114	Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных организаций - нерезидентов	П
60115	Резервы под обесценение паев паевых инвестиционных фондов	П
60118	Акции, паи, переданные без прекращения признания	А
60201	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью	А
60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	А
60203	Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков-нерезидентов	А
60204	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	А
60205	Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах	А
60206	Резервы под обесценение	П
60210	Паевые взносы в кооперативы (в том числе в кредитные потребительские кооперативы второго уровня)	А
60211	Начисления на паевые взносы в кооперативы (в том числе в кредитные потребительские кооперативы второго уровня)	А
60301	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	П
60302	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	А
60305	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	П
60306	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	А
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	А
60311	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	П
60312	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	А
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А
60320	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками	П
60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
60324	Резервы под обесценение	П
60328	Расчеты по налогу на прибыль	П
60329	Расчеты по налогу на прибыль	А
60330	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками	А
60331	Расчеты с покупателями и клиентами	П
60332	Расчеты с покупателями и клиентами	А
60335	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	П
60336	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	А
60345	Корректировка стоимости дебиторской задолженности по договорам операционной аренды	А
60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	А
60349	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	П
60350	Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	А
60401	Основные средства (кроме земли)	А
60404	Земля	А
60414	Амортизация основных средств (кроме земли)	П

60415	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	А
60804	Имущество, полученное в финансовую аренду	А
60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	П
60806	Арендные обязательства	П
60901	Нематериальные активы	А
60903	Амортизация нематериальных активов	П
60905	Деловая репутация	А
60906	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	А
61002	Запасные части	А
61003	Бланки строгой отчетности	А
61008	Материалы	А
61009	Инвентарь и принадлежности	А
61010	Издания	А
61013	Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества	А
61014	Товары	А
61015	Незавершенное производство	А
61209	Выбытие (реализация) имущества	-
61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
61211	Реализация услуг финансовой аренды	-
61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
61213	Выбытие (реализация) драгоценных металлов	-
61215	Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков	-
61216	Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)	-
61217	Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов	-
61304	Авансы (предоплаты) полученные по другим операциям	П
61403	Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям	А
61501	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	П
61502	Резервы - оценочные обязательства по выплате вознаграждений	П
61503	Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям	П
61504	Резервы - оценочные обязательства по судебным искам	П
61601	Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам	-
61603	Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств	-
61701	Отложенное налоговое обязательство	П
61702	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	А
61703	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам	А
61901	Инвестиционное имущество - земля	А
61902	Инвестиционное имущество - земля, переданная в аренду	А
61903	Инвестиционное имущество (кроме земли)	А
61904	Инвестиционное имущество (кроме земли), переданное в аренду	А
61905	Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости	А
61906	Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	А
61907	Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости	А

61908	Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости, переданное в аренду	А
61909	Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)	П
61910	Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли), переданного в аренду	П
61911	Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества	А
62001	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	А
62003	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости	А
62101	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	А
62102	Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	А
62201	Обязательные паевые взносы	П
62202	Добровольные паевые взносы	П
62203	Начисления на обязательные паевые взносы	П
62204	Начисления на добровольные паевые взносы	П
70801	Прибыль прошлого года	П
70802	Убыток прошлого года	А
71001	Процентные доходы	П
71002	Комиссионные доходы	П
71003	Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы	А
71004	Премии, уменьшающие процентные доходы	А
71005	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без п	П
71006	Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без при	А
71101	Процентные расходы	А
71102	Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы	А
71103	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными бе	А
71104	Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без	П
71201	Доходы от восстановления резервов под обесценение	П
71202	Расходы по формированию резервов под обесценение	А
71305	Увеличение отложенных аквизиционных расходов	П
71306	Аквизиционные расходы, уменьшение отложенных аквизиционных расходов	А
71501	Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами	П
71502	Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами	А
71503	Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	П
71504	Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	А
71505	Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	П
71506	Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами	А
71507	Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	П

71508	Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	А
71509	Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	П
71510	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	А
71511	Доходы от операций с иностранной валютой	П
71512	Расходы по операциям с иностранной валютой	А
71513	Доходы от операций с драгоценными металлами	П
71514	Расходы по операциям с драгоценными металлами	А
71601	Комиссионные и аналогичные доходы	П
71602	Доходы от оказания услуг	П
71701	Доходы по другим операциям	П
71702	Расходы по другим операциям	А
71801	Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности	П
71802	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	А
71901	Текущий налог на прибыль	А
71902	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	А
71903	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	П
72001	Процентные доходы	П
72002	Комиссионные доходы	П
72003	Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы	А
72004	Премии, уменьшающие процентные доходы	А
72005	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без п	П
72006	Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без при	А
72101	Процентные расходы	А
72102	Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы	А
72103	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными бе	А
72104	Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без	П
72201	Доходы от восстановления резервов под обесценение	П
72202	Расходы по формированию резервов под обесценение	А
72305	Увеличение отложенных аквизиционных расходов	П
72306	Аквизиционные расходы, уменьшение отложенных аквизиционных расходов	А
72501	Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами	П
72502	Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами	А
72503	Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	П
72504	Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	А
72505	Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	П

72506	Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами	А
72507	Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	П
72508	Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	А
72509	Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	П
72510	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	А
72511	Доходы от операций с иностранной валютой	П
72512	Расходы по операциям с иностранной валютой	А
72513	Доходы от операций с драгоценными металлами	П
72514	Расходы по операциям с драгоценными металлами	А
72601	Комиссионные и аналогичные доходы	П
72602	Доходы от оказания услуг	П
72701	Доходы по другим операциям	П
72702	Расходы по другим операциям	А
72801	Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности	П
72802	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	А
72901	Текущий налог на прибыль	А
72902	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	А
72903	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	П

Номер	Наименование счета	Вид
91202	Разные ценности и документы	А
91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	А
91207	Бланки	А
91223	Бланки строгой отчетности	А
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91314	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	П
91315	Выданные гарантии и поручительства	П
91318	Условные обязательства некредитного характера	П
91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	А
91413	Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91414	Полученные гарантии и поручительства	А
91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
91417	Неиспользованные лимиты по получению денежных средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	А
91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А

91419	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	А
91501	Основные средства, переданные в аренду	А
91502	Другое имущество, переданное в аренду	А
91506	Имущество, переданное в финансовую аренду	А
91507	Основные средства, полученные по договорам аренды	П
91508	Другое имущество, полученное по договорам аренды	П
91702	Неполученные проценты по займам, списанным с баланса	А
91703	Неполученные проценты по прочим размещенным средствам, списанным с баланса	А
91801	Задолженность по прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов под обесценение	А
91804	Задолженность по займам, списанная за счет резервов под обесценение	А
99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П

Номер	Наименование счета	Вид
93313	Требования по поставке денежных средств	А
93314	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	А
93413	Требования по поставке драгоценных металлов	А
93414	Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	А
93513	Требования по поставке ценных бумаг	А
93514	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	А
93613	Требования по поставке производных финансовых инструментов	А
93614	Требования по поставке производных финансовых инструментов от нерезидентов	А
93713	Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов	А
93714	Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов от нерезидентов	А
93901	Требования по поставке денежных средств	А
93902	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	А
94001	Требования по поставке драгоценных металлов	А
94002	Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	А
94101	Требования по поставке ценных бумаг	А
94102	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	А
96313	Обязательства по поставке денежных средств	П
96314	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	П
96413	Обязательства по поставке драгоценных металлов	П
96414	Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	П
96513	Обязательства по поставке ценных бумаг	П
96514	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов	П
96613	Обязательства по поставке производных финансовых инструментов	П
96614	Обязательства по поставке производных финансовых инструментов от нерезидентов	П
96713	Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов	П
96714	Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов от нерезидентов	П
96901	Обязательства по поставке денежных средств	П

96902	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	П
97001	Обязательства по поставке драгоценных металлов	П
97002	Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	П
97101	Обязательства по поставке ценных бумаг	П
97102	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов	П
99996	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
99997	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П

Приложение 2
Перечень (альбом) форм первичных учетных документов

Правила Д/оборота	Перечень лиц с подписями
<p>Считать основными задачами бухгалтерского учета: формирование полной и достоверной информации о деятельности организации, ее имущественном положении, обеспечение контроля за использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами, своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов.</p> <p>Осуществлять учет имущества, обязательств и хозяйственных операций на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения способом двойной записи в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению (утв. приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.10)).</p> <p>Бухгалтерский учет ведется бухгалтерией – структурным подразделением организации, возглавляемой главным бухгалтером. Штат бухгалтерии определяется штатным расписанием, которое утверждается руководителем Общества.</p> <p>Должностные обязанности сотрудников бухгалтерии разрабатываются главным бухгалтером и утверждаются отдельным приказом руководителя Общества.</p> <p>Считать ответственными: за организацию бухгалтерского учета, хранение документов и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций - руководителя Общества; за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности - главного бухгалтера Общества. При отсутствии главного бухгалтера - руководителя Общества.</p> <p>Главному бухгалтеру обеспечивать контроль и отражение на счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций, предоставление оперативной и результативной информации в установленные сроки; нести ответственность перед руководителем за состояние бухгалтерского учета, своевременное составление и предоставление отчетности, организацию работы бухгалтерской службы.</p>	<p>3. Право подписи первичных документов имеют следующие лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Президент - Генеральный директор Общества, • Первый вице-президент – заместитель Генерального директора Общества, • Вице-президенты - заместители Генерального директора Общества по курируемым направлениям, • Главный бухгалтер Общества, • Заместитель Главного бухгалтера Общества, • другие лица на основании приказов, утвержденных Руководителем Общества. <p>4. Главному бухгалтеру Общества подписывать совместно с Руководителем Общества документы, служащие основанием для приемки товарно-материальных ценностей, денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, включая бездокументарные ценные бумаги.</p>

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Общества.

1. В качестве элемента учетной политики использовать следующий порядок и сроки обработки первичных документов:
 - кассовые документы обрабатываются ежедневно. По окончании рабочего дня кассир составляет отчет и заполняет кассовую книгу;
 - ежедневно обрабатываются банковские выписки;
 - первичные документы, подтверждающие приход и расход со склада, передаются в бухгалтерию ежедневно;
 - обработка бухгалтером документов по приходу материалов и запись в материальный отчет проводится в течение 1 дня после поступления документов;
 - сдача в бухгалтерию нарядов на зарплату, табелей выхода на работу – в 1-ый день месяца, следующего за расчетным; приказы о перемещении рабочих и специалистов, о присвоении разрядов и др. не позже дат, указываемых в служебных записках руководителями подразделений,
 - документы, подтверждающие совершение операций с ценными бумагами, передаются в бухгалтерию не позднее даты их составления (получения от лиц, составивших данные первичные документы),
 - обработка документов по операциям с ценными бумагами производится бухгалтерией в течение дня, следующего за днем получения документа.

2. Отражение операций по приобретению или реализации ценных бумаг вне биржи производится при наличии полного комплекта документов. Комплект документов по внебиржевым сделкам с ценными бумагами состоит из:
 - договора купли-продажи ценных бумаг,
 - выписки из депозитария/ от регистратора о переходе права собственности на ценные бумаги,
 - информации о сделках с данными ценными бумагами на биржах РФ на дату заключения договора и на дату перехода права собственности на ценные бумаги.

При отсутствии информации о сделках с данными ценными бумагами на указанные выше даты предоставляется информация о сделках с данными ценными бумагами на предшествующую дату, ближайшую к дате совершения сделки по всем российским

биржам.	
---------	--

Внутренний контроль	
	<p>5. В качестве форм первичной бухгалтерской документации по учету основных средств и нематериальных активов преемственно применять формы, ранее входившие в Альбомы унифицированных форм первичной учетной документации, с 2013 г. утверждаемые в составе Учетной политики (Приложение № 2) .</p> <p>6. Применять формы акта на списание материалов и акта о списании денежных средств на представительские расходы, а также бухгалтерские справки (Приложения № 3, № 4).</p> <p>Для оформления списания нематериальных активов применять Акт по форме (Приложение № 5).</p> <p>Для отдельного отражения операций на рынке производных инструментов Московской Биржи по счетам клиентов использовать стандартный отчет бэк-офиса за подписями начальника бэк-офиса и специалиста, подготовившего отчет.</p> <p>Использовать отчеты, поступающие с фондовых и валютных бирж, а также от брокеров, в качестве первичных учетных документов для отражения операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, осуществленными на указанных торговых площадках / через брокеров.</p>