

**УТВЕРЖДЕНА**  
**Приказом Председателя Правления**  
**Банка НФК (ЗАО)**  
**от «31».12.2014г. № 267**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**  
**БАНКА НФК (ЗАО)**  
**ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ**

МОСКВА 2014

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>4</b>
1.1. Предмет Учетной политики .....	4
1.2. Источники формирования Учетной политики .....	5
1.3. Цели Учетной политики Банка .....	5
1.4. Основные принципы Учетной политики.....	6
1.5. Изменение Учетной политики .....	8
1.6. Область действия Учетной политики.....	9
<b>2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....</b>	<b>9</b>
2.1. Организация бухгалтерского учета.....	9
2.1.1 Общие положения по ведению бухгалтерского учета .....	9
2.1.2 Первичные учетные документы .....	9
2.1.3 Оформление регистров бухгалтерского учета .....	10
2.1.4 Хранение документов бухгалтерского учета .....	11
2.1.5 Особенности формирования рабочего плана счетов .....	11
2.1.6 Ведение Книги регистрации лицевого счета и внутренних форм отчетности .....	12
2.1.7 Отдельные элементы технического обеспечения бухгалтерского учета.....	13
2.1.8 Мультивалютность .....	13
2.1.9 Отражение в автоматизированной системе отдельных видов операций.....	13
2.1.10 Внутренний контроль .....	13
2.2. Методы оценки видов имущества и обязательств .....	15
2.2.1. Основные средства .....	15
2.2.2. Нематериальные активы .....	15
2.2.3. Материальные запасы .....	16
2.2.4. Финансовые вложения .....	16
2.2.5. Обязательства банка .....	20
2.2.6. Обязательства некредитного характера .....	20
2.2.7. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы .....	20
2.3. Порядок и периодичность проведения инвентаризации .....	22
2.4. Отдельные элементы подготовки внешней отчетности .....	23
<b>3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА .....</b>	<b>25</b>
3.1. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.....	25
3.2. Отдельные элементы учета дебиторской и кредиторской задолженности.....	26
3.3. Расчеты с бюджетом по налогам. ....	26
3.4. Отдельные элементы учета кредитных и факторинговых операций. ....	27
3.4.1 Создание резерва на возможные потери по ссудам .....	27
3.4.2 Аналитический учет факторинговых операций .....	27
3.4.3 Начисление процентов по предоставленным кредитам.....	27
3.4.4 Учет обеспечения обязательств по кредитным операциям .....	27
3.5. Отдельные элементы учета операций по привлеченным вкладам. ....	28
3.6. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.....	28
3.6.1 Пассивные операции банка с ценными бумагами.....	28
3.6.2 Активные операции банка с ценными бумагами .....	28
Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости ....	30
Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг .....	31
3.7. Отдельные элементы учета операций с иностранной валютой. ....	33
3.7.1 Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте .....	33
3.7.2 Учет конверсионных операций.....	33
3.8. Отдельные элементы отражения резервов на возможные потери.....	34
3.9. Отдельные элементы учета основных средств. ....	34
3.10. Отдельные элементы нематериальных активов. ....	38

---

<b>3.11.</b>	<b>Отдельные элементы учета материальных запасов.....</b>	<b>39</b>
<b>3.12.</b>	<b>Отдельные элементы учета текущей аренды имущества. ....</b>	<b>40</b>
<b>3.13.</b>	<b>Отдельные элементы учета лизинговых операций.....</b>	<b>46</b>
<b>3.14.</b>	<b>Отдельные элементы учета расчетов с персоналом. ....</b>	<b>47</b>
3.14.1	Начисление оплаты труда сотрудникам .....	47
3.14.2	Учет расчетов с сотрудниками по подотчетным суммам .....	47
3.14.3	Учет расчетов с сотрудниками по командировкам.....	47
<b>3.15.</b>	<b>Отдельные элементы учета доходов и расходов банка.....</b>	<b>47</b>
<b>3.16.</b>	<b>Отдельные элементы учета распределения прибыли.....</b>	<b>49</b>
<b>3.17.</b>	<b>Отдельные элементы учета резервов предстоящих расходов.....</b>	<b>50</b>

# **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

## **1.1. Предмет Учетной политики**

Под Учетной политикой Банка НФК (ЗАО) (далее по тексту - Банк) понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета, а именно: первичного наблюдения и регистрации фактов хозяйственной деятельности; стоимостного измерения; текущей группировки; итогового обобщения фактов деятельности.

Предметом Учетной политики Банка является бухгалтерский учет, отвечающий требованиям: законодательных актов Российской Федерации; нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации (далее по тексту - ЦБ РФ) и других государственных органов, регулирующих и контролирующих банковскую деятельность в Российской Федерации; нормативных актов Министерства финансов Российской Федерации (далее по тексту - Минфин РФ) и, Федеральной налоговой службы Российской Федерации (далее по тексту – ФНС РФ) в части требований, распространяющихся на банки; финансовой отчетности, составляемой Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации; внутреннего Плана счетов, Инструкций. Положений и других внутренних нормативных актов Банка.

В Учетной политике осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету. Если по конкретному вопросу в нормативных документах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, в Учетной политике осуществляется разработка соответствующего способа, исходя из требований законодательства и нормативных актов по бухгалтерскому учету. Если нормативными актами по бухгалтерскому учету предусмотрен однозначный и полный порядок ведения тех или иных учетных процедур, данные процедуры в Учетной политике не раскрываются.

Кроме основных положений Учетной политики Банка, приведенных в настоящем документе, ряд ее элементов могут также иметь дополнительное раскрытие во внутрибанковских нормативных документах (таких как Порядок, Инструкция, Положение, Правила, Регламент, Политика и прочие) в части не противоречащей настоящей Учетной политике.

## **1.2. Источники формирования Учетной политики**

Формирование Учетной политики Банка производилось на основании положений, определяемых следующими основными нормативными документами (с учетом их последующих изменений и дополнений):

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утвержденных ЦБ РФ 16.07.2012 года №385-П);

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 (утвержденных Минфин РФ 06.10.2008 года №106н);

Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ;

Гражданский Кодекс РФ;

Налоговый Кодекс РФ;

иные законодательные акты РФ и нормативные акты ЦБ РФ.

## **1.3. Цели Учетной политики Банка**

Основными целями Учетной политики Банка являются:

- ◆ Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка и его имущественном положении.

- ◆ Ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета:

всех операций, осуществляемых Банком;

наличия и движения денежных средств Банка;

наличия и движения требований и обязательств Банка;

использования Банком материальных и финансовых ресурсов.

- ◆ Своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов в целях:

обеспечения финансовой устойчивости Банка;

предотвращения отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка.

- ◆ Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

- ◆ Организация в Банке системы ведения бухгалтерского учета, обеспечивающей:

быстрое и четкое обслуживание клиентов;

своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка;

предупреждение возможности возникновения недостатков, незаконного расходования денежных средств и материальных ценностей;

сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;

надлежащее оформление документов, исходящих из Банка, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

#### **1.4. Основные принципы Учетной политики**

Настоящей Учетной политикой определяются следующие основные принципы и качественные характеристики, которые используются Банком при ведении бухгалтерского учета в части, не противоречащей действующему законодательству и нормативным актам:

- ◆ Принцип непрерывности деятельности.

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

- ◆ Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления».

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

- ◆ Постоянство правил бухгалтерского учета.

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

- ◆ Осторожность.

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

Предусматривается большая готовность Банка к признанию и отражению в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская при этом создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- ◆ Своевременность отражения операций.

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

- ◆ Раздельное отражение активов и пассивов.

Счета активов и пассивов в Банке оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

- ◆ Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах Банка на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

- ◆ Приоритет содержания над формой.

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

- ◆ Открытость.

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

- ◆ Подготовка баланса и отчетности в сводном формате.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Ежедневные бухгалтерские балансы, используемые в работе Банка, составляются по счетам второго порядка Банка.

- ◆ Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ №385-П от 16.07.2012г. и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ №385-П от 16.07.2012г. и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Указанные выше положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

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

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

- ◆ Отражение операций по внебалансовым счетам.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, кроме случаев, предусмотренных Положением №385-П от 16.07.2012г. и иными нормативными актами ЦБ РФ.

- ◆ Принцип имущественной обособленности.

Имущество, являющееся собственностью Банка, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у Банка.

- ◆ Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.

Предусматривается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

- ◆ Рациональность бухгалтерского учета.

Предусматривается рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и размеров Банка.

### **1.5. Изменение Учетной политики**

Изменение Учетной политики Банка допускается в следующих случаях:

при изменении законодательства Российской Федерации;

при изменении в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения Российской Федерации;

при разработке Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности Банка или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации (например, при смене действующей автоматизированной банковской системы).

при существенном изменении условий деятельности Банка, а именно: реорганизацией, сменой собственников, изменением вида деятельности и т.п.;

При отсутствии внесения изменений в Учетную политику Банка текущего отчетного года Учетная политика считается действующей на следующий отчетный год.



### **1.6. Область действия Учетной политики**

Принципы и положения, определяемые настоящей Учетной политикой и используемые Банком при ведении бухгалтерского учета, распространяются на все подразделения Банка.

## **2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

### **2.1. Организация бухгалтерского учета**

#### **2.1.1 Общие положения по ведению бухгалтерского учета**

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

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

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

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

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

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

#### **2.1.2 Первичные учетные документы**

Операции, совершаемые Банком, оформляются оправдательными документами, которые служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Документы по операциям Банка составляются на бланках действующих форм или программным способом и оформляются работниками Банка в соответствии с требованиями действующих нормативных документов и традициями делового оборота.

Банк стремится использовать унифицированные формы первичных учетных документов, содержащиеся в Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), утвержденного Госстандартом РФ по классу 04 «Унифицированная система банковской документации». Банком также используются формы, рекомендованные нормативными документами Банка России, а также формы, утвержденные Росстатом (ранее - Госкомстатом РФ).

Также Банк может использовать формы, согласованные в договорах со своими контрагентами. Кроме того, по согласованию с контрагентами, Банк может использовать первичные документы в электронном виде.

Формы первичных документов, отличные от унифицированных, должны содержать следующие обязательные реквизиты:

наименование документа;

номер и дата составления документа;

наименование Банка;

содержание операции;

измерители операции в денежном и натуральном выражении;

подпись работника, оформившего документ и совершившего операцию;

подпись контролирующего работника по операциям, подлежащим дополнительному контролю;

в необходимых случаях и другие реквизиты.

Право подписи первичных учетных документов и перечень лиц, выполняющих функции контроля определяется распоряжениями Руководителя, должностными обязанностями работников.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Для отражения в учете бизнес-операций в качестве первичных документов могут использоваться распоряжения бизнес-подразделений, оформленные в соответствии с заключенными договорами, актами, тикетами и т.д.

### 2.1.3 Оформление регистров бухгалтерского учета

Оформление регистров бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами ЦБ РФ и Минфина РФ.

Регистры бухгалтерского учета предназначены для своевременной регистрации и накопления данных, содержащихся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

Операции Банка отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также лица осуществляющие дополнительный контроль.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Мемориальные (сводные) ордера по проводкам, сформированным в автоматическом режиме с использованием автоматизированной банковской системы, не распечатываются и в бумажном виде не хранятся. К таким проводкам, в том числе (но не ограничиваясь), относятся проводки по отражению переоценки остатков в иностранной валюте, проводки по парным счетам, формируемые в конце операционного дня.

#### 2.1.4 Хранение документов бухгалтерского учета

Хранение документов бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами ЦБ РФ.

Банк хранит первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета, типовые формы аналитического и синтетического учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5-ти лет.

Банк организует хранение бухгалтерских документов (мемориальные ордера, сформированные в автоматическом режиме и др.) в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета, другие документы, раскрывающие Учетную политику, программы компьютерной обработки данных Банк хранит не менее 5-ти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской отчетности в последний раз.

#### 2.1.5 Особенности формирования рабочего плана счетов

Все операции Банка учитываются в соответствии с рабочим планом счетов, основанном на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденном Положением ЦБ РФ №385-П от 16.07.2012г. Изменения в рабочий план счетов вносятся в установленном порядке при соответствующем изменении нормативных документов Банка России. Корректировка плана счетов не является изменением Учетной политики Банка. Ответственность за своевременное внесение изменений в рабочий план счетов несет Главный бухгалтер.

Отдельными внутрибанковскими документами могут регламентироваться порядок открытия и структура однородных групп лицевых счетов (счета доходов и расходов, счета учета основных средств и другие).

#### 2.1.6 Ведение Книги регистрации лицевых счетов и внутренних форм отчетности

Книга регистрации лицевых счетов в Банке ведется в электронной форме.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости и другие сроки в течение года, ведущаяся в электронном виде Книга регистрации счетов распечатывается и оформляется в установленном порядке: отдельные листы сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются Главным бухгалтером Банка или его заместителем, после чего Книга сдается в архив.

Лицевые счета подлежат закрытию непосредственно после закрытия договоров в рамках которых они открывались. В частности, по факту закрытия кредитного договора подлежат закрытию счета учета ссудной задолженности, учета процентов, резервов, обеспечения по данному договору, по факту закрытия внутрихозяйственного договора – счета по учету расчетов с контрагентом по данному договору и т.п.

Использование Банком номеров лицевых счетов, закрытых в отчетном году, для присвоения новым счетам производится, при необходимости, по истечении отчетного года (после 31 декабря).

Ежедневная оборотная ведомость и ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам ведутся программным путем. Оборотная ведомость выдается на печать из компьютера ежедневно. Ежедневный баланс составляется и оформляется в порядке, установленном Банком России.

На 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года.

В целях подтверждения соответствия сумм, отраженных по счетам аналитического учета и синтетического учета, производится контроль итогов во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета (проверяется соответствие итогов остатков по счетам второго порядка баланса, оборотной ведомости и ведомости остатков по счетам).

Отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к Положению ЦБ РФ №385-П от 16.07.2012г. ведется нарастающим итогом с начала года. В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один - по балансовому счету N 706 "Финансовый результат текущего года", второй - по балансовому счету N 707 "Финансовый результат прошлого года". В отчете о прибылях и убытках может быть заполнен только один символ, показывающий финансовый результат деятельности кредитной организации: либо символ 33001 "Неиспользованная прибыль" (символ 31001 минус символ 32101)", либо символ 33002 "Убыток" (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)". Ведущийся в

электронном виде Отчет о финансовых результатах распечатывается на бумажном носителе на первое число месяца.

#### 2.1.7 Отдельные элементы технического обеспечения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Банке ведется с использованием средств вычислительной техники, объединенных в локальную вычислительную сеть. Организация доступа к бухгалтерским базам данных производится по согласованию с Главным бухгалтером Банка или с уполномоченным им лицом.

Для ведения отдельных участков бухгалтерского учета Банк применяет отдельные модули автоматизированной банковской системы либо специальные программные средства, отличные от действующей автоматизированной банковской системы.

#### 2.1.8 Мультивалютность

Банком используется мультивалютная схема ведения лицевых счетов в иностранной валюте, предусматривающая следующее: аналитический учет по лицевым счетам в иностранной валюте ведется в соответствующей иностранной валюте; при подготовке выходных отчетных форм (баланс, оборотная ведомость, выписка по счету и другие) в валюте Российской Федерации все остатки и обороты по счетам в иностранной валюте отражаются в рублях и копейках по курсу Банка России на соответствующий день.

#### 2.1.9 Отражение в автоматизированной системе отдельных видов операций

Отдельные операции Банка (начисление и списание резервов, списание остатков со счетов по учету доходов и расходов и т.п.) могут отражаться в операционных днях, не являющихся рабочими в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Операции поступления денежных средств на корреспондентские счета Банка в нерабочие дни отражаются в операционном дне, следующим за выходным днем.

Переоценка валютных счетов Банка осуществляется ежедневно (включая выходные дни) в соответствии с нормами действующего законодательства.

#### 2.1.10 Внутренний контроль

Для достижения целей внутреннего контроля Банком выполняются следующие задачи: соблюдение установленных процедур по отражению в бухгалтерском учете операций с денежными средствами и иными ценностями; своевременное исполнение распоряжений клиентов на выдачу, перевод и зачисление денежных средств в соответствии с реквизитами, указанными в расчетных и кассовых документах, принимаемых к исполнению; принятие своевременных и эффективных решений, направленных на предотвращение или устранение выявленных недостатков и ошибок при ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, минимизацию риска их возникновения в будущем; правильное ведение лицевых счетов, в том числе открытых в соответствии с договором банковского счета, а

также своевременное составление и выдача выписок из лицевых счетов; своевременное и правильное составление ежедневного баланса и регистров бухгалтерского учета; надлежащее хранение документов до передачи их в архив. Внутренний контроль представляет собой совокупность способов проверки правильности совершения расчетно-денежных операций и их учета в Банке.

Внутренний контроль подразделяется на два вида:

предварительный – предшествующий процессу оформления той или иной операции (например, проверяется правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций);

последующий – производимый после совершения банковских операций.

Задачей предварительного контроля является предупреждение совершения неправильных, незаконных операций. Предварительный контроль осуществляется путем проверки правильности представленных документов и законности проводимых операций, проверки правомерности совершения операций по счетам клиентов. Факт осуществления предварительного контроля заверяется подписью бухгалтера и контролера на документах и в необходимых случаях на их копиях.

Задачи последующего контроля состоят в том, чтобы установить:

законность и правильность совершения и оформления операций;

полноту отражения операций в бухгалтерском учете;

правильность формирования и хранения документов;

правильность постановки и состояния учета;

ошибки и недостатки, допущенные в работе.

Главный бухгалтер Банка устанавливает наблюдение за устранением выявленных недостатков последующими проверками.

Дополнительно к порядку проведения внутреннего контроля определяемого действующими нормативными документами, Банк может проводить собственные контрольные мероприятия, регламентируемые отдельными внутрибанковскими документами.

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

неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

неправильным применением учетной политики кредитной организации;

неточностями в вычислениях;

неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;

неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;

недобросовестными действиями должностных лиц кредитной организации.

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

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

## **2.2. Методы оценки видов имущества и обязательств**

### **2.2.1. Основные средства**

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка - исходя из денежной оценки, согласованной акционерами;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

### **2.2.2. Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;

- приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Согласно ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

### 2.2.3. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях, за исключением сумм налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

### 2.2.4. Финансовые вложения

#### *а) Вложения в уставный капитал других организаций*

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

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

#### *б) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.



Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываются на балансовом счете N 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости".

Оценка текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги оцениваются в соответствии с пунктом 3) подпункта б) п.2.2.4 настоящей Политики. Диапазон признается несущественным, если разница между минимальной и максимальной ценами диапазона составляет менее 5% от минимальной цены диапазона.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №385-П от 16.07.2012г. с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;

- резерв на возможные потери не формируется;

- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №385-П от 16.07.2012г, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

## Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

### Активный рынок

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 28 декабря 2010 года № 10-78/пз-н, Положениями Банка России, а в случаях обращения бумаг на зарубежных организованных рынках – как средневзвешенная цена, раскрываемая в соответствии с соответствующим национальным законодательством.

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- 1) Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
- 2) Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
- 3) Анализ дисконтированных денежных потоков.
- 4) Модель определения цены опциона.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Процентный доход и дисконт по учтенным векселям начисляется и учитывается в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов по учтенным векселям (при наличии неопределенности признания дохода) либо со счетом по учету доходов (при отсутствии неопределенности признания дохода).

Счета по учету процентных доходов по учтенным векселям открываются в разрезе векселей.

Счета по учету процентных доходов по иным долговым обязательствам открываются в разрезе выпусков долговых ценных бумаг, имеющих уникальный номер, а по долговым обязательствам, не имеющим уникального номера выпуска, в разрезе эмитентов.

Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

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

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

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

*в) Дебиторская задолженность*

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

*г) Финансовые требования*

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

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

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

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

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

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

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

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

#### Правила переоценки НВПИ

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

#### 2.2.5. Обязательства банка

##### *а) Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

##### *б) Кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

##### *в) Финансовые обязательства*

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

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

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

#### 2.2.6. Обязательства некредитного характера

Порядок учета условных обязательств некредитного характера и учета резервов-оценочных обязательств некредитного характера регулируется отдельным внутрибанковским документом.

Уровень существенности по условным обязательствам некредитного характера принимается в размере пяти процентов от собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату, предшествующую дате возникновения обязательства.

#### 2.2.7. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

Порядок учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. №

409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов и Положением ЦБ РФ №385-П от 16.07.2012г.

Для отражения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на балансе Банка открывается один лицевой счет на каждый следующий счет второго порядка: 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70615 и 70616.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк организация вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на

перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Форма Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов устанавливается в Приложении 2 к настоящей Политике.

Банк раскрывает на балансе суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, сальдируя их.

Банк не включает в Ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов следующие балансовые счета первого и второго порядка, остатки на которых и налоговая база, учитываемая при расчете налога на прибыль всегда совпадают, что не приводит к возникновению временных разниц: 202, 301, 302, 313, 314, 320, 407, 420, 421, 451, 452, 454, 455, 456, 457, 458, 465, 471, 473, 47401, 47416, 47422, 47423, 47426, 47427, 478, 520, 602, 603 (кроме 60305 и 60348), 607, 609, 610, 612, 614, 706, 707.

Для целей расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ставка налога на прибыль принимается в размере 20% для доходов, указанных в п.1 ст.284 Налогового Кодекса РФ.

### **2.3. Порядок и периодичность проведения инвентаризации**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Банк не реже одного раза в год проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Инвентаризации подлежит все имущество банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.).

Порядок (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, и т.д.) проведения инвентаризации определяется Председателем Правления Банка, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно и регулируется нормами действующего законодательства, в том числе нормативными актами Минфина России.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;
- перед составлением годовой отчетности (кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года);
- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

а) излишек имущества приходится по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации и соответствующая сумма зачисляется на счета по учету доходов или счетов по учету дебиторской (кредиторской) задолженности, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете;

б) недостача имущества или его порча относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение. Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы банка. Недостача или порча имущества отражается на счетах по учету выбытия (реализации) имущества.

В рамках процедур по составлению баланса и сдаче отчетности в Банк России Банком проводится на ежемесячной основе мониторинг дебиторской задолженности по хозяйственным операциям, расчетам с сотрудниками, расчетам с бюджетом и т.п.

## **2.4. Отдельные элементы подготовки внешней отчетности**

Составление бухгалтерской отчетности осуществляется в соответствии с действующими нормативными актами Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета и подписывается Руководителем и Главным бухгалтером Банка или их заместителями.

Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год – с 1 января по 31 декабря, включительно.

Месячная и квартальная отчетность является промежуточной. Отдельные формы квартальной отчетности и годовая отчетность Банка являются публичными и публикуются в соответствии с порядком, определенным действующим законодательством.

Достоверность годового отчета, включая бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка подлежит обязательному подтверждению аудиторским заключением.

После проведения аудиторской проверки и проверки ревизионной комиссией годовой бухгалтерский отчет утверждается Общим собранием акционеров и публикуется в печати в форме и сроки, установленные законодательством.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с нормативными актами Банка России.

К СПОД после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД).

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными актами Банка России.

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету.

К корректирующим СПОД в частности, могут быть отнесены:

1) Объявление в установленном законодательством порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, при условии, что на отчетную дату в отношении этих дебиторов и заемщиков уже осуществлялась процедура ликвидации.

2) Произведенная после отчетной даты оценка активов, свидетельствующая об устойчивом и существенном снижении стоимости активов на отчетную дату, или получена информация о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка на отчетную дату, последствиями чего может являться существенное снижение или потеря заемщиками и дебиторами платежеспособности.

По подпунктам 1) и 2) Банк производит начисления (доначисления, корректировку) сумм резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

3) получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

4) определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;

5) определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

6) Начисления (корректировки, изменения) сумм налогов и сборов, по которым Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов за отчетный год, в том числе:

- налога на прибыль,
- налога на имущество,



- транспортный налог,
- других видов налогов и сборов, установленных законодательством.

7) обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.

8) Начисления по объявленным дивидендам (выплатам) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям).

9) Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

10) Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года и отраженных в бухгалтерском учете в отчетном году.

11) определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

Сформированный на отчетную дату резерв на возможные потери по дебиторской задолженности, списанной на расходы Банка в период проведения СПОД, также подлежит корректировке оборотами СПОД.

Период отражения СПОД за отчетный год по счетам бухгалтерского устанавливается на основании внутреннего административно - распорядительного документа Банка, подготавливаемого в период подготовки годового отчета.

### **3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

#### **3.1. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.**

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

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

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

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

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

Периодичность получения доходов банком-учредителем (выгодоприобретателем) от имущества, переданного в доверительное управление, определяется договором траста. Согласно ст. 276 гл. 25 Налогового кодекса РФ доверительный управляющий обязан определять доход учредителя (выгодоприобретателя), полученный за отчетный (налоговый) период, нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода и ежеквартально сообщать учредителю (выгодоприобретателю) о суммах, подлежащих выплате в качестве дохода.

Независимо от периодичности осуществления расчетов, предусмотренных в договорах доверительного управления, и фактического получения дохода банк, выступающий учредителем доверительного управления (выгодоприобретателем), отражает начисленные управляющим доходы в целях налогообложения ежеквартально, то есть нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода.

### **3.2. Отдельные элементы учета дебиторской и кредиторской задолженности.**

Просроченная дебиторская задолженность разделяется на два типа: истребованная дебиторская задолженность, по которой Банк принимает меры к возврату (например, предъявление иска в суд); неистребованная дебиторская задолженность, по которой по каким-либо причинам невозможно принять меры к возврату, а также по которой истек установленный предельный срок исполнения обязательств по расчетам.

В соответствии с действующим законодательством неистребованная задолженность списывается с баланса по истечении срока исковой давности и продолжает учитываться за балансом в течение 5 лет.

В соответствии с действующим законодательством неистребованная кредиторская задолженность Банка перед другим предприятием, организацией относится на доходы Банка по истечении срока исковой давности.

### **3.3. Расчеты с бюджетом по налогам.**

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам осуществляется в соответствии с законодательством о налогах и сборах и нормативными актами Банка России.

Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

### **3.4. Отдельные элементы учета кредитных и факторинговых операций.**

#### **3.4.1 Создание резерва на возможные потери по ссудам**

Порядок классификации ссудной задолженности по категориям качества, создания и использования резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

#### **3.4.2 Аналитический учет факторинговых операций**

Лицевые счета учета выплаченного финансирования по факторинговым операциям ведутся в разрезе Клиентов по факторингу с регрессом и Дебиторам по факторингу без регресса.

Финансирование по операциям факторинга с регрессом отражается на счетах по учету прочих размещенных средств.

Аналитический учет факторинговых операций в разрезе отдельных участников расчетов ведется путем использования локальной автоматизированной базы данных.

Учет денежных требований, уступленных в обеспечение сумм выплаченного финансирования, вытекающих из контрактов на поставку товаров (работ, услуг) внутри России, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в валюте контрактов. Отражение денежных требований, уступленных в обеспечение сумм выплаченного финансирования, осуществляется в соответствии с утвержденным по Банку положением.

#### **3.4.3 Начисление процентов по предоставленным кредитам**

Проценты по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, начисляются в размере и в сроки, предусмотренные договором, и в порядке, определенном действующим законодательством.

При исчислении процентов расчет ведется исходя из количества дней в году, равного 365 (366) для резидентов РФ, и равного 360 или 365 (366) дней для нерезидентов (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка – правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

Начисленные проценты отражаются на счетах требований по получению процентов.

В случае если дата фактической уплаты процентов совпадает с датой отражения в бухгалтерском учете начисленных процентов, то полученные проценты могут отражаться непосредственно по счету 70601 "Доходы".

#### **3.4.4 Учет обеспечения обязательств по кредитным операциям**

Стоимость имущества, гарантий, принятых в обеспечение кредитов и других размещенных средств учитывается по договорной сумме принятого обеспечения.

Поручительства, принятые в обеспечение кредитов, учитываются на внебалансовых счетах в сумме основного долга и срочных процентов, причитающихся к уплате по кредитному договору, а также с учетом других условий кредитного договора: возможности применения Банком повышенной процентной ставки и/или ограничений сумм выдачи кредитов (новых траншей кредита) при нарушении заемщиком условий кредитного договора.

Суммы принятых в обеспечение поручительств и гарантий, учтенных на внебалансовых счетах, как правило, не пересчитываются в течение срока действия договора при изменении размера самого обязательства, если иное не предусмотрено условиями договора.

Сумма поручительства может пересчитываться при плавающей процентной ставке, при этом пересчет суммы поручительства осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца.

### **3.5. Отдельные элементы учета операций по привлеченным вкладам.**

Проценты по вкладам юридических лиц начисляются и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором, и в порядке, определенном действующим законодательством.

При исчислении процентов расчет ведется исходя из количества дней в году, равного 365 (366) для резидентов РФ, и равного 360 или 365 (366) дней для нерезидентов (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка – правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

### **3.6. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.**

#### **3.6.1 Пассивные операции банка с ценными бумагами**

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка, основывается на нормативных актах Банка России.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

#### **3.6.2 Активные операции банка с ценными бумагами**

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и залладных) определяется Приложением 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №385-П от 16.07.2012г.

«Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее — Порядок).

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

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

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

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

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

Перенос со счета 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продаж» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

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

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения». Уровень существенности устанавливается в размере - не более 2 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк будет обязан переклассифицировать все долговые обязательства «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и ему будет запрещено формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

#### Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

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

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

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

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 30% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

#### Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

##### Критерии первоначального признания

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, банк обязан оценить степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк **не получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) если банк **получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

##### Критерии прекращения признания

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

а) если банк **передает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) если банк **сохраняет за собой** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

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

В **портфель контрольного участия** зачисляются приобретенные банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30 июля 2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (с учетом изменений и дополнений). Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

- 1) акции дочерних акционерных обществ;
- 2) акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах: 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг банк принимает метод **ФИФО**.

В отношении активных операций банка с векселями за основу приняты принципы характеристик счетов по учету векселей, изложенные в ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №385-П от 16.07.2012г, а также общие принципы, изложенные в Приложении 10 и 3 к Правилам.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

- 1) «по предъявлении» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;
- 2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на;
- 3) «во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от.

Порядок классификации учтенных банком векселей по категориям качества, создания и использования резервов на возможные потери по ссудой и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Порядок списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям; порядок списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядок списания с баланса просроченных векселей регулируется нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Учетная политика банка в отношении операций, связанных с осуществлением расчетов по договорам, на которые распространяется Положение Банка России «О



порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» от 04.07.2011г. №372-П, и операций по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №385-П от 16.07.2012г.

Требования и обязательства по договорам, на которые распространяется Положение Банка России №372-П, отражаются в день заключения сделки на счетах главы Г, где учитываются до даты прекращения признания.

Требования и обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражаются при заключении на счетах главы Г, где учитываются до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, то есть с использованием счетов 47407—47408.

Учетная политика банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах по учету доходов и расходов банка.

### **3.7. Отдельные элементы учета операций с иностранной валютой.**

#### **3.7.1 Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте**

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 — положительные разницы и 70608 — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевого счетов по признакам, требуемым для управления банком и устанавливаемых нормативными документами банка.

#### **3.7.2 Учет конверсионных операций**

Конверсионные операции — это операции, связанные с куплей-продажей иностранной валюты безналичным путем, их учет строится на основе раздела «Конверсионные операции» п. 4.62. ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета в

кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №385-П от 16.07.2012г.

А. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня») отражается только на балансовых счетах 47407–47408.

Б. Купля-продажа иностранной валюты по договорам, на которые распространяется Положение Банка России №372-П, отражается в день заключения сделки на счетах главы Г, где учитывается до даты прекращения признания

В. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражается при заключении на счетах главы Г, где учитывается до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

Г. Доходы и расходы, возникающие при осуществлении валютных операций, отражаются в учете в форме положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: 70601 по символу 12201 или 70606 по символу 22101, на отдельных лицевых счетах. Комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

### **3.8. Отдельные элементы отражения резервов на возможные потери.**

Резервы на возможные потери создаются и корректируются Банком в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок создания резервов.

### **3.9. Отдельные элементы учета основных средств.**

Основными средствами признается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, стоимость которых превышает 40 тысяч рублей.

Предметы стоимостью ниже 40 тысяч рублей, включительно, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №385-П от 16.07.2012г.

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

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки. При принятии решения о переоценке основных средств издается соответствующий Приказ по банку.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый

входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится, исходя из:

- ожидаемого срока использования в банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срока аренды).

При определении срока полезного использования основных средств банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

В случае, если конкретный объект основных средств не поименован в Классификаторе основных средств, срок полезного использования устанавливается исходя из технических характеристик и ожидаемого срока использования объекта, нормативно-правовых и других ограничений использования объекта решением постоянно действующей комиссии, состав которой утверждается Председателем Правления Банка.

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств амортизируются Банком ежемесячно в течение оставшегося срока полезного использования, установленного для арендованного объекта основных средств.

Начисление амортизации по всем группам объектов основных средств производится линейным методом.

Объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не начисляются: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по

договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению руководителя банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; материальные запасы; объекты жилищного фонда.

Затраты по ремонту основных средств банк относит на расходы в размере всех фактически произведенных расходов по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено).

Бухгалтерский учет основных средств, начисление амортизации в Банке ведется по каждому объекту в рублях и копейках. Аналитический учет в разрезе объектов основных средств ведется с использованием отдельного программного средства.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается, находящееся в собственности Банка 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 для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, кредитная организация учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если не более 5% от общей площади имущества предназначено для использования в качестве средств

труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

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

Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется кредитной организацией на дату их признания.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату.

### **3.10. Отдельные элементы нематериальных активов.**

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд продолжительностью свыше 12 месяцев.

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности банка.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным методом.

Бухгалтерский учет нематериальных активов, амортизации в Банке ведется по каждому объекту в рублях и копейках. Аналитический учет в разрезе каждого объекта нематериальных активов ведется с использованием отдельных программных средств.

### **3.11. Отдельные элементы учета материальных запасов.**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Внеоборотные активы списываются только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Учет материальных запасов до передачи их в эксплуатацию производится на счете первого порядка 610.

С целью контроля за наличием и движением, находящихся в эксплуатации материальных ценностей стоимостью от 1 001 (Одна тысяча одного) рубля до 40 000 (Сорока тысяч) рублей включительно за единицу и сроком службы свыше 12 месяцев осуществлять внесистемный учет в Журнале учета материальных ценностей с обязательным указанием лица, ответственного за сохранность. Для списания изношенных и непригодных для дальнейшего использования материальных ценностей используется Акт на списание материальных ценностей.

Материальные ценности стоимостью до 1000 (Одной тысячи) рублей включительно за единицу и сроком службы свыше 12 месяцев, а также материальные ценности сроком службы менее 12 месяцев вне зависимости от стоимости внесистемному учету не подлежат.

С целью обеспечения сохранности изданий (книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации) долгосрочного пользования (свыше 12 месяцев) при передаче в эксплуатацию осуществлять внесистемный учет в Журнале учета изданий с обязательным указанием лица, ответственного за сохранность.

Учет печатей, штампов, пломбиров с целью обеспечения их сохранности осуществлять в Книге учета печатей, штампов и пломбиров с обязательным указанием лица, ответственного за сохранность.

В целях налогообложения учет списания хозяйственных материалов производственного и непроизводственного назначения производится на отдельных лицевых счетах расходов.

### **3.12. Отдельные элементы учета текущей аренды имущества.**

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Имущество может быть предоставлено арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование.

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

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

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

Бухгалтерский учет у арендодателя, в случае, когда Банк выступает в качестве арендодателя, осуществляется в следующем порядке:

- Переданное в аренду имущество продолжает учитываться на балансе и одновременно учитывается на внебалансовом счете по учету имущества, переданного в аренду.

- Амортизация по переданным в аренду основным средствам, нематериальным активам начисляется банком в соответствии с настоящей Учетной политикой.

- Сумма арендной платы без учета НДС подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором в



корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. При этом должны выполняться критерии признания арендной платы в качестве доходов. Начисление причитающейся арендодателю суммы арендной платы, включая НДС, отражается следующим образом: НДС с арендной платы относится на счет по учету полученного НДС, а «чистая» арендная плата — на доходы банка.

При фактическом перечислении арендатором денежных средств выполняется проводка

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС.

- Если по условиям договора арендная плата взимается авансом, то есть до наступления периода, к которому она относится, то ее поступление отражается в учете следующим образом:

Учет сумм арендной платы, относящейся к будущим периодам, т.е. относящимся к следующему календарному году, отражается в учете:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы, включая НДС

Отнесение на доходы будущих периодов:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по лицевому счету «Арендная плата» - на сумму арендной платы без НДС

*И одновременно:*

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС с арендной платы

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Дт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» - по лицевому счету «Арендная плата»

Кт 70601 «Доходы» по символу 16301 «От сдачи имущества в аренду» - на сумму арендной платы без НДС

Учет сумм арендной платы (перечисления авансом арендной платы за будущие месяцы, но в пределах отчетного года), т.е. не относящейся к будущим периодам

(следующему календарному году), и не соответствующей критериям признания в качестве доходов:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - по лицевому счету арендатора - на сумму арендной платы, включая НДС

*И одновременно:*

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС с арендной платы

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендатора

Кт 70601 «Доходы» по символу 16301 «От сдачи имущества в аренду - на сумму арендной платы без НДС

- При получении после окончания срока аренды основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счета.

- Если договором аренды предусмотрена возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и арендатор за время аренды осуществлял такие вложения, а арендодатель согласен принять их безвозмездно, то в учете необходимо будет отразить оприходование принятых от арендатора неотделимых улучшений арендованного имущества:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кт 70601 «Доходы» по символу 17306 «Другие доходы» - на рыночную стоимость переданных арендатором неотделимых улучшений.

- Если арендодатель производит возмещение арендатору стоимости неотделимых улучшений, то их оприходование производится в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств. Суммы уплаченного арендатору НДС принимаются к вычету либо учитываются в стоимости основных средств в пропорции, рассчитанной в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Бухгалтерский учет у арендатора, в случае, когда Банк выступает в качестве арендатора, осуществляется в следующем порядке:

- Полученное в аренду имущество учитывается на внебалансовом счете по учету имущества, полученного в аренду.

- Амортизация по полученным в аренду основным средствам, нематериальным активам не начисляется банком.

- Сумма арендной платы без учета НДС подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. При этом должны выполняться критерии признания арендной платы в качестве расхода. Начисление причитающейся арендодателю суммы арендной платы, включая НДС, отражается следующим образом: НДС с арендной платы относится на счет по учету уплаченного НДС, а «чистая» арендная плата — на расходы банка.

- При перечислении суммы арендной платы выполняется проводка

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

- Если по условиям договора арендная плата взимается авансом за будущий период (следующий календарный год), то ее перечисление отражается в учете следующим образом:

Перечисление арендной платы, относящейся к будущим периодам, т.е. относящимся к следующему календарному году и за текущий календарный год:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

Отнесение сумм арендной платы, относящейся к будущим периодам, на расходы будущих периодов:

Дт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» — по лицевому счету «Арендная плата» - на сумму арендной платы, включая НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы, включая НДС

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» - по лицевому счету «Арендная плата» - на сумму арендной платы без НДС

*И одновременно:*

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» - на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 61403 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Учет сумм арендной платы (перечисления авансом арендной платы за будущие месяцы, но в пределах отчетного года), т.е. не относящейся к будущим периодам (следующему календарному году), и не соответствующей критериям признания в качестве расхода:

Перечисление арендной платы

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы без НДС

*И одновременно:*

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» - на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Если кредитная организация осуществляет перечисление арендной платы позже даты признания расхода или установленного условиями договора срока, то учет должен быть следующим.

На дату признания расхода производится начисление расходов по арендной плате

Дт 70606 «Расходы» по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя - на сумму арендной платы без НДС

Дополнительно на сумму НДС, приходящегося на арендный платеж

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» - на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя - на сумму НДС

Задолженность кредитной организации по аренде погашается перечислением денежных средств арендодателю:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя - на сумму арендной платы включая НДС

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

- При возврате основных средств по окончании срока аренды их стоимость списывается с внебалансового счета.

- Если в ходе эксплуатации арендованное банком здание подвергалось достройке или реконструкции (при условии, что эти вопросы согласованы в договоре аренды), то произведенные арендатором капитальные вложения в арендованные здания учитываются так же, как и капитальные вложения в собственные здания - на активном балансовом счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» по отдельному лицевому счету. После завершения работ капитальные затраты списываются на основании акта их приемки на счет 60401 «Основные средства (кроме земли)» по отдельному лицевому счету с последующим начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта,

Если по окончании срока аренды произведенные арендатором капитальные вложения в арендованные основные средства передаются арендодателю безвозмездно, то это отражается в учете следующим образом:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету, открываемому по выбывающему объекту - на первоначальную стоимость ОС

Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)» - по лицевому счету выбывающего объекта - на его первоначальную стоимость

Дт 60601 «Амортизация основных средств» - по лицевому счету выбывающего объекта - на сумму начисленной амортизации по ОС

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету выбывающего объекта - на сумму начисленной амортизации

И одновременно  
в соответствии с требованиями НК РФ по принятому ранее к вычету НДС, восстанавливается НДС в размере, рассчитываемом исходя из остаточной стоимости безвозмездно передаваемого ОС

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету, открываемому по выбывающему объекту - на сумму НДС, рассчитанного с остаточной стоимости ОС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС, рассчитанного с остаточной стоимости ОС

После выполнения указанных выше проводок на балансовом счете 61209 образуется дебетовое сальдо, списываемое за счет расходов банка, не учитываемых

при определении налоговой базы по налогу на прибыль по статье 26307 «По выбытию (реализации) имущества».

В учете это будет отражаться следующим образом:

Дт 70606 «Другие расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету выбывающего объекта.

Если же арендодатель согласен принять неотделимые улучшения арендованного имущества и возместить арендатору их остаточную стоимость, то капитальные затраты в арендованные объекты списываются в порядке, предусмотренном для реализации имущества.

### **3.13. Отдельные элементы учета лизинговых операций.**

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

По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца.

Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

Предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые объекты, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учете лизингодателя производится в соответствии с пунктом 9.5 Приложения № 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №385-П от 16.07.2012г.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете указанные операции отражаются лизингодателем в соответствии с пунктом 3.13 настоящей Учетной политики.

Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора финансовой аренды (лизинга) с лизингополучателем, то такая операция

отражается в бухгалтерском учете как приобретение, а дальнейшая сдача его в лизинг - как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа), если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке, если оно передается на баланс лизингополучателя.

### **3.14. Отдельные элементы учета расчетов с персоналом.**

#### **3.14.1 Начисление оплаты труда сотрудникам**

Расчет оплаты труда сотрудникам Банка и учет налога на доходы физических лиц производится в соответствии с действующим законодательством в разрезе каждого сотрудника с использованием отдельных программных средств.

#### **3.14.2 Учет расчетов с сотрудниками по подотчетным суммам**

Учет расчетов Банка с сотрудниками, являющимися подотчетными лицами осуществляется в соответствии с действующим законодательством и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок выдачи/погашения подотчетных сумм и список сотрудников, имеющих право получать денежные средства под отчет.

#### **3.14.3 Учет расчетов с сотрудниками по командировкам**

Учет расчетов Банка с сотрудниками по командировочным расходам производится в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами, регламентирующими порядок оформления командировочных расходов.

### **3.15. Отдельные элементы учета доходов и расходов банка**

Учет доходов и расходов Банка производится в соответствии с Приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №385-П от 16.07.2012г. и внутренними документами, регламентирующими порядок отражения доходов и расходов.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

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

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в

бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Процентный доход по ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Процентный доход по ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Комиссионный доход по ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к 1-й, 2-й, 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается определенным и доход отражается на балансовом счете первого порядка 706.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

- последний день отчетного периода по расходам, сумма которых может быть однозначно определена и факт оказания услуги (выполнения работы) не вызывает сомнения.

К таким расходам, в частности, относятся арендная плата, абонентская плата по услугам связи и т.п., страховые взносы, а также стоимость других услуг носящих периодический характер.

К таким расходам также относится вознаграждение по агентским договорам.

- момент получения первичного документа, подтверждающего стоимость оказанных услуг (для документов не требующих подписания со стороны банка) или момент подписания документа, подтверждающего стоимость оказанных услуг и факт оказания услуг (для документов требующих подписания со стороны банка) по расходам,



величина которых не может быть однозначно определена банком самостоятельно, а также по расходам, факт оказания услуги по которым подтверждается первичным документом.

К таким услугам, в частности, относятся стоимость услуг связи и т.п., зависящая от объема оказанных услуг, разовые услуги, факт оказания которых подтверждается актом.

- момент подписания расходной накладной, при выдаче ТМЦ материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

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

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Доходы и расходы, определяемые с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу ЦБ РФ на дату реализации.

- по кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу ЦБ РФ на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

- в ОПУ доходы и расходы, указанные выше, отражаются в графе 4, т.е. суммы показываются исключительно в рублях.

### **3.16. Отдельные элементы учета распределения прибыли**

По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса банка не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №385-П от 16.07.2012г, Указания ЦБ РФ от 04.09.20103 № 3054-У О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской

---

(финансовой) отчетности и других нормативных актов ЦБ РФ, регламентирующих данный вопрос.

Порядок создания и использования фондов регулируется отдельным внутрибанковским документом.

### **3.17. Отдельные элементы учета резервов предстоящих расходов.**

В целях равномерного отнесения затрат на расходы банк создает на балансе резерв на предстоящую оплату отпусков сотрудникам и резерв на выплату вознаграждения (премии) по итогам работы банка за год.

Учет резервов осуществляется в соответствии с действующим законодательством и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок создания и использования резервов.