



ПРИКАЗ

31.12.2013
№ **733**

г. Москва

О введении в действие Учетной политики
ОАО Банк ЗЕНИТ на 2014 год

Во исполнение требований Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ввести в действие с 1 января 2014 года прилагаемую Учетную политику ОАО Банк ЗЕНИТ на 2014 год (далее - Учетная политика), утвержденную Правлением ОАО Банк ЗЕНИТ 31.12.2013 протокол № 49.
2. Контроль за соблюдением требований Учетной политики возложить на Главного бухгалтера Богачеву Т.А.

Первый заместитель Председателя Правления

Р.В. Горовой

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОАО БАНК ЗЕНИТ НА 2014 ГОД

Оглавление

1. Общие положения

2. Организация бухгалтерского учета

- 2.1. Синтетический учет
- 2.2. Аналитический учет
- 2.3. Порядок открытия лицевых счетов
- 2.4. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учёта
- 2.5. Первичные учетные документы
- 2.6. Правила документооборота, технология обработки информации
- 2.7. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями, исправление ошибок
- 2.8. Порядок и сроки составления годовой отчетности

3. Порядок проведения отдельных учетных операций

- 3.1. Уставный капитал и фонды Банка
- 3.2. Операции с драгоценными металлами
- 3.3. Расчетные операции
 - 3.3.1. Порядок проведения расчетов
 - 3.3.2. Расчеты с филиалами
- 3.4. Учет предоставленных кредитов
- 3.5. Вложения в приобретенные права требования
- 3.6. Учет операций с ценными бумагами
 - 3.6.1. Эмиссионные ценные бумаги
 - 3.6.2. Неземиссионные ценные бумаги (векселя)
- 3.7. Резервы
 - 3.7.1. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности
 - 3.7.2. Обязательные резервы в Банке России
 - 3.7.3. Резервы под операции с резидентами оффшорных зон
 - 3.7.4. Резервы на возможные потери
- 3.8. Учет выпущенных Банком ценных бумаг
- 3.9. Начисление процентов по привлеченным (размещенным) Банком денежным средствам
- 3.10. Участие Банка в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ

- 3.11. Учет расчетов с подотчетными лицами
- 3.12. Учет материальных ценностей
 - 3.12.1. Амортизируемое имущество
 - 3.12.2. Учет основных средств
 - 3.12.3. Недвижимость, временно неиспользуемая в собственной деятельности
 - 3.12.4. Материальные запасы
 - 3.12.5. Учет нематериальных активов
 - 3.12.6. Материальные ценности, полученные в аренду
- 3.13. Инвентаризация материальных ценностей и обязательств Банка
- 3.14. Учет доходов / расходов и финансовых результатов деятельности Банка
 - 3.14.1. Расчеты с бюджетом
- 3.15. Условные обязательства некредитного характера
- 3.16. Операции доверительного управления
- 3.17. Операции с иностранной валютой
- 4. Хранение документов и баз данных**
- 5. Заключительные положения**

I. Общие положения

Учетная политика ОАО Банк ЗЕНИТ (далее - Банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями органов управления Банка.

Учетная политика построена на основании следующих нормативных документов:

- Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ, часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ и часть четвертая от 18.12.2006 № 230-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями)) (далее - ГК РФ);
- Налогового кодекса Российской Федерации (часть первая от 31.07.98 № 146-ФЗ и часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями)) (далее - НК РФ);
- Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П);
- других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Учетная политика сформирована исходя из следующих принципов:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающее, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением

изменения законодательства, которые касаются изменения деятельности кредитных организаций;

- осторожность, означающая, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности;
- своевременность отражения операций в бухгалтерском учете, означающая, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов, т.е. раздельная оценка активов и пассивов и отражение их в развернутом виде;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Положения учетной политики применяются всеми структурными подразделениями с момента ее утверждения.

2. Организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

Бухгалтерский учет в Головном офисе и филиалах Банка ведется в соответствии с Рабочим планом счетов ОАО Банк ЗЕНИТ, основанным на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, введенном в действие Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П. Учет ведется в главах А, Б, В, Г и Д.

Рабочий план счетов Банка представляет собой совокупность балансовых и внебалансовых счетов второго порядка, на которых ведутся отдельные группы лицевых счетов.

Изменение наименований балансовых и внебалансовых счетов и вновь открываемые счета вводятся в Рабочий план счетов на основании указаний Банка России.

Филиалы используют Рабочий план счетов Банка.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется Департаментом бухгалтерского учета и отчетности, а также учетными работниками других структурных подразделений Банка в соответствии с их должностными инструкциями.

Структура бухгалтерской службы, численность работников бухгалтерских подразделений определяются штатным расписанием. Исполнение требований учетной политики возложено на руководителей структурных подразделений.

Контроль за соблюдением принципов учетной политики, отражением на счетах всех проводимых операций, представлением полной и достоверной бухгалтерской отчетности в установленные сроки обеспечивает Главный бухгалтер Банка (Филиала).

2.1. Синтетический учет

Для синтетического учета Банк использует следующие документы:

- ежедневную оборотную ведомость, которая составляется по балансовым и внебалансовым счетам в соответствии с приложением № 7 к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П;

- ежедневный баланс, который составляется по счетам второго порядка в соответствии с приложением № 8 к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П. Ежедневный баланс по операциям за рабочие дни, совершаемым Головным офисом и филиалами, должен быть составлен за истекший операционный день до 12 часов следующего рабочего дня. Сводный баланс за каждый рабочий день с включением балансов филиалов составляется до 12 часов рабочего дня, следующего за днем составления баланса Головным офисом.

Балансы Головного офиса и филиалов за выходные и праздничные дни должны быть составлены до 12 часов первого рабочего дня, а сводный баланс – до 12 часов следующего за ним рабочего дня.

Операции с наличной иностранной валютой и чеками, совершаемые Банком в выходные и праздничные дни, включаются в расчет открытой валютной позиции первого рабочего дня недели, следующего за выходными/праздничными днями.

2.2. Аналитический учет

Документами аналитического учета являются: лицевые счета, кассовые журналы, ведомость остатков по счетам кредитной организации. Счета аналитического учета открываются по объектам учета таким образом, чтобы обеспечить ведение бухгалтерского, налогового учета, составление отчетности, а также принятие управленческих решений.

По операциям, аналитический учет которых производится в отдельных автоматизированных бухгалтерских программах (учет заработной платы; учет операций с платежными картами; учет материальных ценностей и др.), отражение в балансе Банка осуществляется на лицевых счетах по указанным операциям общими суммами.

Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов отчета о финансовых результатах с детализацией отдельных статей для экономического анализа, с выделением расходов, не учитываемых при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в соответствии с положениями Главы 25 НК РФ.

Дополнительные лицевые счета аналитического учета открываются по мере возникновения новых объектов учета или изменения налогового учета, а также управленческих нужд.

2.3. Порядок открытия лицевых счетов

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены Рабочим планом счетов Банка.

Банковские счета и счета по срочным вкладам физических лиц открываются в соответствии с Банковскими правилами об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), введенными в действие приказом Председателя Правления от 21.03.2007 № 124 (далее Банковские правила).

Счета юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, открываются на основании указанных выше Банковских правил и Инструкции о порядке открытия и закрытия в ОАО Банк ЗЕНИТ счетов юридических лиц (кроме банков-корреспондентов), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, введенной в действие приказом Председателя Правления от 03.02.2005 № 33.

Открытие отдельных лицевых счетов на счетах доходов/расходов производится с кодом валюты 810 в соответствии с символами Отчета о финансовых результатах (приложение № 4 к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П). По

доходам/расходам, полученным/уплаченным/начисленным по операциям в иностранной валюте, в аналитическом учете открываются отдельные счета.

При определении балансового счета для отражения привлеченных (размещенных) денежных средств срок определяется исходя из календарных дней, начиная со дня, следующего за днем фактического привлечения (размещения) денежных средств, по день исполнения банком (клиентом) обязательств по договору на привлечение (размещение) денежных средств включительно.

Внутрибанковские счета открываются уполномоченными лицами подразделений Департамента бухгалтерского учета и отчетности, уполномоченными лицами филиалов, дополнительных офисов и иных подразделений. При этом все счета подлежат обязательному отражению в книге регистрации открытых счетов.

Книга содержит информацию, приведенную в п. 2.1 Раздела 2 «Аналитический и синтетический учет» части III Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П. Книга ведется в электронном виде. Полномочия по подписанию записей в книге аналогом собственноручной подписи возлагаются на Главного бухгалтера, его заместителей, лиц, уполномоченных подтверждать открытие (закрытие) счета.

Дополнительные офисы и филиалы ведут у себя книгу регистрации открытых счетов по установленной форме. Данные по открытым счетам в дополнительных офисах включаются в книгу регистрации открытых счетов клиентов Головного офиса Банка/филиала.

Порядок ведения книги регистрации счетов физических и юридических лиц определяется Банковскими правилами и Инструкцией о порядке открытия, переоформления и закрытия расчетных, текущих, специальных банковских, накопительных и иных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (резидентов), а также текущих валютных счетов, счетов в валюте РФ, специальных банковских счетов юридических лиц-нерезидентов (кроме банков-корреспондентов) в ОАО Банк ЗЕНИТ.

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

Ежедневно выводятся на печать баланс и оборотная ведомость.

Другие регистры бухгалтерского учета и документы дня ведутся в электронном виде и выводятся на печать по мере необходимости или в случаях, когда предоставление первичного учетного документа предусмотрено законодательством РФ, в том числе по запросам органов государственной власти. К таким регистрам бухгалтерского учета относятся: ведомость остатков по счетам Банка, лицевые счета, отчет о финансовых результатах, платежные поручения, составленные Банком, платежные поручения, поступившие от Клиентов по системам «Клиент-Банк», iBank 2 и другим автоматизированным системам, платежные требования, составленные Банком, мемориальные ордера, банковские ордера, ведомости открытых и закрытых счетов.

Выписки по лицевым счетам (не клиентским), по которым проведены операции, формируются и хранятся в электронном виде (без их распечатывания на бумажном носителе), за исключением исправительных мемориальных ордеров, которые хранятся на бумажных носителях.

Мемориальные исправительные ордера подписываются аналогом собственноручной подписи (далее АСП) сотрудника, отразившего исправление, начальника УУБО ДБУО/соответствующего сотрудника филиала (подтвердившего проводку) как контролирующего работника и подписью Главного бухгалтера/заместителя Главного бухгалтера. Распечатанные экземпляры мемориальных исправительных ордеров вместе со служебной запиской сотрудника, допустившего ошибку, формируются в ордерные книжки в хронологическом порядке за текущий год.

Внесение изменений в книгу регистрации лицевых счетов клиентов может осуществляться только при наличии визы лица, уполномоченного подтверждать открытие (закрытие) счета.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости в другие сроки в течение года книга регистрации счетов, оформляемая в электронном виде, выводится на печать в части счетов, действующих по состоянию на 01 января. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью Банка и подписываются Руководителем и Главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив.

Количество томов книги определяется потребностью Банка (филиала, дополнительного офиса). По решению руководства Банка книга регистрации лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно.

Периодичность распечатки форм отчетности определяется требованиями действующего законодательства.

2.5. Первичные учетные документы

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

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены:

- по форме, установленной нормативными документами Банка России;
- по форме, содержащейся в общероссийском классификаторе управленческой документации (ОКУД) по классу 04 «Унифицированная система банковской документации», или по форме, установленной другими нормативными документами;
- по форме, установленной нормативными документами Министерства финансов Российской Федерации.

Для оформления операций, формы документов по которым не предусмотрены ни одним из установленных выше нормативных актов, используются формы, разработанные в составе внутрибанковских инструкций.

Документы, форма которых не предусмотрена ОКУД или нормативными документами Минфина России или Банка России, принимаются к учету при наличии следующих обязательных реквизитов:

- номер документа;
- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание операции;
- измерители операции в натуральном и денежном выражении;
- должности лиц, ответственных за совершение операций и правильность оформления;
- личные подписи указанных лиц.

При использовании в учете документов, составленных в электронном виде, подлинником документа считается файл в оговоренном формате, который содержит текст документа и аналог собственноручной подписи (далее АСП) уполномоченных лиц, сформировавших этот документ, с положительным результатом проверки, произведенной программными средствами системы.

Перечень лиц, которым делегированы права первой, второй подписи первичных учетных документов на бумажных носителях, образцы собственноручной подписи указанных лиц, а также перечень лиц, имеющих право подписания АСП платежных документов в НБС (в электронной форме), утверждается Председателем Правления/Управляющим филиалом по согласованию с Главным бухгалтером.

Указанные образцы доводятся до работников кассы и других исполнителей под расписку.

2.6. Правила документооборота, технология обработки информации

Под документооборотом понимается движение документов в Банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Документооборот в Банке организован в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П и предусматривает обработку и хранение учетной информации в электронном виде. Порядок документооборота и формирования документов дня определен в отдельных внутренних документах по проведению различных видов операций. Как правило, порядок бухгалтерского учета и документооборота является приложением к внутренним регламентам, порядкам, положениям, инструкциям.

Продолжительность операционного дня, в течение которого осуществляется прием документов для отражения в учете и формируются проводки по счетам бухгалтерского учета, установлена распоряжением Главного бухгалтера от 29.11.2007 № 1093 р.

Сотрудники Банка осуществляют прием и оформление первичных документов, их передачу в установленном порядке для отражения в бухгалтерском учете в следующем порядке:

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

Расчетные операции через другие кредитные организации (их филиалы) осуществляются на основании договоров о корреспондентских отношениях, в которых определены:

- документы, которыми оформляются расчеты между банками-корреспондентами;
- порядок направления документов и используемые технические средства;
- способы удостоверения права распоряжения денежными средствами;
- контроль и выверка расчетов.

Ведение бухгалтерского учета в Банке, составление исходящих форм документов производится в Головном офисе и филиалах в электронном виде с использованием автоматизированной банковской системы НБС, а также информационных систем БОСС-Кадровик (расчет заработной платы), БЕСТ, Диасофт, 1С (аналитический учет основных средств, материальных запасов), OPEN WAY (платежные карты) и др.

Права доступа сотрудников к учетной информации и базам данных определяются «Порядком предоставления прав доступа к информационным ресурсам ОАО Банк ЗЕНИТ», введенным в действие приказом Председателя Правления от 19.06.2003 № 140, и предоставляются администраторами информационных систем Департамента информационных технологий.

2.7. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями, исправление ошибок

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

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

Операции, связанные с движением средств по расчетным, текущим, транзитным, ссудным, депозитным и другим счетам в иностранной валюте клиентов Банка, а также по зачислению либо списанию как валютных, так и рублевых средств со всех видов счетов клиентов-нерезидентов и счетов клиентов-резидентов при расчетах с нерезидентами отражаются операционными работниками и бухгалтерскими работниками подразделений Банка в операционном дне по соответствующим счетам только при наличии отметки о произведенной проверке сотрудниками Головного офиса или филиала, в обязанности которых входит осуществление валютного контроля от имени Банка.

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

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

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Критерием существенности является превышение суммы ошибочной записи 15% от соответствующей статьи утвержденного в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности баланса по публикуемой форме, к которой отнесен затрагиваемый исправлением счет в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409806 согласно Указанию Банка России от 12.11.2009 № 2332-У, но не менее 400 000 тыс. руб.

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

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

Не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после даты составления годовой отчетности, но до даты ее утверждения, отражается бухгалтерскими записями текущего года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году несущественных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

Влияющая на финансовый результат существенная ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой отчетности, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»).

Существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годовой бухгалтерской отчетности, но до даты его утверждения, влечет пересмотр годового отчета. С этой целью осуществляется запись по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету № 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившихся до их переноса на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Далее исправление существенной ошибки отчетного года производится в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты. Существенная ошибка года, предшествующего отчетному, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). С учетом исправления ошибки составляется пересмотренная годовая отчетность.

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году существенных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

2.8. Порядок и сроки составления годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, составляется в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (финансовой) отчетности» и включает в себя:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2014;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительную информацию к годовой отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит раскрытию вместе с аудиторским заключением.

Формирование форм и пояснительной информации к годовой отчетности, входящих в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, осуществляет Управление отчетности ДБУО в соответствии с порядком, определяемым Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету готовится аудиторской организацией в соответствии с действующим законодательством и заключенным договором.

Срок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 г. с учетом порядка и сроков, установленных Уставом Банка, Положением об Общем собрании акционеров Банка и Положением о Совете директоров Банка для представления годового отчета на предварительное утверждение Совету директоров Банка, утверждение годовым общим собранием акционеров, а также с учетом сроков проведения аудиторской проверки устанавливается не позднее _____. 2014 г. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты. Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние. События после отчетной даты делятся на корректирующие и некорректирующие в соответствии с пп. 3.1.1 и 3.1.2 Указания Банка России от

04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (финансовой) отчетности».

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

3. Порядок проведения отдельных учетных операций

3.1. Уставный капитал и фонды Банка

Аналитический учет по счету уставного капитала Банка, созданного в форме акционерного общества, ведется по акционерам (номинальным держателям).

Банк в соответствии с Уставом и с «Положением о фондах Банка ЗЕНИТ» создает следующие фонды:

- Резервный фонд;
- Фонд потребления;
- Фонд накопления;
- Фонд регионального развития.

Формирование фондов Банка производится за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка по итогам финансового года. Размер отчислений от чистой прибыли в каждый из фондов определяется на Общем собрании акционеров Банка.

Сформированные Банком фонды в аналитическом учете отражаются на счетах по учету нераспределенной прибыли в разрезе фондов. Использование средств со счетов фондов производится в пределах наличия сумм на этих счетах в соответствии с установленным порядком расходования средств фондов. Порядок расходования средств фондов определен в Положении о фондах Банка ЗЕНИТ, утвержденном Общим собранием акционеров (протокол от 21.06.2000 с изменениями от 08.06.01).

Контроль за использованием средств фондов осуществляют в пределах своей компетенции Совет директоров Банка и Ревизионная комиссия Банка.

3.2. Операции с драгоценными металлами

Банк производит операции с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов в соответствии с действующим законодательством на основании лицензии, полученной в Банке России.

Хранение драгоценных металлов в Головном офисе/Филиале осуществляется в хранилище Банка/Филиала, отвечающем требованиям действующего законодательства

Банк совершает операции с драгоценными металлами и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в соответствии с утвержденными внутрибанковскими нормативными документами.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро, палладий) в двойной оценке: в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины, палладия и серебра) массы металла и в рублях по действующей учетной цене.

Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения официальных учетных цен на драгоценные металлы в соответствии с нормативными актами Банка России с отнесением курсовых разниц на счета доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов.

При проведении сделок купли-продажи драгоценных металлов требования и обязательства по сделкам, отраженные по счетам 47407/47408 отражаются в валюте платежа, доходы/расходы по сделке отражаются в момент поставки актива.

3.3. Расчетные операции

3.3.1. Порядок проведения расчетов

Проведение переводов денежных средств производится Банком в соответствии Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

Расчеты между Банком и клиентами, имеющими в Банке расчетные, текущие, корреспондентские и другие счета, осуществляются на основании заключенных договоров (банковского счета, корреспондентских отношений, межбанковских соглашений, депозитных и других) и утвержденных Банком тарифов.

Расчеты между Банком и клиентами, не имеющими в Банке расчетных, текущих, корреспондентских счетов, осуществляются в соответствии с условиями заключенных договоров по совершаемым операциям и платежными инструкциями клиентов.

Средства, зачисленные на корреспондентские счета, которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности, Банк отражает по счету учета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения.

Если в течение 3 рабочих дней не выяснены владельцы средств, то суммы, зачисленные на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, откредитовываются в подразделение расчетной сети Банка России, в кредитные организации по месту ведения корреспондентских счетов.

3.3.2. Расчеты с филиалами

Взаимоотношения между Банком и филиалами осуществляются на основании Положения о филиале, утвержденного по каждому филиалу.

Порядок бухгалтерского учета и документооборота при проведении расчетов между Банком и его филиалами, расположенными на территории Российской Федерации, и организация бухгалтерского учета в филиалах регламентируется Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П

Ежедневно и по состоянию на 01 января Банк осуществляет урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам в разрезе филиалов и видов валют.

Урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам осуществляется путем зачета пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30301 и № 30302, № 30305 и № 30306, открытых соответствующему филиалу (головному офису кредитной организации). Расчеты между филиалами осуществляются через Головной офис Банка.

3.4. Учет предоставленных кредитов

Учет активных и пассивных операций Банка по кредитованию осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П; Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее - Положение Банка России от 31.08.98 № 54-П), Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П), а также на основании внутрибанковских документов:

- Инструкции по кредитованию корпоративных клиентов, введенной в действие приказом Председателя Правления Банка от 02.07.2008 № 423 с изменениями;

- Инструкции по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса в ОАО Банк ЗЕНИТ, введенной в действие приказом Председателя Правления от 26.03.2012 № 184;
- Инструкции о порядке кредитования физических лиц – клиентов ДЧИ ОАО Банк ЗЕНИТ, введенной в действие приказом Председателя Правления от 03.06.2004 № 211 с изменениями;
- Инструкции о порядке предоставления ипотечных кредитов, введенной в действие приказом Председателя Правления от 09.06.2007 № 281 с изменениями;
- Положения о порядке кредитования физических лиц на приобретение автотранспортных средств, введенного в действие приказом Председателя Правления от 05.02.2007 № 47 с изменениями;
- Положения о порядке предоставления физическим лицами кредитов на приобретение автотранспортных средств с использованием технологии скорингового кредитования, введенного в действие приказом Председателя Правления от 29.11.2007 № 616;
- Положения о порядке предоставления ОАО Банк ЗЕНИТ и его филиалами кредитов физическим лицам на потребительские цели, введенного в действие приказом Председателя Правления от 26.03.2007 № 138 с изменениями;
- Порядка предоставления кредитных средств в рамках программы «Военная ипотека» (первичный и вторичный рынок жилья)», введенного в действие приказом Председателя Правления от 18.10.2013 № 570.

Классификация выданных кредитов и оценка кредитных рисков производится в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П, внутрибанковским документом «Порядок применения Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П», (введенным в действие приказом Председателя Правления от 30.06.2009 № 354) и Регламентом взаимодействия подразделений ОАО ЗЕНИТ по определению кредитного рейтинга корпоративных клиентов Банка (введенным в действие приказом Председателя Правления от 11.08.2006 № 425), на комплексной основе, в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в отечественной и международной банковской практике, качества обслуживания заемщиком основной суммы долга и уплаты в пользу Банка обусловленных договором процентов, комиссионных и иных платежей.

Предоставление кредитов в форме «овердрафт» определено Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П, Порядком работы структурных подразделений ОАО Банк ЗЕНИТ по предоставлению кредитов в форме овердрафт (кредитование счетов клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях РФ), введенным в действие приказом Председателя Правления от 30.08.2007 № 417, Порядком предоставления кредитов в форме овердрафт для сотрудников организаций – участников зарплатного проекта ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.08.2006 № 458 и Регламентом предоставления кредита в форме овердрафт по специальному карточному счету (СКС) сотрудников ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 07.11.2006 № 578, Порядком предоставления кредита в форме овердрафта по СКС физических лиц с использованием технологии скоринга», Приказ от 29.05.07 № 256 и осуществляется на основании Соглашения о порядке предоставления кредита в форме овердрафта по СКС Клиента, введенного в действие приказом Председателя Правления от 11.05.2004 № 170 с последующими изменениями и дополнениями; Соглашения о порядке предоставления кредита в форме овердрафт по СКС Клиента с ежемесячным погашением обязательных платежей, введенного в действие приказом от 24.06.2005 № 221 с последующими изменениями и дополнениями.

Открытие ссудного счета осуществляется в установленном порядке.

Порядок, сроки погашения предоставленного кредита и процентов по нему определяются кредитным договором.

При непогашении основного долга и (или) процентов по основному долгу на основании письменного распоряжения Департамента сопровождения банковских операций (соответствующего подразделения филиала) производится:

- перенесение непогашенной задолженности по основному долгу на счет просроченной задолженности по основному долгу в конце рабочего дня, являющегося датой погашения;
- перенесение начисленных, но не полученных процентов по ссуде на счет просроченной задолженности по процентам в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов.

При наличии просроченного основного долга и просроченных процентов по нему погашение задолженности осуществляется (в случае наличия соответствующего условия в кредитном договоре и договоре банковского счета) путем списания средств со счета без распоряжения клиента на основании расчетного документа, оформленного в соответствии с требованиями законодательства.

Если иное не установлено договором, то сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, погашает его в следующей очередности:

- издержки кредитора по получению исполнения обязательства;
- проценты;
- основная сумма долга;
- неустойка.

Реализация залога осуществляется согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Аналитический учет по счетам № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» и № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» ведется в разрезе траншей.

Учет обеспечения по выданным кредитам ведется на соответствующих счетах внебалансового учета.

Полученные поручительства отражаются на счете № 91414 в соответствии с заключенным договором в сумме, указанной в договоре или дополнительном соглашении к нему (в том числе с учетом графика погашения), либо, если сумма поручительства не определена в договоре или дополнительном соглашении к нему в конкретном значении, в сумме максимальных обязательств поручителя, рассчитанных как сумма основного долга, причитающихся к уплате процентов, рассчитанных за весь период пользования кредитом, а также фиксированных комиссий (в случае указания их в договоре и не оплаты до момента выдачи кредита).

По кредитной линии полученные поручительства отражаются исходя из суммы лимита, процентов, рассчитанных за весь период, на который предоставлена кредитная линия, по максимальной процентной ставке по данному договору, а также фиксированных комиссий (в случае указания их в договоре).

В течение срока действия кредитных договоров, в случае внесения в них изменений на основании дополнительных соглашений, первоначальная сумма поручительства не изменяется.

Обязательства Банка по предоставлению денежных средств в рамках кредитной линии подлежат отражению на счетах № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» начиная со дня вступления в силу договора об открытии кредитной линии. Если договор содержит отлагательные условия, в соответствии с которыми у Банка возникают обязательства по предоставлению денежных средств с момента выполнения заемщиком определенных условий/наступления события (даты), то отражение

неиспользованных лимитов в бухгалтерском учете осуществляется со дня выполнения заемщиком определенных договором условий (например, со дня предоставления заемщиком в Банк договора ипотеки, зарегистрированного в установленном порядке)/наступления соответствующего события (даты).

Списание остатков со счетов № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» в случае, если окончание срока действия договора приходится на выходной или установленный федеральным законом праздничный день, производится операционной датой выходного/праздничного дня, в которую истекает срок действия договора. Данный порядок также применяется при вынесении суммы основного долга по кредитной линии на счета по учету просроченной задолженности, если это не противоречит условиям договора.

3.5. Вложения в приобретенные права требования

Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнением обязательств в денежной форме, в том числе при финансировании под уступку денежного требования, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с приложением № 12 к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П.

Аналитический учет по счетам вложений в приобретенные права требования ведется по каждому договору (контрагенту/каждой закладной); по счетам номинальной стоимости приобретенных прав требования - по видам задолженности (основной долг, проценты, штрафы/пени) или по каждому дебитору.

3.6. Учет операций с ценными бумагами

3.6.1. Эмиссионные ценные бумаги

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты на приобретение отдельных видов ценных бумаг. Виды ценных бумаг, объемы вложений фиксируются в протоколе заседания КУАП. Полномочия по принятию решения о цели приобретения ценных бумаг делегированы трейдерам, заключающим сделки на рынке ценных бумаг, по согласованию с начальником Инвестиционного департамента или его заместителем.

Вложения Банка в ценные бумаги разделены по группам эмитентов ценных бумаг:

По долговым обязательствам:

- ценные бумаги Российской Федерации;
- ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;
- ценные бумаги кредитных организаций;
- прочие ценные бумаги;
- ценные бумаги иностранных государств;
- ценные бумаги банков–нерезидентов;
- прочие ценные бумаги нерезидентов;
- ценные бумаги Банка России;

По долевым ценным бумагам:

- ценные бумаги кредитных организаций;
- ценные бумаги прочих резидентов;
- ценные бумаги банков-нерезидентов;
- ценные бумаги прочих нерезидентов.

Под эмитентом ценной бумаги для целей бухгалтерского учета понимается юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущее от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими в соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или эмитент, по месту нахождения которого был зарегистрирован проспект эмиссии, в соответствии с законодательством иностранного государства.

Вложения в Американские депозитарные расписки (АДР) и Глобальные депозитарные расписки (ГДР) также рассматриваются как вложения в ценные бумаги и учитываются в разделе 5 «Операции с ценными бумагами» - «Вложения в долевые обязательства» - в зависимости от валюты номинала и эмитента АДР (банка-депозитария).

Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по стоимости приобретения. Стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания.

Приобретенные ценные бумаги классифицируются в зависимости от целей приобретения следующим образом:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, - ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

На балансовых счетах по учету долговых обязательств аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг, открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости долговых обязательств, начисленного процентного (купонного) дохода (далее – ПКД) («ПКД начисленный»), дисконта («Дисконт начисленный») и затрат на приобретение долговых обязательств («Затраты на приобретение»).

На балансовых счетах по учету долевых ценных бумаг аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг, открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости ценных бумаг и затрат на приобретение долевых ценных бумаг («Затраты на приобретение»).

Аналитический учет вложений в ценные бумаги, дисконта и затрат на приобретение ведется на лицевых счетах с кодом валюты номинала ценных бумаг. Аналитический учет ПКД ведется на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

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

Уплаченный купонный доход, входящий в цену приобретения долговых обязательств, отражается на лицевых счетах «ПКД начисленный», открытых на счетах по учету долговых обязательств.

ПКД и дисконт по долговым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. Если по ценным бумагам отсутствует неопределенность получения дохода, то начисление ПКД и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом доходов (№ 70601). При наличии неопределенности получения дохода (отнесении долгового

обязательства к IV или V категории качества) начисление ПКД и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом №.50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей).

При наличии неопределенности получения дохода начисленный ПКД и дисконт относятся на счета доходов в следующие даты:

- дата выплаты эмитентом купона в соответствии с условиями выпуска долговых обязательств, если отсутствует информация о неисполнении эмитентом своих обязательств (только для ПКД);
- дата частичного погашения эмитентом долговых обязательств, если отсутствует информация о неисполнении эмитентом своих обязательств в соответствии с условиями выпуска;
- дата погашения эмитентом долговых обязательств в соответствии с условиями выпуска, если отсутствует информация о неисполнении эмитентом своих обязательств;
- дата перехода прав на ценные бумаги – во всех остальных случаях.

Операции с ценными бумагами, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки) в бухгалтерском учете отражаются на балансовых счетах № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». При этом сумма сделки отражается на вышеуказанных счетах в валюте расчетов. В аналитическом учете указанные счета открываются по каждой сделке.

При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» Плана счетов с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. При этом требования/ обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в валюте номинала, а требования и обязательства по поставке денежных средств – в валюте платежа.

Переоценка ценных бумаг.

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

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

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

Долговые ценные бумаги признаются обесцененными в случае неисполнения эмитентом своих обязательств по их погашению/приобретению эмитентом ценных бумаг по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами (если применимо). В случае снижения стоимости долговых ценных бумаг на 80 и более процентов от номинала и ее сохранения на протяжении 1 года и более КУАП имеет право рассмотреть вопрос о признании данных бумаг обесцененными. Долевые ценные бумаги признаются обесцененными в случае банкротства (ликвидации) эмитента данных бумаг.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, ежедневно переоцениваются по справедливой стоимости.

Алгоритм определения справедливой стоимости ценных бумаг, которая принимается как надежная оценка:

Ценные бумаги	Источники информации (в порядке очередности)	Тип цены (в порядке очередности)
<ul style="list-style-type: none"> • Акции российских компаний • Облигации, номинированные в рублях • Паи инвестиционных фондов, номинированные в рублях • АДР, ГДР • Паи зарубежных инвестиционных фондов, номинированные в ин. валюте. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ФБ ММВБ 2. Прочие биржевые площадки (российские и зарубежные) 3. Bloomberg, Reuters 4. Котировка управляющей компании фонда 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Средневзвешенная цена за день 2. Рыночная цена 3. Заявка на покупку при закрытии 4. Опрос участников рынка 5. Экспертная оценка
<ul style="list-style-type: none"> • Облигации, номинированные в ин. валюте • Производные ценные бумаги, номинированные в ин. валюте 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Bloomberg, Reuters 2. Tradition (UK) Limited. 3. Котировка эмитента. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Заявка на покупку при закрытии 2. Опрос участников рынка 3. Экспертная оценка

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг сначала рассматривается первый источник информации (торговая площадка) из указанных в колонке «Источники информации» таблицы и определяется ближайший день, когда торговая площадка проводила торги финансовыми инструментами. Затем по выбранной торговой площадке определяется котировка ценных бумаг в порядке очередности, указанной в колонке «Тип цены» таблицы. Если по выбранной торговой площадке котировка отсутствует по всем «типам цены» таблицы, то рассматривается следующая торговая площадка/ управляющая компания фонда/ эмитент, указанная в колонке «Источники информации» таблицы и так далее. Если за ближайший день, когда торговые площадки/ управляющая компания фонда/ эмитент, указанные в таблице, проводили торги финансовыми инструментами, котировка ценных бумаг не определена, то берется предыдущий день, и процедура повторяется.

В случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг, рассчитанной согласно вышеприведенным методам за ближайшие 45 дней, в течение которых торговая площадка/ управляющая компания фонда/ эмитент проводили торги/ котировали финансовые инструменты, то для определения справедливой стоимости ценных бумаг берется рыночная цена ценной бумаги в ближайшей дате за последние 90 рабочих дней. Если и в этом случае отсутствует информация о котировке (справедливой стоимости), то используются следующие методы (в порядке очередности):

- опрос участников рынка;
- экспертная оценка.

Учет переоценки ведется в валюте РФ на балансовых счетах «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» (№ 50120, 50220, 50620, 50720) и «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» (№ 50121, 50221, 50621, 50721) в корреспонденции со следующими счетами:

- по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – с парными счетами № 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и № 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»;

- по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, - со счетами № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Аналитический учет переоценки ценных бумаг, а также доходов и расходов от переоценки ценных бумаг ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.

При продаже ценных бумаг сумма переоценки подлежит отнесению со счетов «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» (№ 50120, 50220, 50620, 50720) и «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» (№ 50121, 50221, 50621, 50721) на следующие счета:

- по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – на счета доходов/ расходов от переоценки ценных бумаг (№ 70602, № 70607);
- по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, - на балансовый счет № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». При этом одновременно делаются проводки по списанию сумм переоценки со счетов № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»/ № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», на счет по учету доходов/ расходов (№ 70601, 70606).

Переклассификация ценных бумаг

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как имеющиеся в наличии для продажи:

- переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок;
- могут быть переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы/ расходы (по соответствующим символам доходов/ расходов от операций с приобретенными ценными бумагами).

Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», могут быть переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения (не более 5 %).

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух последующих лет.

Определение финансового результата от реализации и выбытия ценных бумаг

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

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

Для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг Банк использует метод ФИФО. В соответствии с данным методом первыми списываются находящиеся в портфеле Банка ценные бумаги этого выпуска, приобретенные первыми по времени относительно даты списания с баланса. В разрезе каждого выпуска учет очередности поступления и списания пакетов ценных бумаг ведется отдельно.

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

Затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг.

Учет затрат по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме затрат на консультационные и информационные услуги), осуществляется на лицевых счетах «Затраты по приобретению» и «Затраты по реализации в отчетном месяце», открываемых в разрезе выпусков и портфелей ценных бумаг.

Затраты учитываются на счете № 50905 в корреспонденции со счетом № 47422 «Обязательства банка по прочим операциям», исходя из цен и тарифов, определенных договором с контрагентом. Отражение начисленных затрат в бухгалтерском учете производится на основании распоряжений уполномоченных сотрудников Департамента сопровождения банковских операций. По тем операциям, которые облагаются НДС, налог на добавленную стоимость начисляется на счет № 60310 в момент отнесения затрат на счет № 50905.

Банк осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме затрат на консультационные и информационные услуги), непосредственно на расходы «в целом по портфелю». При этом в последний календарный день месяца:

- остаток по лицевому счету «Затраты по реализации в отчетном месяце» относится на расходы Банка;
- затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы пропорционально количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца.

Указанные принципы отражения затрат относятся к существенным затратам. Критерий существенности устанавливается в сумме более 500 тыс. руб. по одной сделке.

Несущественные затраты признаются операционными расходами.

Мена ценных бумаг.

Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Заем ценных бумаг, сделки РЕПО.

Банк осуществляет классификацию операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа и ведет их бухгалтерский учет в соответствии с Письмом Банка России от 07.09.2007 № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа».

Начисление доходов и расходов по сделкам РЕПО осуществляется на ежедневной основе в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

Полученные по первой части сделки обратного РЕПО ценные бумаги отражаются на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по справедливой стоимости. Ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету по номиналу.

Передача/ получение ценных бумаг в заем и по сделкам РЕПО осуществляются Банком без прекращения признания/ без первоначального признания.

Ценные бумаги, полученные в заем без первоначального признания, отражаются на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», по справедливой стоимости. Ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету по номиналу. На внебалансовом счете № 91314 открываются отдельные лицевые счета по учету ценных бумаг и по учету ПКД.

Встроенные производные инструменты, неотделяемые от основного договора (далее НВПИ) по операциям с эмиссионными ценными бумагами.

НВПИ по операциям с ценными бумагами возникает в следующих случаях:

- если по сделке приобретения ценных бумаг сначала осуществляется поставка ценных бумаг, а оплата происходит позднее (при этом сумма обязательств определяется расчетным путем на основании курсов валют, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги, ставки, индекса, другой переменной), то НВПИ возникает по ценным бумагам (№ 501, № 502, № 503, № 506, № 507) и по обязательствам по уплате денежных средств (47407). НВПИ начисляется по дате оплаты включительно.
- Если по сделке продажи ценных бумаг сначала осуществляется поставка ценных бумаг, а оплата происходит позднее (при этом сумма обязательств определяется расчетным путем на основании курсов валют, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги, ставки, индекса, другой переменной), то НВПИ возникает по требованиям по получению денежных средств (47408).

Производные финансовые инструменты

Понятие «Производные финансовые инструменты» (далее ПФИ) понимается в значении, определенном Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Приказом ФСФР от 04.03.2010 № 10-13/пз-н.

К ПФИ, в частности, относятся:

- Опционные и фьючерсные договоры (контракты) поставочные и беспоставочные, независимо от срока исполнения обязательств.
- Форвардные договоры (контракты) беспоставочные.
- Форвардные договоры (контракты) (биржевые и внебиржевые) со сроком поставки базисного актива не ранее 3-го рабочего дня с даты заключения договора.
- Своп договоры (контракты) (поставочные со сроком поставки базисного актива не ранее 3-го рабочего дня с даты заключения договора и беспоставочные независимо от срока исполнения обязательств).

Для определения, является ли контракт ПФИ, в расчет принимаются рабочие дни, установленные федеральным законодательством.

Процедуры принятия решений при проведении операций с ПФИ, распределение прав, обязанностей и ответственности между должностными лицами Банка определены Регламентом проведения собственных операций с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами (приказ Председателя Правления от 08.09.2011 № 262) (далее Регламент проведения собственных операций с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами).

Аналитический учет ПФИ ведется по видам производных финансовых инструментов в разрезе каждого договора/контракта по справедливой стоимости в валюте РФ.

Справедливая стоимость ПФИ определяется не реже одного раза в месяц по состоянию на 1-ое число месяца, следующего за отчетным.

Методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов определены в Регламенте проведения собственных операций с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами и основываются на Порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях главы 25 Налогового кодекса (приказ ФСФР от 09.11.2010 № 10-67/пз-н и на иных методах оценки, позволяющих определить справедливую стоимость ПФИ.

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной или на официально устанавливаемом курсе Банка России для соответствующей валюты.

Характеристики рынка, признаваемого активным, определены в Регламенте проведения собственных операций с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами.

3.6.2. Неэмиссионные ценные бумаги (векселя)

При первоначальном признании приобретенные Банком векселя отражаются по покупной стоимости. После первоначального признания стоимость векселей изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых с момента первоначального признания векселей.

Выбор номера балансового счета производится в зависимости от срока, оставшегося до погашения, и организационно-правового статуса эмитента:

- векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения на момент приобретения;
- векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования;
- векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения на момент предъявления;
- векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются по сроку, фактически оставшемуся до наступления указанного в векселе срока, а в конце рабочего дня, предшествующего дате наступления указанного срока переносятся на счета до востребования.

Векселя с номиналом в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа и назначением места платежа Российской Федерации не являются валютными ценностями. Указанные векселя могут предъявляться к погашению в иностранной валюте, приобретаться или отчуждаться за иностранную валюту только у уполномоченных банков.

В аналитическом учете по каждому векселю в зависимости от характера проводимых операций и вида векселя открываются следующие лицевые счета:

- «Ученный вексель»;
- «Ученный вексель, отосланный на инкассо»;
- «Ученный вексель, не акцептованный плательщиком»;
- «Ученный вексель, отосланный для получения акцепта»;
- «Начисленный процентный доход»;
- «Начисленный дисконт».

Лицевые счета по учету векселей (кроме векселей в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа) открываются с кодом валюты номинала векселя. По векселям в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа лицевые счета открываются с кодом валюты РФ. Депозитарный учет учтенных векселей ведется в Головном офисе Банка.

Процентный доход и дисконт по векселям отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. Если по ценным бумагам отсутствует неопределенность получения дохода, то начисление процентного дохода и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом доходов (№ 70601). При наличии неопределенности получения дохода начисление процентного дохода и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом № 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям». При наличии неопределенности получения дохода начисленный процентный доход и дисконт относятся на счета доходов в дату перехода права на вексель (при продаже векселя) или в дату поступления денежных средств (при погашении векселя).

Операции с учтенными векселями, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора в бухгалтерском учете отражаются на балансовых счетах № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». При этом требования и обязательства отражаются на вышеуказанных счетах в валюте расчетов. В аналитическом учете указанные счета открываются по каждому договору.

При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора по приобретению и выбытию учтенных векселей требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» Плана

счетов с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. При этом требования/ обязательства по поставке учтенных векселей отражаются в валюте номинала (кроме векселей в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа), а требования и обязательства по поставке денежных средств – в валюте платежа. По векселям в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа лицевые счета по учету требований/обязательств по поставке векселей открываются с кодом валюты РФ.

По векселям в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа в день переноса сделки на баланс предварительно переоцениваются требования/обязательства по поставке векселей и требования/обязательства по поставке денежных средств в соответствии с курсом, установленным Банком России на эту дату (если в соответствии с договором оплата векселя осуществляется в рублях по курсу Банка России на дату платежа или в иностранной валюте).

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

По векселям I-III категорий качества, погашение которых признается определенным, отражение в бухгалтерском учете выбытия осуществляется в дату погашения, обозначенную в векселе. Векселя IV-V категорий качества, по которым денежные средства в погашение векселя не поступили в дату, указанную в векселе, в связи с особенностями технологии проведения расчетов, продолжают учитываться на лицевых счетах по учету векселей до даты поступления денежных средств. За этот период процентный доход и дисконт не начисляются. В день поступления денежных средств в бухгалтерском учете отражается выбытие векселя.

При погашении учтенного векселя списание со счетов депо происходит одновременно со списанием векселя с баланса.

Операции мены векселей отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

При приобретении авалированных векселей, а также при получении авала по учтенному векселю, принадлежащему Банку, сумма авала учитывается на счете № 91414 «Полученные гарантии и поручительства».

3.7. Резервы

3.7.1. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Формирование и использование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П и Порядком применения Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 30.06.2009 г. № 354.

Порядок оценки ссуд по категориям качества, в том числе критерии оценки, процедуры принятия и исполнения решений по формированию резерва, описание процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика, и иные существенные вопросы отражены во внутреннем документе Порядок применения Положения № 254-П.

Банк формирует резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной ко второй и ниже группе риска, ежемесячно, в последний

календарный день месяца. Резерв создается в валюте Российской Федерации по всем ссудам, предоставленным в рублях и иностранной валюте.

Созданный резерв в бухгалтерском учете распределяется по лицевым счетам, открытым к каждому ссудному счету, и на сводном счете, если резерв формируется по портфелю однородных ссуд.

3.7.2. Обязательные резервы в Банке России

Порядок депонирования обязательных резервов в Банке России определяется Положением Банка России от 07.08.2009 г. № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». Регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию Банком, производится по месту нахождения Головного офиса в целом по Банку, включая филиалы, находящиеся на территории России.

3.7.3. Резервы под операции с резидентами оффшорных зон

Формирование и использование резервов под операции с резидентами оффшорных зон осуществляется согласно Указанию Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

3.7.4. Резервы на возможные потери

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков в будущем по причине возникновения следующих обстоятельств:

- неисполнение обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объемов обязательств и/или расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Формирование и восстановление резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Порядком применения Положения Банка России № 283-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 13.01.2012 № 5а. Резерв создается в валюте Российской Федерации по балансовым и внебалансовым активам, по которым существует риск потерь, в разрезе отдельных элементов расчетной базы в составе резервов на возможные потери.

Филиалы самостоятельно, на основании мотивированного суждения об уровне риска, классифицируют отдельные элементы расчетной базы и отражают резервы на своем балансе (с учетом порядка оценки риска и формирования резерва, установленного внутренними документами Банка).

В целом по Банку резерв формируется ежемесячно, в последний календарный день месяца в размере, определенном в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Порядком применения Положения Банка России № 283-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 13.01.2012 г. № 5а.

3.8. Учет выпущенных Банком ценных бумаг

Учет выпущенных Банком векселей, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов ведется по номинальной стоимости на балансовых счетах, в зависимости от сроков размещения, в соответствии с нормативными документами Банка России, а также в соответствии с:

- Условиями выпуска и обращения депозитных сертификатов Банка ЗЕНИТ (внутренние условия), введенные в действие приказом Председателя Правления от 19.11.2001 № 242 с изменениями и дополнениями;
- Положением о выдаче (выпуске) и обращении простых векселей ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 07.04.2005 № 126;
- Порядком учета бланков ценных бумаг и ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ, находящихся на ответственном хранении, введенным в действие приказом Председателя Правления от 04.05.2007 № 210а;
- Порядком бухгалтерского учета депозитных сертификатов ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 09.09.2008 № 574;
- Порядком бухгалтерского учета собственных векселей ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 24.10.2008 № 686.

При размещении собственных ценных бумаг по цене ниже номинала сумма дисконта выделяется на отдельных счетах. Дисконт ежедневно относится на расходы в сумме, приходящейся на этот день.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения или установленного срока погашения ценной бумаги.

По выпущенным ценным бумагам с купонным (процентным) доходом Банк производит начисление денежных сумм, подлежащих выплате в форме процентного (купонного) дохода (обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам) в корреспонденции со счетом по учету расходов, с отражением их на балансе Банка ежедневно. При начислении в расчет принимается величина процентной ставки (купонного дохода) и фактическое число календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в периоде, определенном для начисления процентного (купонного) дохода (в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг или внутрибанковскими правилами (при их наличии).

Начисление и выплата сумм процентов, купонного дохода, дисконта производится в соответствии с требованиями действующего законодательства, включая нормативные акты Банка России, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг или внутрибанковскими правилами (при их наличии).

При досрочном погашении процентных ценных бумаг (в том числе размещенных с дисконтом) излишне начисленные проценты/дисконт, ранее отнесенные на расходы, но не выплачиваемые в связи с досрочным выкупом, списываются в корреспонденции со счетом по учету расходов (в части, относящейся к текущему отчетному году) или доходов (в части, признанной расходами в предшествующие годы).

Дисконт по векселям «По предъявлении» относится на расходы ежедневно из расчета срока обращения векселя один год. При предъявлении векселя ранее указанного срока в дату погашения производится перерасчет суммы дисконта с отнесением разницы на счета по учету расходов.

«Мена» собственных векселей на собственные векселя с другим номиналом и иными условиями выпуска рассматривается как новация и отражается в учете проводками между счетами № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

3.9. Начисление процентов по привлеченным (размещенным) Банком денежным средствам

Банк производит начисление процентов на остатки привлеченных (размещенных) денежных средств в соответствии с Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (с последующими изменениями и

дополнениями) и Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

Проценты начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу (остаток на ссудном, депозитном счете, на расчетном (текущем) счете или корреспондентском счете и т.д.) на начало операционного (банковского) дня, начиная со дня, следующего за днем размещения (привлечения) средств, до дня возврата включительно.

В расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены (размещены) денежные средства. При этом по договорам, заключенным с клиентами в соответствии с законодательством Российской Федерации, за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366). По договорам, заключенным с клиентами - нерезидентами юридическими лицами в соответствии с законодательством страны их местонахождения, может указываться любая устраивающая стороны база начисления процентов (360, 365 или 366 дней соответственно).

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным средствам соответственно на расходы и на доходы Банка осуществляется методом «начислений», в соответствии с которым финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка ежедневно.

Проценты по приобретенным правам требования начисляются в бухгалтерском учете не реже 1 раза в месяц.

Если проценты за пользование кредитом поступили в Банк в сумме, большей, чем предусмотрено условиями договора, и ее возврат по условиям договора не предусмотрен, то излишне перечисленная сумма, приходящаяся на текущий месяц относится на счет доходов (через начисление), а сумма приходящаяся на последующие месяцы отражается по счетам доходов будущих периодов. Аналогичным образом отражается сумма процентов, перечисленная ранее установленного договором срока.

При оплате процентов по ссудам, относящимся к IV-V категориям качества, начисление которых производится на внебалансе, отражается начисление процентов проводкой Дт 47427 Кт счет доходов, а затем оплата процентов в корреспонденции со счетом 47427.

3.10. Участие Банка в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ

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

На счетах участия в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются акции акционерных обществ, контроль над управлением которыми осуществляет Банк или на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние. В рамках настоящей Учетной политики под портфелем контрольного участия/существенного влияния понимаются приобретенные Банком акции, соответствующие критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002 № 191-П «О консолидированной отчетности».

Вложения в уставный капитал иных хозяйственных обществ и юридических лиц отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале, что соответствует доле Банка в уставном капитале предприятия.

При капитализации эмитентом собственных средств Банк отражает стоимость дополнительно полученных акций (или разницу между номиналом новых и старых акций), увеличение размера пая в корреспонденции со счетом доходов.

3.11. Учет расчетов с подотчетными лицами

Подотчетные лица - штатные сотрудники Банка, имеющие право получать денежные средства в наличной или безналичной форме или другие ценности для выполнения хозяйственных, командировочных и других операций, относящихся к деятельности Банка, или оплачивать вышеуказанные расходы из собственных средств с последующим возмещением Банком.

В аналитическом учете лицевые счета по расчетам с работниками по подотчетным суммам открываются по целевому назначению подотчетных сумм: командировочные и хозяйственно-операционные расходы.

Порядок расчетов с подотчетными лицами определяется Положением о порядке выдачи и учета подотчетных сумм в ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 14.06.2011 № 239.

Суммы, удержанные за возврат билетов (в случае если сотрудник по каким-либо причинам не может воспользоваться купленным билетом), следует рассматривать как штрафы за нарушение условий хозяйственных договоров с отнесением на счета расходов по символу 27103 «Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям».

Учет представительских расходов осуществляется согласно нормативным документам Банка России по данному вопросу и «Положению о представительских расходах», введенному в действие приказом Председателя Правления Банка от 30.12.2005 № 542.

Основанием для выдачи сотрудникам Банка под отчет из хранилища других ценностей (бланков векселей, платежных карт и т.п.) является служебная записка структурного подразделения Банка, подписанная руководителем подразделения (без оформления приказов).

3.12. Учет материальных ценностей

Бухгалтерский учет материальных ценностей осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П. Аналитический учет материальных ценностей, их амортизации и переоценки производится в автоматизированных модулях соответствующего программного обеспечения отдельно по каждому инвентарному объекту.

3.12.1. Амортизируемое имущество

Амортизируемым имуществом признается имущество, которое находится у Банка на праве собственности, в лизинге (если это предусмотрено условиями договора), а также результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, на которые у Банка есть исключительное право собственности и которые используются им для извлечения дохода. Стоимость амортизируемого имущества погашается путем начисления амортизации.

К амортизируемому имуществу относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка.

В состав амортизируемого имущества не включаются объекты основных средств в соответствии с действующим законодательством.

3.12.2. Учет основных средств

Основные средства – часть имущества Банка (филиала) со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью более 40 тысяч рублей без учета НДС, используемая в качестве средств труда для выполнения работ, оказания услуг или для управления Банком. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные основные средства.

Учет основных средств (кроме земли) ведется на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» на сводных счетах, открытых в разрезе движимого и недвижимого имущества. Аналитический учет основных средств ведется в программном комплексе «Диасофт» в разрезе видов объектов и материально ответственных лиц, а также в разрезе основных средств производственного и непроизводственного назначения.

Бухгалтерский учет основных средств ведется в рублях и копейках без округления.

Приобретенные основные средства отражаются в учете Банка по фактическим затратам на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, который относится на расходы. При выделении НДС при постановке основного средства на баланс на балансовом счете второго порядка № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» открываются отдельные лицевые счета по НДС по амортизируемым и неамортизируемым основным средствам соответственно, относимым на расходы, уменьшающие и не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль.

На балансовом счете второго порядка № 60310 открывается также отдельный лицевой счет по основным средствам, не введенным в эксплуатацию. При вводе основного средства в эксплуатацию сумма НДС, приходящаяся на вводимое в эксплуатацию основное средство, переносится на счет «НДС по амортизируемым основным средствам».

Стоимость основных средств списывается через амортизацию.

При постановке основного средства на баланс на счете капитальных вложений стоимость основного средства отражается без налога на добавленную стоимость.

Аналитический учет по счету по учету капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого и приобретаемого объекта.

Основные средства, полученные безвозмездно, отражаются в учете по рыночным ценам идентичного имущества на дату принятия к учету в корреспонденции со счетом доходов.

Изменение первоначальной стоимости основных средств возможно только в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости.

Проведенная переоценка основных средств отражается в бухгалтерском учете по состоянию на начало отчетного года в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. При уменьшении стоимости основных средств также делается проводка со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. В случае отсутствия средств на счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке он закрывается на счет расходов.

Предметы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных или социально-бытовых нужд, стоимостью сорок и менее тысяч рублей (без учета НДС)

независимо от срока службы не относятся к основным средствам и отражаются в учете как материальные запасы.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

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

Основные средства Банка (филиала) подразделяются на амортизационные группы в соответствии со сроками его полезного использования:

- 1-я группа – имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- 2-я группа – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- 3-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- 4-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- 5-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- 6-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- 7-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- 8-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- 9-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- 10-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется Банком самостоятельно при принятии объекта к бухгалтерскому учету на основании Классификации основных средств, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1, с учетом последующих изменений и дополнений.

При определении срока полезного использования основного средства по каждой группе берется наибольший установленный срок.

Банк начисляет амортизацию основных средств ежемесячно линейным методом.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта, исходя из срока его полезного использования.

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода этого объекта в эксплуатацию, и до полного погашения стоимости этого объекта за минусом переоценки либо списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с выбытием или прекращением права собственности.

Учет выбытия (реализации) основных средств ведется на специальном счете «Реализация (выбытие) имущества» в разрезе каждого выбывающего объекта. Бухгалтерские записи по счету осуществляются на дату выбытия имущества, независимо от порядка оплаты реализованного имущества (аванс, рассрочка, отсрочка). В этот же день финансовый результат отражается на счетах по учету доходов/расходов.

3.12.3 Недвижимость, временно неиспользуемая в собственной деятельности

Критериями отнесения объекта недвижимости к категории временно неиспользуемых в основной деятельности являются следующие критерии:

- объект недвижимости (земля, здание, часть здания) находится в собственности Банка;

- объект недвижимости предназначен для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества;

- объект недвижимости не предназначен для использования в качестве средств труда при осуществлении банковской деятельности;

- реализация объекта недвижимости в течение одного года с даты классификации в категорию временно неиспользуемых в основной деятельности Банком не планируется.

Если объект недвижимости состоит из нескольких частей, одна из которых используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, а другая - для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и его нельзя реализовать по отдельности, Банк учитывает данный объект недвижимости как единый объект и использует следующий критерий существенности отнесения такого объекта к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

- объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности в случае, если площадь части объекта, используемой в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, составляет менее 50% (Пятидесяти) процентов общей площади объекта недвижимости.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Проверка на обесценение производится ежегодно по состоянию на 31 декабря текущего года с применением экспертной оценки Департаментом по работе с залогами или оценки независимого оценщика, в том числе проводимой для целей МСФО. При признании обесценения финансовый результат должен быть отражен в бухгалтерском учете в текущем году. После признания обесценения амортизационные отчисления должны производиться с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

3.12.4. Материальные запасы

Материальные запасы – это материальные ценности, имеющие стоимость на дату приобретения сорок и менее тысяч рублей (без учета НДС) независимо от срока

службы, и предметы, используемые менее одного года для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости (без налога на добавленную стоимость). За исключением счета № 61011 «Внеоборотные запасы», на котором имущество отражается с НДС.

Фактической стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма произведенных затрат Банка на их приобретение (без налога на добавленную стоимость).

Фактическая стоимость материальных запасов, полученных организацией по договору дарения или безвозмездно, а также остающихся от выбытия основных средств и другого имущества, определяется исходя из их рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Учет материальных запасов ведется на счете «Материальные запасы» в разрезе следующих счетов:

- запасные части;
- материалы;
- инвентарь и принадлежности;
- издания;
- внеоборотные запасы.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе видов объектов и материально ответственных лиц, а также в разрезе материальных запасов производственного и непроизводственного назначения в программном комплексе «Диасофт», 1С и с использованием других программных средств.

Материальные запасы непроизводственного назначения списываются на расходы, не учитываемые при исчислении налога на прибыль.

Налог на добавленную стоимость по материальным запасам непроизводственного назначения учитывается на отдельном лицевом счете балансового счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» в порядке, предусмотренном п. 3.13.1 Учетной политики и списывается на расходы, не учитываемые при исчислении налога на прибыль.

Такие материальные запасы, как запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания, в том числе непроизводственного, назначения списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию на основании акта хозяйственной операции, кроме ГСМ, которые учитываются на счете «Материалы», но списываются на расходы по мере их использования на основании сводной ведомости ГСМ.

После передачи инвентаря в эксплуатацию, в целях контроля наличия, ведется внесистемный учет единиц инвентаря. Внесистемный учет наличия инвентаря ведется в программном комплексе «Диасофт», 1С и с использованием других программных средств.

Со счета «Внеоборотные запасы» имущество списывается при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного или залога для использования в собственной деятельности.

3.12.5. Учет нематериальных активов

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

- отсутствие материально-вещественной структуры;
- возможность идентификации (отделения) от другого имущества;

- использование при выполнении работ (оказании услуг) либо для принятия управленческих решений;
- использование в течение срока продолжительностью более 12 месяцев;
- способность приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- наличие документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента).

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, исключая сумму уплаченного НДС.

Созданные Банком нематериальные активы учитываются по себестоимости их изготовления.

Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию) отражается в учете в порядке, установленном для основных средств. При вводе в эксплуатацию составляется акт о вводе в эксплуатацию.

Банк начисляет амортизацию нематериальных активов ежемесячно, линейным методом по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования актива.

Учет выбытия нематериального актива ведется на специальном счете «Реализация (выбытие) имущества».

При выбытии нематериального актива с баланса Банка списывается первоначальная стоимость актива и начисленная амортизация.

Платежи по лицензионным договорам за предоставленное Банку право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде разовых платежей, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на расходы Банка ежемесячно в течение срока действия договора. Если в лицензионном договоре срок его действия не определен, то в расчет принимается срок 5 лет. Платежи, производимые в виде периодических ежемесячных платежей, подлежат единовременному отнесению на расходы Банка.

3.12.6. Материальные ценности, полученные в аренду

Имущество, взятое в аренду, учитывается на внебалансовых счетах главы «В»:

№ 91507 – «Арендованные основные средства»;

№ 91508 – «Арендованное другое имущество»

Арендуемые объекты учитываются в оценке, согласованной арендатором и арендодателем.

При отражении по счетам № 91507 «Арендованные основные средства»/ № 91508 «Арендованное другое имущество» стоимости полученных основных средств и не представлении арендодателем ни балансовой стоимости полученного Банком в аренду имущества, ни справки Бюро технической инвентаризации (БТИ) (для объектов недвижимости), по счету отражается сумма арендных платежей за весь срок действия договора, рассчитанная в соответствии с заключенным договором аренды.

Аналитический учет по внебалансовым счетам ведется по каждому арендодателю и договору. В разрезе объектов арендованного имущества учет ведется в отдельной программе.

Капитальные вложения в арендованные основные средства учитываются как отдельный объект основных средств. Если произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету

расходов (расходов будущих периодов). Переход имущества в собственность арендатора (лизингополучателя) по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором суммы сопровождается проводкой:

Дт счета по учету основных средств;

Кт счета по учету амортизации основных средств на сумму начисленной амортизации у арендодателя (лизингодателя).

3.13. Инвентаризация материальных ценностей и обязательств Банка

Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей, правильность их хранения и ведения учета.

Проводится инвентаризация:

- основных средств, материальных запасов, нематериальных активов – ежегодно в последнем квартале отчетного года по состоянию на 01 ноября отчетного года;
- картотек документов по клиентским и внутрибанковским счетам – не реже одного раза в квартал путем составления проверочных ведомостей остатков на первое число месяца, следующего за отчетным;
- остатков по счетам клиентов – ежегодно на 1 января года, следующего за отчетным;
- обязательств банка по расчетам с бюджетом - ежегодно при составлении годовой сверки по состоянию на 1 января текущего года;
- денежных средств, денежных документов и бланков строгой отчетности — не реже одного раза в квартал и ежегодно по состоянию на 1 января;
- дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих остатков на балансовых и внебалансовых счетах – ежегодно по состоянию на 01 ноября отчетного года.

Текущий контроль состояния дебиторской задолженности осуществляется в соответствии с приказом Председателя Правления Банка от 21.08.2012 № 486.

Инвентаризация материальных ценностей проводится в обязательном порядке в следующих случаях:

- при смене материально ответственных лиц (в части объектов, по которым меняются материально ответственные лица);
- при передаче имущества в аренду, в случае выкупа, продажи (в части передаваемых, выкупаемых, продаваемых материальных ценностей);
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей (в части сферы ведения материально ответственных лиц);
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- в случае реорганизации или ликвидации Банка.

Возможно проведение частичной или полной инвентаризации по решению Председателя Правления Банка.

Инвентаризация проводится комиссией, назначенной приказом по Банку. Результаты инвентаризации оформляются актами инвентаризации.

Излишки ценностей, выявленные при инвентаризации, принимаются к учету в корреспонденции со счетами доходов. Недостача взыскивается с материально ответственных лиц по балансовой стоимости объекта за минусом накопленной амортизации или списывается на убытки по решению руководства Банка.

Порядок списания с баланса Банка нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности регулируется разделом 10 Порядка применения Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П, введенного в действие приказом Председателя Правления от 30.06.2009 № 354.

Порядок списания с баланса безнадежной для взыскания прочей задолженности осуществляется в соответствии с разделом 14 Порядка применения Положения Банка России № 283-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 13.01.2012 № 5а.

Списание дебиторской задолженности, по которой резервы не формируются в размере до 50 тыс. рублей включительно производится по решению Главного бухгалтера Банка/филиала, списание задолженности превышающей указанную сумму производится на основании решения органов управления (или руководства) Банка.

Неистребованная в течение трех лет (со дня образования) кредиторская задолженность Банка при условии истечения срока исковой давности (в соответствии со ст. 196 и 197 ГК РФ) списывается на доходы Банка по решению Главного бухгалтера Банка/филиала.

Данный порядок (в части соблюдения сроков исковой давности) не распространяется на кредиторскую задолженность, возникшую по операциям снятия наличных денежных средств в банкоматах. Если данная кредиторская задолженность неистребована в течение 6 месяцев с даты возникновения, то она списывается на доходы Банка по решению Главного бухгалтера Банка (филиала). При обращении клиента в Банк по истечении указанного срока возврат средств может быть осуществлен (при положительном заключении результатов проверки) по решению члена Правления, курирующего Департамент Розничного Бизнеса.

3.14. Учет доходов / расходов и финансовых результатов деятельности Банка

Банк производит отражение полученных доходов и произведенных расходов по методу «начислений», в соответствии с которым финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

Доходы/расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) каждый день месяца.

Классификация доходов/расходов

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

- доходы/расходы от банковских операций и других сделок, определенных статьей 5 и статьей 6 (в части процентных доходов/расходов по долговым обязательствам и операциям займа) Федерального Закона от 02.12.1990 № 395-1 ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Доходы/расходы будущих периодов

Временным интервалом для списания сумм со счетов доходов/расходов будущих периодов на счета доходов/расходов устанавливается календарный месяц. Полученные/уплаченные суммы арендной платы, оплаченной авансом, подписка на периодическую печать и другие аналогичные платежи, полученные/уплаченные авансом, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы (в том числе в течение одного отчетного года), учитываются на счетах по

учету доходов/расходов будущих периодов в разрезе каждого договора (доходы будущих периодов учитываются без НДС, расходы будущих периодов с НДС).

Списание доходов/расходов будущих периодов на доходы/расходы отчетного периода производится ежемесячно в последний день месяца в той части, которая относится к временному интервалу.

По договорам аренды и договорам страхования отнесение сумм на счета доходов/расходов будущих периодов производится за минусом суммы приходящейся на месяц, в котором была произведена оплата (из расчета календарных дней).

Затраты на приобретение неисключительных прав на программные продукты при оплате относятся на расходы будущих периодов в полной сумме (включая НДС). Списание на расходы осуществляется с месяца, следующего за месяцем оплаты программного продукта в части, приходящейся на текущий месяц (сумма затрат делится на число месяцев действия лицензионного договора).

При получении сумм авансов по договорам об оказании Банком ЗЕНИТ услуг, выполнение работ (услуг) по которым подтверждается актом/ами выполненных работ/оказанных услуг, такие суммы отражаются на счете № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» (без НДС) и относятся на доходы на основании подписанных актов.

Работы и услуги, оплаченные в иностранной валюте и подлежащие отнесению на расходы в последующих отчетных периодах, учитываются на счете № 614 «Расходы будущих периодов» в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перечисления оплаты.

Принципы признания доходов/расходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Получение доходов по ссудам (активам) I-III категории качества признается определенным и отражается по счетам доходов.

Отражение в балансе начисленных доходов и расходов

Соответствующие суммы доходов/расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения, начисляются в последний календарный день месяца в соответствии с тарифами банка и заключенными договорами за период до конца текущего месяца, исходя из фактического объема выполненных работ/оказанных услуг в корреспонденции со счетом 47423, 60311/60313.

Аналогичным образом отражаются разовые (единовременные) комиссии, в том числе если уплата и начисление производится в один день.

По следующим видам комиссий дата принятия работ/оказания услуг определяется по факту получения первичного документа/счета на оплату:

- информационные услуги по сделкам на рынке Forex, по заключению сделок МБК;
- услуги сторонних депозитариев.

Дата признания дохода по выполнению Банком функций агента валютного контроля по договорам, перечисленным в утвержденных тарифах банка, определяется как день уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения, но не позднее дня включения данных в отчетность Банка.

Излишне или досрочно перечисленные суммы комиссионного вознаграждения до признания их доходом (до факта оказания услуги) в бухгалтерском учете отражаются как доходы будущих периодов.

При досрочном возврате вклада (депозита) сумма излишне начисленных процентов за текущий год, ранее отнесенная на счета расходов, отражается в учете по кредиту счета расходов № 70606. Излишне начисленные проценты относящиеся к прошлому году отражаются по кредиту счета № 70601 «Доходы» по символу доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Учет доходов и расходов текущего года осуществляется на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 01 января нового года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года». Дальнейшее отражение событий после отчетной даты отражается в соответствии с Главой 3 Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (финансовой) отчетности» с учетом следующего:

- События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса кредитной организации, счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» в филиалах не ведется.
- В филиалах Банка остатки счета № 706 «Финансовый результат текущего года» бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты списываются в корреспонденции со счетами по учету внутрибанковских требований/обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала.

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете по итогам проведения годового собрания акционеров (участников) и утверждения годовой отчетности не позднее двух рабочих дней после проведения годового собрания.

Аналитический учет по счету № 10801 «Нераспределенная прибыль» отражает выделение на отдельных лицевых счетах сумм, направляемых в фонды.

3.14.1. Расчеты с бюджетом

- *по налогу на прибыль*

Банк исчисляет и уплачивает налог на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом. В течение отчетного периода Банк уплачивает ежемесячный авансовый платеж в порядке, установленном ст. 287 НК РФ.

Налог на прибыль исчисляется централизованно Головным офисом по Банку в целом. Особенности формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль определены в Учетной политике для целей налогообложения. Уплата авансовых платежей, а также налога на прибыль в федеральный бюджет производится централизованно Головным офисом без распределения сумм между обособленными подразделениями.

Уплата авансовых платежей и налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, производится Головным офисом по месту своего нахождения, а также по месту нахождения обособленных подразделений.

Аналитический учет по счетам № 60301 и 60302 ведется в разрезе обособленных подразделений (филиалов) и видов налогов.

Учет отложенных налогов ведется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Аналитический учет по счетам № 61701, № 61702 и № 61703, № 70616 и № 70615, № 10609 и № 10610 ведется внесистемно в регистре аналитического учета (ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов) в разрезе объектов бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив.

Форма ведомости расчета отложенных обязательств и отложенных налоговых активов и порядок отражения в бухгалтерском учете сумм исчисленных отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, а также сумм корректировки добавочного капитала и налога на прибыль на отложенный налог на прибыль отражается в отдельном внутреннем документе Банка.

- *по налогу на добавленную стоимость*

В соответствии с выбранным Банком порядком расчета налога на добавленную стоимость суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по товарам, работам и услугам, относятся на расходы Банка, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, включая НДС по приобретенным основным средствам производственного назначения. При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по облагаемым налогом операциям, подлежит взносу в бюджет.

Аналитический учет по счету № 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» ведется на следующих счетах:

- НДС по авансам;
- НДС от реализации товаров, работ, услуг;
- НДС по посредническим услугам;
- НДС по безвозмездно переданному имуществу, работам, услугам.

Указанные счета открываются также в разрезе НДС начисленного и НДС полученного. По мере оплаты покупателями реализованных товаров (работ, услуг) в момент фактического поступления денежных средств производится перенос суммы выделенного НДС со счета НДС начисленного на счет НДС полученного.

Аналитический учет по счету № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» ведется по видам монет, по материальным ценностям и услугам производственного и непроизводственного назначения, по контрактам с нерезидентами.

По счету 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» открываются также счета в разрезе НДС начисленного и НДС уплаченного. По мере оплаты полученных товаров (работ, услуг) в дату фактической оплаты денежных средств суммы НДС начисленного подлежат отражению на лицевом счете 60310 «НДС уплаченный» бухгалтерской проводкой: Дебет 60310 «НДС уплаченный» Кредит 60310 «НДС начисленный».

Поскольку в Банке установлен централизованный (по месту нахождения Головного офиса) порядок уплаты налога на добавленную стоимость, то филиалы Банка в общем порядке относят НДС уплаченный на расходы, а НДС полученный перечисляют в Головной офис через счета внутрибанковских требований/обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала.

- *по прочим налогам*

Расчеты с бюджетами по прочим налогам осуществляются согласно нормативным и законодательным актам Российской Федерации, субъектов Федерации и местных органов управления, а также в соответствии Учетной политикой по налогообложению.

Аналитический учет по счетам расчетов с бюджетом по налогам ведется по видам налогов и по подразделениям, при этом аналитический учет по налогу на прибыль ведется только на балансе Головного офиса.

3.15. Условные обязательства некредитного характера

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

К таким событиям относятся, не ограничиваясь ими:

- не урегулированные на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке споры, а также не завершенные на отчетную дату судебные разбирательства, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- не разрешенные на отчетную дату разногласия по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- продажа или прекращение какого-либо направления деятельности Банка, закрытие подразделения Банка или его перемещение в другой регион на основании произведенных Банком расчетов, если в этом случае возникают обязательства перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками в связи с их предстоящим увольнением.
- В этих случаях на счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» отражаются следующие существенные суммы:
- суммы, предъявленные в результате решения досудебных споров или по результатам судебных разбирательств при обстоятельствах, изложенных в буллите 1 п. 3.15 Учетной политики;
- суммы предъявленной к оплате неустойки/пеней/штрафов;
- стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц при обстоятельствах, изложенных в буллите 3 п. 3.15 Учетной политики.

Критерием существенности при отражении сумм по счету условных обязательств некредитного характера является ситуация, когда вероятность выбытия ресурсов для урегулирования каких-либо обязательств является значительной, и в сумме превышает 500 млн. руб.

При полном или частичном признании условных обязательств некредитного характера, они списываются со счета № 91318 с последующим отражением по счету № 61501 на основании профессионального суждения.

3.16. Операции доверительного управления

Учет операций по доверительному управлению проводится в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка, к которым относятся Порядок проведения и бухгалтерского учета операций доверительного управления денежными средствами физических и юридических лиц в ОАО Банк ЗЕНИТ, введенный в действие приказом Председателя Правления от 19.03.2009 № 125а, Методика оценки стоимости объектов доверительного управления

ОАО Банк ЗЕНИТ, введенная в действие приказом Председателя Правления от 10.10.2008 № 667а.

Также Банком проводятся операции по доверительному управлению с учреждением Общих фондов банковского управления (ОФБУ) и по отдельным договорам.

Аналитический учет ценных бумаг на счетах доверительного управления ведется по видам ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена в соответствии с алгоритмом определения справедливой стоимости ценных бумаг, приведенным в п. 3.5.1. настоящего документа.

На балансовых счетах по учету ценных бумаг в управлении открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости долговых обязательств, начисленного процентного (купонного) дохода.

Аналитический учет в ОФБУ ведется в разрезе активов/пассивов/учредителей управления.

Списание ценных бумаг со счетов доверительного управления производится по методу средней стоимости.

Оценка (переоценка) ценных бумаг, учитываемых на счетах доверительного управления и в ОФБУ, осуществляется по текущей (справедливой) стоимости на конец каждого рабочего дня.

Периодичность и порядок расчетов с учредителями доверительного управления и ОФБУ определяется в соответствии с заключенными договорами и действующим законодательством.

ПКД по долговым обязательствам в доверительном управлении и в ОФБУ отражается в бухгалтерском учете ежедневно.

Формирование финансового результата, полученного в результате доверительного управления, осуществляется ежемесячно в последний календарный день.

Формирование финансового результата по ОФБУ осуществляется ежедневно в конце операционного дня путем закрытия счетов доходов/расходов по доверительному управлению на счет «Прибыль по доверительному управлению». В случае образования по счету дебетового остатка, он переносится на счет «Убыток по доверительному управлению».

Банк может выступать также учредителем управления.

При отражении в бухгалтерском учете операций, по которым ОАО Банк ЗЕНИТ выступает как учредитель управления, Банк руководствуется Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П.

3.17. Операции с иностранной валютой

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой определяется Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П, а также другими нормативными документами Банка России.

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

Счета в иностранной валюте открываются на всех балансовых счетах, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

Операции по счетам аналитического учета в иностранной валюте одновременно отражаются в рублевом эквиваленте по курсу Банка России.

Все совершаемые бухгалтерские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном сводном балансе Банка в валюте Российской Федерации.

Переоценка счетов в иностранной валюте производится по остаткам, сформированным на начало операционного дня, по мере изменения официальных курсов валют, установленных Банком России, с отражением результатов переоценки на балансовых счетах по учету доходов и расходов. Счета доходов/расходов от переоценки открываются в разрезе видов валют.

Переоценка иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю не устанавливаются Банком России, производится один раз в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса и курса иностранной валюты к доллару США, представленные в информационной системе Reuters\Bloomberg на дату, предшествующую дате определения курса. В отношении клиринговой валюты, официальный курс которой по отношению к рублю устанавливается Банком России, применяется курс, установленный Банком России. В отношении клиринговой валюты, официальный курс которой по отношению к рублю не устанавливается Банком России, применяется курс соответствующей базовой валюты, установленной Банком.

Учет операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, основывается на Положении Банка России от 16.07.2012 № 385-П и внутреннем Регламенте проведения и бухгалтерского учета операций с клиентами по покупке-продаже иностранной валюты в ОАО Банк ЗЕНИТ/филиалах ОАО Банк ЗЕНИТ, введенном в действие приказом Председателя Правления от 29.02.2008 № 96.

Доходы и расходы Банка, полученные/начисленные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу Банка России на дату получения/начисления или выплаты/начисления и в дальнейшем не переоцениваются.

Не подлежат переоценке суммы в иностранной валюте полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах № 60313, № 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Имущество, работы и услуги, стоимость которых полностью внесена (получена) в порядке предварительной оплаты (100%-й аванс) до поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, при получении первичных учетных документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ (оказание услуг), отражаются на соответствующих счетах по учету имущества либо на счетах по учету расходов (доходов) от выполненных работ (оказания услуг) в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.

Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета после получения товара, выполнения работ (оказания услуг), то стоимость имущества, расходов (доходов) отражается в бухгалтерском учете:

- в части аванса в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

В случае расторжения договора по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг, суммы авансов и предварительной оплаты с даты расторжения договора до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке.

4. Хранение документов и баз данных

Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность хранятся в соответствии со Сводной номенклатурой дел Банка, но не менее сроков, установленных в Перечне типовых управленческих архивных документов, образующихся в деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения, утвержденный приказом Минкультуры РФ от 25.08.2010 № 558, но не менее пяти лет.

База данных лицевых счетов/регистров бухгалтерского учета в электронном виде хранится в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Оригиналы действующих договоров, юридические дела действующих клиентов в ГО хранятся в соответствии с Порядком регистрации, передачи и выдачи документов, сдаваемых на хранение в Юридический департамент, и нотариального удостоверения документов в Банке ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), введенным в действие приказом Председателя Правления от 22.04.2013 № 213 с учетом изменений (далее - Порядок). В филиалах - в соответствии с Типовым порядком регистрации, передачи, выдачи документов, сдаваемых на хранение в Юридический отдел филиала ОАО Банк ЗЕНИТ, и нотариального удостоверения документов в филиале ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 10.10.2005 № 386.

Порядок передачи/выдачи документов в/из архив(-а) определяется «Инструкцией по делопроизводству в ОАО Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)», утвержденной Правлением Банка и введенной в действие приказом Председателя Правления от 17.12.2007 № 670 и внутренними инструкциями по делопроизводству, утвержденными в каждом филиале.

5. Заключительные положения

Указанные в настоящей Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются с 1 января 2014 года.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.



ПРИКАЗ

13.03.2014
№ 131

г. Москва

О внесении изменений в Учетную политику
ОАО Банк ЗЕНИТ на 2014 год

ПРИКАЗЫВАЮ:

3. Ввести в действие с момента подписания прилагаемые Изменения, утвержденные Правлением ОАО Банк ЗЕНИТ (протокол от 12.03.2014 № 9) в Учетную политику ОАО Банк ЗЕНИТ на 2014 год, утвержденную Правлением ОАО Банк ЗЕНИТ 31.12.2013 г. протокол № 49 и введенную в действие приказом Председателя Правления от 31.12.2013 г. № 733.

4. Контроль за исполнением требований настоящего приказа возложить на Главного бухгалтера Богачеву Т.А.

Председатель Правления

К. О. Шпигун

Приложение
к приказу Председателя Правления
ОАО Банк ЗЕНИТ
от 13.03.2014 г. № 131

Утверждено
Правлением ОАО Банк ЗЕНИТ
протокол от 12.03.2014 № 9

Изменения
в Учетную политику ОАО Банк ЗЕНИТ на 2014 год

1. Третий абзац п.3.7.1 изложить в следующей редакции:
«Банк формирует резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной ко второй и ниже группе риска, ежемесячно, в последний календарный день месяца. Резерв создается в валюте Российской Федерации по всем ссудам, предоставленным в рублях и иностранной валюте.».
2. Последний абзац п. 3.7.4 изложить в следующей редакции:
«В целом по Банку резерв формируется ежемесячно, в последний календарный день месяца в размере, определенном в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Порядком применения Положения Банка России № 283-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 13.01.2012 г. № 5а.».