

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4



Приложение  
к приказу ПАО Банк ЗЕНИТ  
от 29.12.2017 № 782

УТВЕРЖДЕНА  
Правлением ПАО Банк ЗЕНИТ  
протокол от 29.12.2017 № 56

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА  
ПАО БАНК ЗЕНИТ НА 2018 ГОД**

**Москва  
2017**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>484</b>
<b>2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА .....</b>	<b>485</b>
2.1. Синтетический учет .....	485
2.2. Аналитический учет .....	486
2.3. Порядок открытия лицевых счетов .....	486
2.4. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета .....	487
2.5. Первичные учетные документы .....	487
2.6. Правила документооборота, технология обработки информации .....	488
2.7. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями, исправление ошибок .....	489
2.8. Порядок и сроки составления годовой отчетности.....	490
<b>3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ УЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ .....</b>	<b>491</b>
3.1. Уставный капитал и фонды Банка .....	491
3.2. Операции с драгоценными металлами .....	491
3.3. Расчетные операции .....	492
3.3.1. Порядок проведения расчетов.....	492
3.3.2. Расчеты с филиалами .....	492
3.4. Учет предоставленных кредитов .....	493
3.5. Вложения в приобретенные права требования.....	495
3.6. Учет операций с ценными бумагами.....	495
3.6.1. Эмиссионные ценные бумаги .....	495
3.6.2. Неэмиссионные ценные бумаги (векселя) .....	502
3.7. Резервы .....	503
3.7.1. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности .....	503
3.7.2. Обязательные резервы в Банке России .....	504
3.7.3. Резервы под операции с резидентами оффшорных зон.....	504
3.7.4. Резервы на возможные потери .....	504
3.8. Учет выпущенных Банком ценных бумаг.....	504
3.9. Начисление процентов по привлеченным (размещенным) Банком денежным средствам .....	505
3.10. Участие Банка в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ .....	506
3.11. Учет расчетов с подотчетными лицами .....	507
3.12. Учет материальных ценностей.....	508
3.12.1. Амортизируемое имущество .....	508
Основные средства .....	508
Нематериальные активы .....	509
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности .....	510
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	511
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога .....	512
3.13. Инвентаризация материальных ценностей и обязательств Банка .....	512
3.14. Учет доходов / расходов и финансовых результатов деятельности Банка.....	514
3.15. Расчеты с бюджетом .....	516
3.16. Условные обязательства некредитного характера .....	517
3.17. Операции доверительного управления .....	517
3.18. Операции с иностранной валютой.....	518
<b>4. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ И БАЗ ДАННЫХ.....</b>	<b>519</b>
<b>5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>520</b>

## **I. Общие положения**

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

1.2. Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 10.07.2002 № 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.

1.3. Учетная политика построена на основании следующих нормативных документов:

- Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ);
- Налогового кодекса Российской Федерации) (далее – НК РФ);
- Положения Банка России от 27.07.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России от 20.07.2017 № 579-П);

• других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

1.4. 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;
- оценка активов и обязательств, т.е. активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в последующем оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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 ПАО Банк ЗЕНИТ, основанным на Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, введенном в действие Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П. Учет ведется в главах А, Б, В, Г.

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**

2.1.1. Для синтетического учета Банк использует следующие документы:

- ежедневную оборотную ведомость, которая составляется по балансовым и внебалансовым счетам в соответствии с приложением 5 к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П;
- ежедневный баланс, который составляется по счетам второго порядка в соответствии с приложением 6 к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым Головным офисом Банка составляется за истекший день до 12 часов московского времени следующего рабочего дня. Сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, выполняемым Головным офисом Банка;
- отчет о финансовых результатах по форме Приложения к Положению Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 10 к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П;
- сводная ведомость по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 11 к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П.

2.1.2. 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.

2.1.3. Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в формах аналитического и синтетического учета как отдельные операционные дни с составлением ежедневного баланса за соответствующую календарную дату. Исключение составляют операции с платежными картами, отражаемые в системе Way4, которые отражаются в формах аналитического и синтетического учета в операционном дне, следующем за выходным днем.

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

## **2.2. Аналитический учет**

2.2.1. 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.

2.2.2. По операциям, аналитический учет которых производится в отдельных автоматизированных бухгалтерских программах (учет расчетов с работниками Банка, учет операций с платежными картами, учет материальных ценностей и др.), возможно отражение в балансе Банка на лицевых счетах по указанным операциям итоговыми суммами.

2.2.3. 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**

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

2.3.2. 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 от 08.08.2017 № 428-1 (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 ПАО 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 от 08.08.2017 № 428-2 (далее – Инструкция о порядке открытия и закрытия ПАО Банк ЗЕНИТ счетов).

2.3.3. Открытие отдельных лицевых счетов на счетах доходов/расходов производится с кодом валюты 810 в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». 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.

2.3.4. Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде с соблюдением требований Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П. При необходимости в течение года

отдельные листы книги могут выводиться на печать в части счетов, действующих по состоянию на 31 декабря. В этом случае отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью Банка и подписываются Руководителем и Главным бухгалтером или их заместителями.

Книга содержит информацию, приведенную в п. 2.1 Раздела 2 «Аналитический и синтетический учет» части III Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П и 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. Внесение изменений в книгу регистрации лицевых счетов клиентов может осуществляться только при наличии визы лица, уполномоченного 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.

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

Порядок ведения книги регистрации счетов, открытых физическим и юридическим лицам, определяется Банковскими правилами об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) и Инструкцией о порядке открытия и закрытия ПАО Банк ЗЕНИТ счетов.

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

2.4.1. Баланс и оборотная ведомость формируются и хранятся в электронном виде и выводятся на печать за последний календарный день каждого месяца.

Другие регистры бухгалтерского учета и документы дня также 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», iBank2 и другим автоматизированным системам, платежные требования, составленные Банком, мемориальные ордера, банковские ордера, ведомости открытых и закрытых счетов.

2.4.2. Выписки по лицевым счетам (не клиентским), по которым проведены операции, формируются и хранятся в электронном виде (без их распечатывания на бумажном носителе).

2.4.3. Мемориальные исправительные ордера формируются и хранятся в отдельном блоке НБС «Исправительные/Сторно проводки». Мемориальные исправительные ордера имеют отдельную от других мемориальных документов нумерацию.

Мемориальные исправительные ордера подписываются/подтверждаются аналогом собственноручной подписи (далее – АСП) сотрудника, отразившего исправление, начальника УУБО ДБУО/соответствующего сотрудника филиала (подтвердившего проводку) как контролирующего работника по поручению Главного бухгалтера. Служебные записки сотрудников, допустивших ошибки, хранятся в отдельном сшиве.

2.4.4. Периодичность распечатки форм отчетности определяется требованиями действующего законодательства.

## **2.5. Первичные учетные документы**

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

2.5.2. 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.

2.5.3. 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.

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

Перечень лиц, которым делегированы права 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/Директором филиала по согласованию с Главным бухгалтером. Указанные образцы доводятся до работников кассы и других исполнителей под расписку.

## **2.6. Правила документооборота, технология обработки информации**

2.6.1. 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 27.02.2017 № 579-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. По бухгалтерскому учету отдельных банковских операций утверждены отдельные внутренние документы, в том числе стандарты бухгалтерского учета.

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

2.6.3. 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.

2.6.4. 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.

2.6.5. 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, OPEN WAY (платежные карты) и др.

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

## **2.7. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями, исправление ошибок**

2.7.1. 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.

2.7.2. 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) с учетом п. 3.4.1 части III Положения Банка России № 579-П.

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.

2.7.3. Критерием существенности является превышение суммы ошибочной записи на сумму не более 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 24.11.2016 № 4212-У, но не менее 500 000 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.

2.7.4. 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**

2.8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 31 декабря отчетного года, составляется в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и включает в себя:

- ◆ Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- ◆ Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- ◆ Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);

- ◆ Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма);
- ◆ Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- ◆ Пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.8.2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит раскрытию вместе с аудиторским заключением в порядке, установленном Банком России. Формирование форм и пояснительной информации к годовой отчетности, входящих в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, осуществляет Управление отчетности ДБУО.

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

2.8.3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется с учетом существенных событий после отчетной даты. Критерий существенности составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета 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 г.).

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 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, договоров по вкладам (депозитам) и других) и утвержденных Банком тарифов.

Расчеты между Банком и клиентами, не имеющими в Банке расчетных, текущих, корреспондентских счетов и др. счетов, осуществляются в соответствии с условиями заключенных договоров по совершаемым операциям и распоряжениями 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 5 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 27.02.2017 № 579-П

Ежедневно и за 31 декабря 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**

3.4.1. Учет активных и пассивных операций Банка по кредитованию осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П; Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П), а также на основании внутрибанковских документов:

- ◆ Инструкции по кредитованию корпоративных клиентов, введенной в действие приказом от 10.11.2017 № 588-1 с изменениями;
- ◆ Инструкции по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО Банк ЗЕНИТ, введенной в действие приказом от 04.12.2017 № 650;
- ◆ Инструкции о порядке кредитования физических лиц – клиентов ДЧИ ПАО Банк ЗЕНИТ, введенной в действие приказом от 24.12.2014 № 741;
- ◆ Инструкции о порядке предоставления ипотечных кредитов, введенной в действие приказом от 13.12.2017 № 671;
- ◆ Положения о порядке кредитования физических лиц на приобретение автотранспортных средств, введенного в действие приказом от 05.02.2007 № 47 с изменениями и дополнениями;
- ◆ Положения о порядке предоставления ПАО Банк ЗЕНИТ и его филиалами кредитов физическим лицам на потребительские цели, введенного в действие приказом от 26.03.2007 № 138 с изменениями и дополнениями;
- ◆ Порядка предоставления кредитных средств в рамках программы «Военная ипотека» (вторичный и первичный рынки жилья)», введенного в действие приказом от 18.10.2013 № 570.

3.4.2. Классификация выданных кредитов и оценка кредитных рисков производится в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П, внутрибанковским документом «Порядок применения Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П», (введенным в действие приказом от 25.07.2017 № 412) и Методикой расчета кредитного рейтинга корпоративных клиентов ПАО Банк ЗЕНИТ (введенной в действие приказом от 30.03.2016 № 156а) с изменениями и дополнениями, 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.

3.4.3. Предоставление кредитов в форме «овердрафт» определено Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П, Порядком работы структурных подразделений ПАО Банк ЗЕНИТ по предоставлению кредитов в форме овердрафт (кредитование счетов клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях РФ), введенным в действие приказом от 30.08.2007 № 417, Порядком взаимодействия подразделений ПАО Банк ЗЕНИТ при предоставлении кредита в форме «овердрафта» по специальным карточным счетам клиентов-физических лиц (приказ от 05.11.2015 № 607). Заключение договора кредитования счета в форме «овердрафт» по СКС клиентов-физических лиц производится путем присоединения к Общим условия кредитования в форме овердрафта по СКС Клиента с ежемесячной уплатой Обязательных платежей, утвержденным приказом от 19.06.2014 № 299 и Общим условиям кредитования в форме овердрафта по СКС Клиента с возможностью Льготного периода кредитования и ежемесячной уплатой Обязательных платежей, утвержденным приказом от 19.06.2014 № 300.

3.4.4. 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 в очередности, предусмотренной кредитным договором.

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.

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

Полученные поручительства отражаются на счете № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» 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.

3.4.6. 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 9 к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-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.

Аналитический учет по счету № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» ведется в разрезе договоров с открытием лицевых счетов по видам задолженности.

### **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.

3.6.1.1. 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 или от имени публично-правового образования обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами или эмитент, по месту нахождения которого был зарегистрирован проспект эмиссии, в соответствии с законодательством иностранного государства.

3.6.1.2. 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 долевыми обязательства» - в зависимости от валюты номинала и эмитента АДР (банка-депозитария).

3.6.1.3. Паи паевых инвестиционных фондов, если их количество позволяет Банку осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на

деятельность этих фондов, учитываются на соответствующем балансовом счете второго порядка балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

3.6.1.4. 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.

Критериями первоначального признания является:

- Отражение ценной бумаги по счетам баланса в связи с приобретением на нее права собственности.
- Приобретение прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности. Признание ценных бумаг, переданных по договору прямого РЕПО, не прекращается.

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.

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

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).

3.6.1.5. 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.

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

ПКД и дисконт по долговым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также долговым обязательствам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в бухгалтерском учете определенными и начисляются в корреспонденции со

счетом доходов (№ 70601), если по долговым обязательствам отсутствуют признаки обесценения, а именно:

- неисполнение эмитентом своих обязательств по погашению/приобретению эмитентом ценных бумаг по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами или фактов неисполнения эмитентом своих обязательств по выплате купона;
- признание КУАП Банка долговых обязательств обесцененными при снижении стоимости долговых ценных бумаг на 80 и более процентов от номинала и ее сохранении на протяжении 1 года.

При появлении вышеуказанных признаков обесценения, а также при отнесении долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, в IV и V категорию качества для целей создания резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», получение дохода признается неопределенным, начисление ПКД и дисконта продолжается во внебалансовом учете Банка на счете № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)».

Доходы в виде ПКД и дисконта по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения, признаются определенными и начисляются в корреспонденции со счетом доходов Банка:

- при отсутствии фактов неисполнения эмитентом своих обязательств по их погашению/приобретению эмитентом ценных бумаг по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами или фактов неисполнения эмитентом своих обязательств по выплате купона.
- при отнесении долговых обязательств в I–III категорию качества для целей создания резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке создания кредитными организациями резервов на возможные потери». По требованиям к эмитентам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, начисление ПКД и дисконта продолжается во внебалансовом учете Банка на счете № 91605 «Неполученные 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.

3.6.1.7. 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 главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» 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**

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

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

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 долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их 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, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

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

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

3.6.1.9. Алгоритм определения справедливой стоимости ценных бумаг приведен в Регламенте проведения собственных операций с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, утвержденном Правлением Банка (протокол от 30.08.2016 № 39) и введенном в действие приказом от 31.08.2016 № 460б (далее – Регламент проведения собственных операций с ценными бумагами)

3.6.1.10. 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**

3.6.1.11. 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).
- переносятся на балансовый счет № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах" в случае, если кредитная организация начинает осуществлять контроль над управлением акционерным обществом, паевыми инвестиционными фондами или оказывать значительное влияние на их деятельность.

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 7%).

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.

Переклассификация ценных бумаг может быть произведена также на основании отдельного указания Банка России.

### **Определение финансового результата от реализации и выбытия ценных бумаг**

3.6.1.12. 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**

3.6.1.13. 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.

3.6.1.14. 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**

3.6.1.15. 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**

3.6.1.16. Банк осуществляет классификацию операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа и ведет их бухгалтерский учет в соответствии с Главой 8 Приложения 8 Положения Банка России № 579-П.

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

Ценные бумаги, переданные в заем, отражаются на балансовых счетах второго порядка по учету ценных бумаг «переданные без прекращения признания».

Ценные бумаги, полученные в заем, отражаются на внебалансовых счетах № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по справедливой стоимости. При передаче заемщиком заимствованных ценных бумаг контрагенту по операциям, совершаемым на возвратной основе, переданные ценные бумаги отражаются на внебалансовом счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по справедливой стоимости.

Долевые 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, неотделимые от основного договора (далее НВПИ) по операциям с эмиссионными ценными бумагами**

3.6.1.17. 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**

3.6.1.18. Понятие «Производные финансовые инструменты» (далее ПФИ) принимается в значении, определенном Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

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. .

Бухгалтерский учет ПФИ, а также ценных бумаг, приобретаемых (продаваемых) по договорам купли-продажи, не являющихся ПФИ, предусматривающих обязанность одной стороны передать ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

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

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

3.6.1.19. Методы оценки справедливой стоимости обращающихся производных финансовых инструментов основываются на Указании Банка России от 07.10.2014 № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса РФ» (далее – Указание № 3413-У) и на иных методах оценки, позволяющих определить справедливую стоимость ПФИ. Методы оценки справедливой стоимости обращающихся ПФИ определены в Регламенте проведения собственных операций с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами исходя из расчетной цены заключенной сделки, рассчитываемой в соответствии с п. 4 Указания № 3413-У. Расчетная стоимость обращающихся на организованном рынке финансовых инструментов срочных сделок (ФИСС) определяется в мотивированном заключении Инвестиционного департамента Банка, согласованного с Департаментом рисков. При этом в зависимости от конкретных условий сделки, квалифицируемой в качестве ФИСС, применяются способы оценки, установленные Указанием № 3413-У.

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента, обращающегося на организованных торгах, а также ценных бумаг, приобретаемых (продаваемых) по договорам купли-продажи, не являющихся ПФИ, предусматривающих обязанность одной

стороны передать ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента/контракта 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 или иного базового актива.

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

### **3.6.2. Неэмиссионные ценные бумаги (векселя)**

3.6.2.1. 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.

3.6.2.2. 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.

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

- «Учтенный вексель»;
- «Учтенный вексель, отосланный на инкассо»;
- «Учтенный вексель, не акцептованный плательщиком»;
- «Учтенный 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.

3.6.2.4. 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) Неопределенность в получении дохода в этом случае (признаки обесценения) зависят от оценки качества учтенного векселя, определяемого в соответствии с Порядком применения Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П

При появлении признаков обесценения, а также при отнесении векселей в IV и V категорию

качества для целей создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», получение дохода признается неопределенным, начисление процентов и дисконта продолжается во внебалансовом учете Банка на счете № 91606 «Неполученные процентные доходы по 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).

3.6.2.5. 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 главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» 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).

3.6.2.6. 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.

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 авалья по учтенному векселю, принадлежащему Банку, сумма авалья 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 28.06.2017 № 590-П и Порядком применения Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П, введенным в действие приказом от 25.07.2017 № 412.

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 № 590-П.

Банк формирует резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности ежедневно. 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 01.12.2015 № 507-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 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 № 283-П, введенным в действие приказом от 02.10.2017 № 523 (далее – Порядок применения Положения Банка России № 283-П). 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 ежедневно в размере, определенном 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.

## **3.8. Учет выпущенных Банком ценных бумаг**

3.8.1. 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), утвержденными Правлением ПАО Банк ЗЕНИТ 15.12.2015;
- Положением о выдаче (выпуске) и обращении простых векселей ПАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом от 07.04.2005 № 126;
- Порядком учета бланков ценных бумаг и ценных бумаг ПАО Банк ЗЕНИТ, находящихся на ответственном хранении, введенным в действие приказом от 04.05.2007 № 210а;
- Порядком бухгалтерского учета депозитных сертификатов ПАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом от 09.09.2008 № 574;
- Порядком бухгалтерского учета собственных векселей ПАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом от 04.09.2017 № 477.

3.8.2. 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)).

3.8.3. 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).

3.8.4. 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 счетами по учету доходов от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами.

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.

3.8.5. «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**

3.9.1. Банк производит начисление процентов на остатки привлеченных (размещенных) денежных средств в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

3.9.2. 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).

3.9.3. 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).

3.9.4. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка ежедневно.

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

3.9.5. 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.

3.9.6. 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**

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

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Определение стоимости долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте и учитываемых на соответствующих балансовых счетах № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действовавшему на дату их отражения в учете осуществляется с исключением ранее учтенных курсовых разниц.

3.10.2. При списании положительных или отрицательных курсовых разниц от переоценки долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении была выражена в иностранной валюте, относящихся к прошлым отчетным периодам, учитывается признак существенности сумм списания, который определяется Банком в размере 50 млн рублей. Списание существенных сумм переоценки (свыше 50 млн рублей) осуществляется в корреспонденции с балансовым счетом второго порядка № 10801

«Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»), а несущественных – с балансовым счетом второго порядка 70606 «Расходы» по символу 27202 «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году: по другим банковским операциям и сделкам» (70601 «Доходы» по символу 17202 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году: по другим банковским операциям и сделкам»).

3.10.3. При безвозмездном получении акций в результате реорганизации некоммерческой организации в форме преобразования в акционерное общество стоимость их приобретения признается равной справедливой стоимости таких акций на дату получения права собственности. Справедливая стоимость полученных указанным образом акций может быть определена на основании данных об объеме чистых активов акционерного общества (3 раздел формы 0710101).

3.10.4. 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 значительное влияние. Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 г. № 217н.

3.10.5. Вложения в уставный капитал прочих юридических лиц отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале, что соответствует доле Банка в уставном капитале предприятия. Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 602 «Прочее участие».

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**

3.11.1. 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.

3.11.2. Порядок расчетов с подотчетными лицами определяется Положением о порядке выдачи и учета подотчетных сумм в ПАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом от 18.06.2015 № 320.

3.11.3. 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 48601 «Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям».

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

3.11.4. 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 27.02.2017 № 579-П и Стандартом по учету основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, введенным в действие приказом от 31.12.2015 № 760 (далее – Стандарт по учету основных средств).

#### **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 права и которые используются им для извлечения дохода. Стоимость амортизируемого имущества погашается путем начисления амортизации.

#### **Основные средства**

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 руб. без учета НДС.

Приобретенные объекты основных средств отражаются в учете Банка по фактическим затратам на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, с учетом налога на добавленную стоимость.

Затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение первоначальной стоимости основного средства.

При постановке основного средства на баланс стоимость основного средства отражается с учетом налога на добавленную стоимость.

Единицей бухгалтерского учета основных средств признается инвентарный объект.

Критерии существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта:

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

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

Основные средства делятся на следующие группы:

№	Наименование группы основных средств	Срок полезного использования	Ликвидационная стоимость (руб.)
1.	Вычислительная техника и прочее оборудование	60 месяцев	0
2.	Мебель	60 месяцев	0
3.	Автотранспорт	48 месяцев	3% от первоначальной стоимости на дату признания
4.	Недвижимость (здания, помещения, кроме земли)	600 месяцев	1% от первоначальной стоимости на дату признания
5.	Земельные участки	Не амортизируются	

Банк принимает следующие критерии существенности при определении ликвидационной стоимости:

Если рассчитанная ликвидационная стоимость по группе «Автотранспорт» составит менее 200 тыс. руб., то она считается равной 0.

Если расчетная ликвидационная стоимость по объекту «Недвижимость» составит менее 1000 тыс. руб., то она считается равной 0.

Основные средства, учитываемые на счете № 604 и относящиеся к группам «Здания» и «Земельные участки» учитываются по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость отражается в учете путем пересчета остаточной стоимости основного средства на дату переоценки до справедливой стоимости.

Основные средства, учитываемые на счете № 604 и относящиеся к группам «Вычислительная техника и прочее оборудование», «Мебель» и «Автотранспорт», учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоцененная стоимость рассчитывается один раз в год на конец отчетного года.

Переоценка основных средств производится путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующего пересчета ее до справедливой стоимости.

Банк применяет следующий способ отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основного средства.

Способы начисления амортизации по группам основных средств определяются в Стандарте по учету основных средств.

В Стандарте также определяется способ начисления амортизации по основным средствам, полученным в лизинг.

### **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем подтверждается наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности;

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

Нематериальный актив учитывается по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальный актив оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Руководства Банка.

Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определен Банком в Стандарте по учету основных средств.

Выделяются следующие группы однородных нематериальных активов: товарные знаки и программные продукты.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Способ начисления амортизации по нематериальным активам предусматривается в Стандарте по основным средствам.

### **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества), находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на следующих критериях:

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Если части объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том случае, если его часть в размере менее 50% от общей площади объекта предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Аналитический учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется по инвентарным объектам.

Недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости.

Порядок определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определен в Стандарте по учету основных средств.

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности устанавливается один раз в год на конец отчетного года.

Ликвидационная стоимость по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности определяется по аналогии с основными средствами группы «Недвижимость».

### **Долгосрчные активы, предназначенные для продажи**

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрчными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрчный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- Руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрчного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрчного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

Аналитический учет долгосрчных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, установленных Стандартом учета основных средств. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец отчетного года. В течение отчетного года такая оценка не проводится.

### **Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога**

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания, которая определяется:

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

Единица бухгалтерского учета средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и порядок аналитического учета устанавливается в Стандарте учета основных средств.

Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

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

Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке на конец отчетного года. В течение года такая оценка не проводится

## **3.13. Инвентаризация материальных ценностей и обязательств Банка**

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

Проводится инвентаризация:

- основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, – ежегодно в последнем квартале отчетного года по состоянию на 01 ноября отчетного года. Также проводится проверка данных аналитического учета на счетах № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. В случае выявления таких объектов принимаются меры по переводу данных объектов в состав основных

средств и нематериальных активов с отражением в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Стандарта по учету основных средств.

- 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, в том числе банков-корреспондентов – ежегодно за последний календарный день года;
- обязательств банка по расчетам с бюджетом – ежегодно при составлении годовой сверки по состоянию на 1 января текущего года (за 31 декабря предыдущего года);
- денежных средств, денежных документов и бланков строгой отчетности – не реже одного раза в квартал и ежегодно по состоянию за 31 декабря;
- 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 от 19.10.2015 № 567.

3.13.2. 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. Компетенция, обязанности и полномочия постоянно действующей инвентаризационной комиссии Банка определены Регламентом работы постояннодействующей инвентаризационной комиссии ПАО Банк ЗЕНИТ, введенной в действие приказом от 02.06.2016 № 272.

Результаты инвентаризации оформляются актами инвентаризации.

3.13.3. 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.

3.13.4. Порядок списания с баланса Банка нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности регулируется разделом 10 Порядка применения Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П, введенного в действие приказом от 25.07.2017 № 412.

Порядок списания с баланса безнадежной для взыскания прочей задолженности осуществляется в соответствии с разделом 13 Порядка применения Положения Банка России № 283-П.

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**

3.14.1. 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.

#### **3.14.2. 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 переводов за абонентскую плату, суммы уплаченных страховых премий, суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу, за подписку 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 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).

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.

#### **3.14.3. Принципы признания доходов/расходов**

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;

- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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

### **Отражение в балансе начисленных доходов и расходов**

3.14.4. 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.

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

Отражение в бухгалтерском учете причитающегося к получению комиссионного дохода (процентного и операционного) по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества не осуществляется, в том числе и на внебалансовых счетах.

3.14.5. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса за 31 декабря 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 производится в соответствии с Главой 3 Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного офиса и в балансах филиалов Банка. .

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

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

### **3.15. Расчеты с бюджетом**

#### **3.15.1. Расчеты 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 учета Головного офиса Банка, а также по месту учета 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.

#### **3.15.2. Расчеты 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. 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 переданным 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 только в разрезе НДС начисленного по видам монет, по материальным ценностям и услугам производственного и непроизводственного назначения, по контрактам с нерезидентами.

По мере оплаты полученных товаров (работ, услуг) в дату фактической оплаты денежных средств суммы НДС начисленного подлежат отражению на соответствующих лицевых счетах, открытых на балансовом счете 70606.

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.

### **3.15.3. Расчеты 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.

### **3.16. Условные обязательства некредитного характера**

3.16.1. 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 (не наступления) 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.3.16 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.3.16 Учетной политики.

3.16.2. Критерий существенности при отражении сумм по счету условных обязательств некредитного характера устанавливается в размере 2% от собственных средств (капитала) Банка.

Условные обязательства некредитного характера полностью списываются со счета № 91318 при создании резерва – оценочного обязательства некредитного характера, а также при прекращении их признания.

### **3.17. Операции доверительного управления**

3.17.1. Учет операций по доверительному управлению проводится в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка, к которым относятся, Методика оценки стоимости объектов доверительного управления ПАО Банк ЗЕНИТ, введенная в действие приказом от 28.07.2016 № 394.

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

регламентируются Регламентом взаимодействия подразделений при проведении операций доверительного управления Общими фондами банковского управления ПАО Банк ЗЕНИТ (приказ от 30.06.2011 №264) (далее Регламент проведения собственных операций с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами).

Аналитический учет ценных бумаг на счетах доверительного управления ведется по видам ценных бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежно определена в соответствии с алгоритмом определения справедливой стоимости ценных бумаг, определенном в Регламенте проведения собственных операций с ценными бумагами.

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.

3.17.2. 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 справедливой стоимости на конец каждого рабочего дня.

3.17.3. 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 и 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».

3.17.4. Банк может выступать также учредителем управления.

При отражении в бухгалтерском учете операций, по которым ПАО Банк ЗЕНИТ выступает как учредитель управления, Банк руководствуется Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П.

### **3.18. Операции с иностранной валютой**

3.18.1. Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой определяется Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-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.

3.18.2. 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 за 31 декабря года, 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.

3.18.3. Учет операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П и Регламенте проведения и бухгалтерского учета операций с клиентами по покупке-продаже иностранной валюты в ПАО Банк ЗЕНИТ/филиалах ПАО Банк ЗЕНИТ, введенном в действие приказом от 26.09.2017 №512-2.

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.

3.18.4. 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 (оказании 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 (оказании 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 (оказании 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 России 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 от 22.04.2013 № 213. В филиалах – в соответствии с Типовым порядком регистрации, передачи, выдачи документов, сдаваемых на хранение в Юридический отдел филиала ПАО Банк ЗЕНИТ, и нотариального удостоверения документов в филиале ПАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом от 10.10.2005 № 386.

Порядок передачи/выдачи документов в/из архив(-а) определяется «Правилами работы архива ПАО Банк ЗЕНИТ», введенными в действие приказом от 03.03.2017 № 124 и внутренними инструкциями по делопроизводству, утвержденными в каждом филиале.

## **5. Заключительные положения**

Указанные в настоящей Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются с 01.01.2018.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами; разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приведет к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета; существенном изменении условий деятельности Банка.