

Приложение  
к приказу от «31» декабря 2010 г. №842

**УТВЕРЖДЕНО**

Приказ ОАО АКБ «РОСБАНК»  
от «31» декабря 2010 г. №842

Изменения внесены приказами:  
от 28.07.2011 №537, от 01.09.2011 №618,  
от 30.12.2011 №908, от 23.03.2012 №166,  
от 24.05.2012 №326, от 29.12.2012 №1010,  
от 31.12.2013 №851, от 24.01.2014 №29,  
от 31.03.2014 №181, 24.04.2014 №259,  
от 31.12.2014 №1031,  
от 31.12.2015 №1241  
от 27.12.2016 № 1146

## **УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПАО РОСБАНК**

**СОДЕРЖАНИЕ:**

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА. ....</b>	<b>4</b>
2.1. РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ. ....	4
2.2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ЛИЦЕВЫХ СЧЕТОВ. ....	5
2.3. ПЕРВИЧНЫЕ УЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	5
2.4. ПОРЯДОК ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ. ....	6
<b>3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....</b>	<b>7</b>
<b>4. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ. ....</b>	<b>9</b>
4.1. ОПЕРАЦИИ С КАПИТАЛОМ И ФОНДАМИ. ....	9
4.2. ВНУТРИБАНКОВСКИЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА. ....	9
4.3. ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ. ....	9
4.4. ОПЕРАЦИИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ (РАЗМЕЩЕНИЯ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	10
4.5. ОПЕРАЦИИ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ И ПРОЧИМИ ДОГОВОРАМИ (СДЕЛКАМИ), ПО КОТОРЫМ РАСЧЕТЫ И ПОСТАВКА ОСУЩЕСТВЛЯЮТСЯ НЕ РАНЕЕ СЛЕДУЮЩЕГО ДНЯ, ПОСЛЕ ДНЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА (СДЕЛКИ).....	10
4.6. ОПЕРАЦИИ ПО СОБСТВЕННОЙ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ....	11
4.7. ОПЕРАЦИИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ. ....	30
4.8. НАЛОГИ И СБОРЫ.....	30
4.9. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ....	30
<b>5. ПОРЯДОК И СРОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....</b>	<b>31</b>
<b>6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>33</b>

## 1. Общие положения.

Настоящая Учетная политика устанавливает методологические основы организации и способов ведения бухгалтерского учета в ПАО РОСБАНК.

Учетная политика ПАО РОСБАНК разработана и ведется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также иными законодательными актами Российской Федерации, федеральными и отраслевыми стандартами. При этом в настоящей Учетной политике раскрыты отдельные положения, которые в соответствии с требованиями Банка России подлежат утверждению в составе учетной политики.

Учетная политика ПАО РОСБАНК базируется на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Имущественная обособленность, то есть в ПАО РОСБАНК учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ПАО РОСБАНК на праве собственности.
- Непрерывность деятельности, то есть предполагается, что ПАО РОСБАНК будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления», то есть в ПАО РОСБАНК финансовые результаты операций (доходы и расходы) относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
- Постоянство правил бухгалтерского учета, то есть ПАО РОСБАНК будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменений в законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности ПАО РОСБАНК.
- Осторожность, то есть ПАО РОСБАНК оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды.
- Своевременность отражения операций, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов, то есть в балансе ПАО РОСБАНК счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой, то есть в ПАО РОСБАНК операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость, то есть отчеты ПАО РОСБАНК должны достоверно отражать операции, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

ПАО РОСБАНК составляет сводный баланс и отчетность в целом по ПАО РОСБАНК. Используемые в работе ПАО РОСБАНК ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Отчет о финансовых результатах формируется нарастающим итогом, выводится на печать в установленном порядке и хранится распределено под ответственностью Главного бухгалтера ПАО РОСБАНК (по операциям Головного офиса ПАО РОСБАНК и подчиненных ему внутренних структурных подразделений, в целом по Банку) и главных бухгалтеров филиалов ПАО РОСБАНК (по операциям филиалов ПАО РОСБАНК и подчиненных им внутренних структурных подразделений).

- Оценка активов и обязательств, в ПАО РОСБАНК:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) либо по справедливой стоимости с отражением переоценки на контрсчетах, либо по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

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

Активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценном металле в случаях, установленных нормативными документами Банка России, дополнительно переоцениваются по мере изменения валютного курса и учетной цены металла, устанавливаемых Банком России.

При осуществлении расчетов с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, (НВПИ) дополнительно осуществляется переоценка денежных активов (требований) и денежных обязательств, а также требований по получению процентных платежей по размещенным денежным средствам, отраженных на счетах главы В. «Внебалансовые счета» Рабочего плана счетов, по каждому НВПИ в отдельности в следующие сроки:

- в последний рабочий день месяца;
- в дату фактического перевода денежных средств.

В случае если последний календарный день месяца приходится на нерабочий (выходной/праздничный) день, то разницы, связанные с применением НВПИ на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), начисляются (отражаются в балансе) в последний рабочий день этого месяца по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на последний календарный день месяца,

## **2. Методологические основы организации бухгалтерского учета.**

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем ПАО РОСБАНК.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер ПАО РОСБАНК.

Главный бухгалтер ПАО РОСБАНК обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера ПАО РОСБАНК по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников ПАО РОСБАНК.

Без подписи Главного бухгалтера ПАО РОСБАНК или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы не должны приниматься к исполнению.

Все бухгалтерские работники (работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, отражением операций по счетам бухгалтерского учета) в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру ПАО РОСБАНК, а бухгалтерские работники, осуществляющие отражение в бухгалтерском учете операций филиалов, кроме того подчиняются главному бухгалтеру филиала.

### **2.1. Рабочий план счетов.**

ПАО РОСБАНК в своей учетно-операционной работе применяет Рабочий план счетов бухгалтерского учета, основанный на Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденными Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П.

Рабочий план счетов, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Председателем Правления ПАО РОСБАНК.

Рабочий план счетов является неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и утверждается одновременно с ней. Изменения в Рабочий план счетов могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России в течение всего финансового года, если указанными законодательными и нормативными документами не предусмотрено иное, разработки ПАО РОСБАНК новых способов ведения бухгалтерского учета или

существенного изменения условий деятельности ПАО РОСБАНК, в т.ч. прекращением осуществления отдельных операций или вводом новых операций. В случае необходимости внесения изменений в Рабочий план счетов, не требующих изменения настоящей Учетной политики, утверждается только новый Рабочий план счетов. Новая Учетная политика в данном случае не утверждается.

Рабочий план счетов состоит из двух частей:

- Рабочий план счетов ПАО РОСБАНК (для Головного офиса ПАО РОСБАНК);
- Рабочий план счетов филиалов ПАО РОСБАНК.

Рабочий план счетов ПАО РОСБАНК содержит перечень счетов, необходимых для учета операций Головного офиса ПАО РОСБАНК и филиалов ПАО РОСБАНК.

Рабочий план счетов филиалов ПАО РОСБАНК содержит перечень счетов, необходимых для учета операций филиалов ПАО РОСБАНК.

В случае необходимости исключения из Рабочего плана счетов ПАО РОСБАНК счетов, содержащихся, в том числе, в Рабочем плане счетов филиалов ПАО РОСБАНК, таковые исключаются также из Рабочего плана счетов филиалов ПАО РОСБАНК.

В случае необходимости исключения счетов только из Рабочего плана счетов филиалов ПАО РОСБАНК счетов, таковые из Рабочего плана счетов ПАО РОСБАНК не исключаются.

## **2.2. Порядок открытия лицевых счетов.**

Лицевые счета открываются только на тех счетах, которые предусмотрены Рабочим планом счетов ПАО РОСБАНК.

Лицевые счета Головного офиса ПАО РОСБАНК открываются по «Правилам нумерации лицевых счетов, открываемых в ПАО РОСБАНК», являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Лицевые счета филиалов ПАО РОСБАНК открываются по «Правилам нумерации лицевых счетов, открываемых в филиалах ПАО РОСБАНК», являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в «Книгу регистрации открытых счетов». «Книга регистрации открытых счетов» ведется с применением автоматизированных банковских систем (АБС) или отдельных программ, указанных ниже, с обеспечением наличия всех необходимых реквизитов в соответствии с требованиями Банка России. Изменение записей «Книги регистрации открытых счетов» после их совершения и утверждения не допускается. Порядок и периодичность вывода на печать «Книги регистрации открытых счетов» определяется нормативными документами Банка России и распоряжениями Главного бухгалтера ПАО РОСБАНК. Распечатанные листы «Книги регистрации открытых счетов» подписываются уполномоченным на то лицом, подшиваются и хранятся в установленном порядке.

Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных с использованием средств вычислительной техники. Обязательные реквизиты, а также вся необходимая информация (например, цель, на которую выдан (получен) кредит (депозит), номер и дата договора, размер процентной ставки, обозначение плавающей процентной ставки, срок погашения кредита (депозита), цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по кредитам), подлежащие отражению в обозначении лицевых счетов, содержатся в соответствующих электронных базах банковской информационной системы.

Счета клиентов по ряду операций (ссудные и депозитные счета юридических и физических лиц, счета для учета фактов хозяйственной жизни, счета для учета операций с банковскими картами, счета «депо», счета доверительного управления и пр.) могут вестись с применением отдельных программ и отражаться на сборных лицевых счетах, открытие, ведение и закрытие которых определяются отдельными внутрибанковскими документами. При этом такие отдельные программы обеспечивают ведение аналитического учета в разрезе каждого клиента, типа операции, договора и иных критериев в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов ПАО РОСБАНК по данному вопросу, а также получение всей необходимой аналитической информации и выходных отчетных форм в соответствии с требованиями Банка России и общепринятыми правилами и обычаями.

## **2.3. Первичные учетные документы.**

Основанием для внесения записей в типовые формы аналитического и синтетического учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

В учетно-операционной работе ПАО РОСБАНК используются первичные документы, формы которых утверждаются Банком России. При необходимости получения других внутренних первичных и выходных документов, их форма утверждается Председателем Правления ПАО РОСБАНК или лицами, им на то уполномоченными. Указанные формы образуют Альбом первичных учетных форм.

Документооборот между ПАО РОСБАНК и клиентами или контрагентами может осуществляться как в бумажной форме, так и с применением электронных средств. Способ передачи документов оговаривается в договоре банковского счета или других договорах, заключаемых ПАО РОСБАНК с клиентами или контрагентами. В случае применения электронных средств обеспечивается контроль правильности авторизации передаваемых документов.

Зачисление средств на счета клиентов ПАО РОСБАНК производится, в том числе, на основании поступивших из Банка России и банков-корреспондентов электронных документов с последующим получением (в случае необходимости) платежных документов на бумажном носителе. При наличии соответствующих условий в договорах с клиентами, зачисление на счета может осуществляться только на основании платежных документов на бумажных носителях.

Операции, совершаемые без документов клиентов кредитной организации, оформляются документами, составляемыми кредитной организацией согласно требованиям нормативных актов Банка России по отдельным операциям.

Расчетные документы по операциям, связанным с переводом денежных средств кредитной организацией клиентам, другим организациям, взысканием средств со счетов клиентов, составляются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 383-П.

Мемориальный ордер составляется для оформления бухгалтерских записей в случаях, когда форма первичного учетного документа, на основании которого осуществляется бухгалтерская запись, не содержит реквизитов (полей) для указания счетов, по дебету и кредиту которых совершаются бухгалтерские записи.

Если формой первичного учетного документа предусмотрены реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту, то мемориальный ордер не составляется.

Порядок заполнения в мемориальном ордере дополнительных реквизитов путем использования свободных полей определяется отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

В случае если содержание операций в соответствующем поле мемориального ордера указывается в виде условного обозначения (буквенного или цифрового кода), то их перечень и расшифровка отражаются в отдельных внутрибанковских документах, регламентирующих порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок формирования мемориального ордера, порядок нумерации мемориальных ордеров, порядок осуществления контроля соответствия данных мемориального ордера данным первичных документов отражаются в отдельных внутрибанковских документах, регламентирующих порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

#### **2.4. Порядок документооборота и технология обработки учетной информации.**

Общие принципы документооборота и технологии обработки учетной информации определяются Председателем Правления ПАО РОСБАНК. Применительно к конкретному типу операций (группе операций) порядок документооборота и технология обработки учетной информации определяются отдельными внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), утверждаемыми в соответствии с Уставом ПАО РОСБАНК и принятыми на основании него внутрибанковскими распорядительными и нормативными документами. Инструкции о порядке бухгалтерского отражения в ПАО РОСБАНК отдельных видов операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным документам Банка России, утверждаются Главным бухгалтером ПАО РОСБАНК. Указанные технологические и бухгалтерские инструкции являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

В частности, отдельными внутрибанковскими документами определяются:

- порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами ПАО РОСБАНК или между головным офисом ПАО РОСБАНК и его филиалами;
- порядок проведения инвентаризации материальных ценностей, денежных средств и расчетов;

- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать типовых форм аналитического и синтетического учета;
- порядок ведения аналитического учета по лицевым счетам;
- порядок ведения архива лицевых счетов в электронном виде;
- порядок обеспечения сохранности имущества, выданного сотрудникам ПАО РОСБАНК;
- порядок оформления документов, необходимых для списания на расходы ПАО РОСБАНК стоимости отдельных видов материальных запасов, подлежащих распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов ПАО РОСБАНК в рекламных и иных целях.

Все операции, документы по которым поступили в ответственные за ведение бухгалтерского учета подразделения ПАО РОСБАНК в течение операционного дня, отражаются на счетах бухгалтерского учета в день их поступления и включаются в баланс текущего дня. Документы, поступившие после окончания операционного времени, включаются в баланс следующего операционного дня. Исключение составляют выписки по корреспондентским счетам «НОСТРО» и документы, их детализирующие и расшифровывающие, поступившие после окончания операционного дня, но до начала следующего операционного дня. Такие операции включаются в баланс предыдущего дня. Время начала и окончания операционного дня и операционного времени устанавливается приказом по ПАО РОСБАНК.

В Головном офисе и филиалах ПАО РОСБАНК бухгалтерские документы по операциям (за исключением электронных документов) брошюруются и подшиваются за каждый рабочий день в разрезе типов банковских операций, а также внутренних структурных подразделений и представительств. Контроль полноты подшиваемых документов обеспечивается в общеустановленном порядке. Порядок формирования и работы с документами дня в филиалах ПАО РОСБАНК определяется отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Документы, связанные с операциями по отражению фактов хозяйственной жизни, по счетам физических лиц, по формированию уставного капитала, по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, подшиваются и хранятся отдельно от других аналогичных документов.

В Головном офисе и филиалах ПАО РОСБАНК лицевые счета, по которым были проведены операции, на печать не выводятся, а помещаются в архив лицевых счетов, ведущийся в электронной форме.

### **3. Методологические основы ведения бухгалтерского учета.**

В Головном офисе ПАО РОСБАНК и внутренних структурных подразделениях, операции которых включаются в баланс Головного офиса ПАО РОСБАНК, а также в филиалах ПАО РОСБАНК и внутренних структурных подразделениях, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющих бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», учет сделок с иностранной валютой и драгоценными металлами, предусматривающих конверсию одной валюты в другую, осуществляется сложными мультивалютными проводками, т.е. проводками, содержащими несколько счетов по дебету и один счет по кредиту или один счет по дебету и несколько счетов по кредиту, валюта счетов по кредиту и дебету различна.

Для отражения на счетах главы «В» Рабочего плана счетов внебалансовых активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлах Головной офис ПАО РОСБАНК, внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ПАО РОСБАНК, а также филиалы ПАО РОСБАНК и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», используют специальные (внесистемные) счета для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в иностранной валюте. Специальные счета для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в иностранной валюте открываются на счетах второго порядка №№ 99999, 99998 в валюте соответствующего актива (пассива). Обороты по этим счетам не включаются в данные синтетического учета. Остатки, сформировавшиеся по указанным счетам, конвертируются в конце каждого операционного дня в валюту Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на данный операционный день, и отражаются на соответствующих счетах для корреспонденции с активными (пассивными) внебалансовыми счетами в валюте Российской Федерации.

В бухгалтерском учете ПАО РОСБАНК используются две основные даты: дата отражения операции – дата, в которую операция фактически отражена в балансе ПАО РОСБАНК, и дата валютирования – дата фактического совершения операции в соответствии с первичными документами (не может превышать дату отражения операции). В случае если в течение операционного дня, совпадающего с датой валютирования операции, поступают все необходимые для ее бухгалтерского отражения документы, то операция отражается по балансу ПАО РОСБАНК в этом операционном дне, т.е. дата валютирования и дата отражения операции совпадают. В случае поступления всех необходимых для бухгалтерского отражения операции первичных документов в дату более позднюю, чем дата валютирования, операция

отражается в балансе того операционного дня, в течение которого поступили требуемые документы, т.е. дата отражения операции превышает дату валютирования.

Операции, совершенные в установленные федеральными законами выходные и праздничные дни, а также в выходные дни, перенесенные на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются во всех взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета и в типовых формах аналитического и синтетического учета операционного дня, следующего за выходным/праздничным днем.

В целях повышения информативности данных бухгалтерского учета ПАО РОСБАНК использует учетную фразу. Учетная фраза состоит из:

- номера счета (обязательный реквизит учетной фразы), сформированного в соответствии с требованиями Банка России;
- информации о счете, его владельце и отражаемых на нем операциях в соответствии с требованиями Банка России;
- прочей информации, необходимой, в том числе, для управленческого учета Банка.

Аналитический учет требований и обязательств в ПАО РОСБАНК ведется в валюте расчетов по договору. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте и драгоценных металлах производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю (по учетной цене драгоценного металла), установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете, а для случаев, специально оговоренных в нормативных документах ПАО РОСБАНК, по курсу, установленному Банком России на дату валютирования операции, с одновременным отражением возникающей разницы (в связи с изменением курса (учетной цены)) по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Если согласно договору, не содержащему НВПИ, оплата (за исключением услуг по договорам с нерезидентами по хозяйственным операциям) может проводиться в разных валютах, (т.е. в момент отражения дебиторской/кредиторской задолженности валюта расчетов неизвестна), то дебиторская/кредиторская задолженность отражается в той валюте, в которой с наибольшей вероятностью (с учетом требований законодательства Российской Федерации) будет проведена оплата. В случае если оплата по факту будет проведена в валюте, отличной от валюты отраженной задолженности, то в дату платежа осуществляется перенос учета задолженности на счет, открытый в валюте фактических расчетов на том же балансовом счете второго порядка, с одновременной корректировкой переоценки ранее сформированной дебиторской/кредиторской задолженности.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты.

Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них.

Головной офис ПАО РОСБАНК и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ПАО РОСБАНК, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в программном обеспечении «АБС», осуществляют переоценку остатков по счетам в иностранной валюте и в драгоценных металлах в разрезе счетов аналитического учета.

Филиалы ПАО РОСБАНК и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», осуществляют переоценку остатков по счетам в иностранной валюте и в драгоценных металлах в разрезе счетов второго порядка.

Операции, проведенные в иностранной валюте и в драгоценных металлах, включаются в ежедневный единый бухгалтерский баланс ПАО РОСБАНК в рублях Российской Федерации.

Порядок формирования резервов на возможные потери ПАО РОСБАНК определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок формирования резервов – оценочных обязательств некредитного характера определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики. При отражении в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера установлен критерий существенности сумм условных обязательств некредитного характера в размере 100000 рублей.



Сумма задолженности, признанной безнадежной для взыскания и списанной по данному основанию с баланса Банка, отражается на внебалансовых счетах в целях наблюдения за возможностью ее последующего взыскания, за исключением случаев, когда такое взыскание вообще не предполагается в силу объективных причин, либо в соответствии с условиями договора или решением суда. В этих случаях задолженность, признанная безнадежной для взыскания и списанная по данному основанию с баланса Банка, на внебалансовых счетах отражению не подлежит.

#### **4. Методологические основы ведения бухгалтерского учета отдельных операций.**

##### **4.1. Операции с капиталом и фондами.**

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с капиталом и фондами определяется отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Главным бухгалтером ПАО РОСБАНК и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Формирование фондов ПАО РОСБАНК осуществляется только на балансе Головного офиса ПАО РОСБАНК. Порядок формирования и использования фондов ПАО РОСБАНК определяется отдельными внутрибанковскими нормативными документами, утверждаемыми Советом директоров ПАО РОСБАНК. Порядок бухгалтерского отражения операций по формированию и использованию фондов ПАО РОСБАНК определяется в отдельных внутрибанковских документах, утверждаемых Главным бухгалтером ПАО РОСБАНК, которые являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Учет фондов ПАО РОСБАНК ведется только в валюте Российской Федерации.

##### **4.2. Внутрибанковские требования и обязательства.**

Порядок отражения в бухгалтерском учете внутрибанковских требований и обязательств определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ПАО РОСБАНК и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

По счетам внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов отражаются переводы клиентов, под которыми понимаются действия оператора по переводу денежных средств (в том числе ПАО РОСБАНК) в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика, т.е. любой перевод, сопровождаемый переходом права собственности на денежные средства:

- осуществляемый за счет денежных средств, предоставленных клиентом вне зависимости от способа предоставления (наличными или безналичными денежными средствами) и вне зависимости от цели предоставления (для перевода денежных средств другому клиенту ПАО РОСБАНК (в т.ч. банку - корреспонденту, банку - респонденту) или в пользу ПАО РОСБАНК (комиссионные вознаграждения, штрафы ПАО РОСБАНК и др);
- осуществляемый ПАО РОСБАНК в пользу клиента за счет собственных денежных средств (в т.ч. уплата процентов, комиссий, возврат ранее уплаченных д/с).

Переводы денежных средств между филиалами ПАО РОСБАНК осуществляются только через Головной офис ПАО РОСБАНК.

Урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам осуществляется:

- ежедневно путем зачета пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30301 и № 30302, № 30305 и № 30306, открытых соответствующему филиалу (Головному офису) ПАО РОСБАНК;
- ежегодно (по состоянию за 31 декабря отчетного года) путем зачета пассивных (активных) остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30301 и № 30302, открытых соответствующему филиалу (Головному офису) ПАО РОСБАНК, и активных (пассивных) остатков на лицевых счетах балансовых счетов № 30305 и № 30306, открытых этому же филиалу (Головному офису) ПАО РОСБАНК.

Счета по учету внутрибанковских требований и обязательств открываются в разрезе филиалов ПАО РОСБАНК и кодов валют.

##### **4.3. Операции с ценными бумагами.**

Порядок проведения операций с ценными бумагами, в том числе порядок формирования различных категорий ценных бумаг и переводов ценных бумаг между категориями при изменении целей приобретения, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций на возвратной основе, критерии существенности изменений в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг для осуществления переоценки определяются в отдельных

внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг определяются отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка применяется метод «FIFO» («First in - first out») - метод оценки стоимости выбывающей ценной бумаги по первоначальной стоимости первой по времени приобретения ценной бумаги.

При переклассификации долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета устанавливается критерий существенности (значительности объема) в размере 10% от максимального остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств "удерживаемых до погашения" на весь отчетный период (год).

Несущественными затратами, связанными с приобретением ценных бумаг, признаются затраты на приобретение (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), не превышающие по каждой сделке в совокупности 10 000.00 рублей вне зависимости от суммы сделки или свыше 10 000.00 рублей, но не более 2% от суммы сделки.

При этом:

- если расчеты по сделке осуществляются в иностранной валюте, то затраты определяются исходя из рублевого эквивалента суммы сделки по курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги; если расчеты по сделке осуществляются в иностранной валюте, то для целей определения существенности принимается их рублевый эквивалент по курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги.

Метод списания затрат «в целом по портфелю» ПАО РОСБАНК не применяется.

Существенные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, включаются в стоимость ценных бумаг и затраты, непосредственно связанные с выбытием (реализацией) ценных бумаг включаются в финансовый результат от выбытия при условии, что сумма затрат может быть определена на дату первоначального признания/дату прекращения признания ценных бумаг, соответственно. При неисполнении данного условия затраты подлежат отнесению на расходы.

#### **4.4. Операции привлечения и предоставления (размещения) денежных средств.**

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций привлечения и предоставления (размещения) денежных средств определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ПАО РОСБАНК и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Уплата процентов по размещенным/привлеченным ПАО РОСБАНК денежным средствам должна сопровождаться обязательным предварительным доначислением в бухгалтерском учете процентов, подлежащих уплате, но не начисленных на момент уплаты, в полном объеме.

#### **4.5. Операции с производными финансовыми инструментами и прочими договорами (сделками), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки).**

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с производными финансовыми инструментами и прочими договорами (сделками), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки), определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ПАО РОСБАНК и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, определяются:

- характеристики рынка производных финансовых инструментов, признаваемого активным;
- используемые ПАО РОСБАНК методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов;
- периодичность проверки принятого порядка оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов на необходимость его уточнение (но не реже чем установлено Банком России);

- периодичность проведения оценок справедливой стоимости производного финансового инструмента в течение месяца (но не реже чем установлено Банком России);
- порядок переоценки суммы требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа «Call» и обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа «Call», предусматривающий отсутствие переоценки для случаев, когда значение официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной опускается ниже предусмотренной опционным договором цены его исполнения;
- порядок переоценки суммы обязательств на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа «Put» и требований на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа «Put», предусматривающий отсутствие переоценки для случаев, когда значение официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной превышает предусмотренную опционным договором цену его исполнения.

Переоценка требований и обязательств, учитываемых на Главе «Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)», осуществляется со следующей периодичностью:

- переоценка по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации осуществляется в соответствии с пунктом 3 настоящей «Учетной политики ПАО РОСБАНК»;
- переоценка по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов осуществляется в соответствии с пунктом 3 настоящей «Учетной политики ПАО РОСБАНК»;
- переоценка в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг, имеющих рыночные котировки, осуществляется при каждом изменении рыночных цен (справедливой стоимости) ценной бумаги;
- переоценка в связи с изменением других переменных осуществляется:
- в последний рабочий день месяца;
- в первую по срокам согласно условиям сделки дату исполнения обязательств одной из сторон (дата поставки денежных средств (дата расчетов) или дата поставки базисного (базового) актива/финансового актива (в т.ч. перехода прав на ценные бумаги).

#### **4.6. Операции по собственной хозяйственной деятельности.**

##### **4.6.1. Общие положения.**

**4.6.1.1.** Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по собственной хозяйственной деятельности, в том числе, операций с имуществом, определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ПАО РОСБАНК и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

**4.6.1.2.** Методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости имущества, определяются отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Председателем Правления ПАО РОСБАНК и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

**4.6.1.3.** Метод дисконтирования для определения первоначальной стоимости имущества применяется только в случае отсрочки платежа более 1 года.

Методы оценки, применяемые при определении дисконтированной стоимости имущества, порядок определения ставки дисконтирования и расчета дисконтированной стоимости определяются отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Председателем Правления ПАО РОСБАНК и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Начисленный процентный расход (амортизация первоначальной дисконтированной стоимости имущества, приобретенного на условиях отсрочки платежа) подлежит отнесению на расходы ПАО РОСБАНК в следующие даты:

- в день, предусмотренный условиями договора для уплаты ПАО РОСБАНК процентного расхода;

- 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 даты, предусмотренной условиями договора.

**4.6.1.4.** Состав имущества, подлежащего проверке на обесценение, порядок, периодичность и способы проверки на обесценение имущества определяются отдельным(-и) внутрибанковским(-ими) документом(-ами), утверждаемым(-ими) Председателем Правления ПАО РОСБАНК и являющимся(-имися) неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

**4.6.1.5.** Неточности или пропуски в отражении операций по собственной хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна ПАО РОСБАНК на момент отражения (неотражения) таких операций, подлежат отражению в бухгалтерском учете в качестве нового учетного события в соответствии с первичным учетным документом (в том числе, на итоговые суммы по совокупности операций).

#### **4.6.2. Основные средства (ОС).**

##### **4.6.2.1. Критерии признания объекта в составе ОС.**

ПАО РОСБАНК признает в составе ОС объект, который одновременно удовлетворяет следующим критериям:

- имеет материально – вещественную форму;
- предназначен для использования ПАО РОСБАНК при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев;
- последующая перепродажа объекта ПАО РОСБАНК не предполагается;
- объект способен приносить ПАО РОСБАНК экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;

Кроме этого, ПАО РОСБАНК признает в составе ОС затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров ОС.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров ОС признаются в качестве части (компонента) ОС только, если данные затраты одновременно удовлетворяют следующим условиям:

- соответствуют требованиям, предъявляемым к минимальному объекту учета, в соответствии с п. 4.6.2.3 настоящей Учетной политики;
- носят регулярный характер, т.е. осуществляются с определенной периодичностью в соответствии с утвержденным документом (графиком, регламентом или иным документом) и возникают через определенные интервалы времени, утвержденные соответствующим документом (графиком, регламентом или иным документом), на протяжении срока полезного использования объекта ОС;
- возникают не чаще, чем 1 раз в 12 месяцев;
- сумма затрат составляет более 90% от стоимости объекта ОС, с учетом амортизации, будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и обесценения (для всех ГООС, кроме ГООС «Объекты недвижимости (офисные помещения)» и «Прочие объекты недвижимости»), и 20% от стоимости объекта ОС для ГООС «Объекты недвижимости (офисные помещения)» и «Прочие объекты недвижимости», в отношении которого производятся данные затраты.

Объекты, в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности ПАО РОСБАНК либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов ОС, сооружении (строительстве), восстановлении объектов Недвижимости ВНОД, перечень которых приведен в п. 4.6.6.8 настоящей Учетной политики, а также объекты, удовлетворяющие критериям признания в составе ОС,

но не удовлетворяющие критериям признания объекта минимальным объектом учета ОС, не признаются в составе ОС.

Объекты, признанные в составе ОС, учитываются на счетах № 60401 «Основные средства (кроме земли)», № 60404 «Земля».

**4.6.2.2.** Незавершенные капитальные вложения при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении ОС учитываются на отдельном счете до готовности объекта к использованию.

В случае если отдельные затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение имущества до состояния, в котором оно пригодно для использования, подлежащие включению в первоначальную стоимость ОС, относящиеся к нескольким объектам имущества (например, затраты на доставку, монтаж и т.д.), в документах контрагента указаны общей суммой без разбивки по объектам, стоимость таких затрат по каждому объекту имущества, подлежащая включению в его первоначальную стоимость, определяется пропорционально стоимости указанных объектов имущества по состоянию на дату включения указанных затрат в первоначальную стоимость объектов имущества.

В случае если определение стоимости указанных затрат в разбивке по каждому объекту имущества очень трудоемко либо экономически необоснованно/нецелесообразно, указанные затраты подлежат единовременному списанию на расходы ПАО РОСБАНК.

**4.6.2.3.** Единицей бухгалтерского учета ОС является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту присваивается инвентарный номер. Порядок присвоения инвентарных номеров определяется отдельным внутрибанковским документом.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию ПАО РОСБАНК в качестве инвентарного объекта ОС, признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- а) критериям признания в составе ОС, установленных пунктом 4.6.2.1 настоящей Учетной политики,
- б) критериям существенности признания объекта инвентарным объектом ОС.

Для целей определения минимального объекта учета, подлежащего признанию ПАО РОСБАНК в качестве инвентарного объекта ОС, устанавливаются следующие критерии существенности:

- с) первоначальная стоимость объекта, принимаемого к учету либо приобретаемого с 01.01.2016, составляет более 100 000 рублей, включая НДС (исходя из суммы фактических затрат ПАО РОСБАНК на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта ОС), кроме объектов недвижимости, земли.

Все объекты недвижимости, земли признаются в составе ОС.

При наличии у одного объекта ОС нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых отличаются более, чем на 3 года от срока полезного использования объекта ОС, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость превышает 40% относительно общей стоимости данного ОС при условии соответствия требованиям, предъявляемым к минимальному объекту учета, установленным настоящим пунктом.

**4.6.2.4.** ПАО РОСБАНК применяет следующую классификацию ОС на экономически и функционально однородные группы:

- а) земля;
- б) объекты недвижимости (офисные помещения);
- с) прочие объекты недвижимости;
- д) мебель и бытовое оборудование;
- е) компьютерное оборудование;
- ф) специализированное банковское оборудование;

- g) специализированное оборудование для обслуживания пластиковых карт;
- h) офисное оборудование;
- i) средства связи;
- j) средства мобильной связи;
- k) автомобили и дополнительное оборудование к ним;
- l) технические средства безопасности;
- m) прочее оборудование общехозяйственного назначения;
- n) носители рекламной информации.

Включение объектов ОС в однородные группы осуществляется исходя из их назначения, специфики применения (вне зависимости от срока полезного использования) в соответствии с применяемыми в Банке кодами продуктов, утверждаемыми бюджетной комиссией ПАО РОСБАНК.

**4.6.2.5.** Порядок формирования (определения) первоначальной стоимости ОС определяется отдельным внутрибанковским документом ПАО РОСБАНК.

Первоначальная стоимость ОС, в т.ч. приобретенных за плату, формируется с включением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (в связи с применением ПАО РОСБАНК режима налогообложения, предусмотренного п.4 ст.170 Налогового кодекса Российской Федерации).

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются (по дисконтированной стоимости) в первоначальную стоимость ОС при одновременном выполнении следующих условий:

- a) ОС является недвижимостью;
- b) будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке имеют место одновременно по всем трем видам перечисленных будущих затрат.

Банк принимает на себя обязательства по будущим затратам на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, которые подлежат признанию в составе первоначальной стоимости ОС, только когда:

- (a) у Банка есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате какого-либо прошлого события;
- (b) представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;
- (c) возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

Если эти условия не выполняются, обязательство признанию не подлежит.

Методы оценки, применяемые при определении стоимости будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, а также порядок определения стоимости данных затрат и порядок их проверки на конец каждого отчетного года для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку, определяются отдельным(-ыми) внутрибанковским(-ими) документом(-ами), утверждаемым(-ыми) Председателем Правления ПАО РОСБАНК и являющимся(-ися) неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

**4.6.2.6.** Для каждого объекта ОС при его первоначальном признании определяется срок полезного использования - период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования объекта ОС определяется при признании объекта основных средств исходя из:

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

в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

При этом срок полезного использования ОС по всем амортизационным группам, кроме десятой амортизационной группы, определяется исходя из максимального срока полезного использования ОС, установленного для каждой амортизационной группы. Срок полезного использования ОС в десятой амортизационной группе определяется исходя из минимального срока полезного использования ОС для указанной группы плюс один месяц. Вместе с тем, срок полезного использования ОС может отличаться от указанного и отражается в акте признания объекта имущества в составе ОС, составляемом экспертной комиссией по соответствующей типовой форме.

Для тех видов ОС, которые не указаны в Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1, срок полезного использования устанавливается экспертной комиссией с учетом технических условий или рекомендаций организаций-изготовителей/поставщиков и отражается в акте признания объекта имущества в составе ОС, составляемом экспертной комиссией по соответствующей типовой форме.

Срок полезного использования объекта ОС пересматривается в конце каждого отчетного года в порядке, установленном отдельными внутрибанковскими документами ПАО РОСБАНК.

**4.6.2.7.** Для каждого объекта ОС при его первоначальном признании расчетная ликвидационная стоимость - сумма, которую ПАО РОСБАНК получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования, признается равной нулю.

В отдельных случаях, если расчетная ликвидационная стоимость может быть надежно определена в размере, отличном от нуля, она подлежит отражению в акте признания объекта имущества в составе ОС/отчете о пересмотре расчетной ликвидационной стоимости объектов ОС, составляемом экспертной комиссией по соответствующей типовой форме, с приложением к акту/отчету соответствующего обоснования.

Для целей применения расчетной ликвидационной стоимости при расчете амортизируемой величины объекта устанавливается следующий критерий существенности:

- расчетная ликвидационная стоимость признается существенной и подлежит применению при расчете амортизируемой величины объекта, если на дату расчета отношение расчетной ликвидационной стоимости объекта к остаточной стоимости данного объекта превышает 10%.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта ОС пересматривается в конце каждого отчетного года в порядке, установленном отдельными внутрибанковскими документами ПАО РОСБАНК.

**4.6.2.8.** Последующая оценка ОС применительно ко всем группам однородных объектов ОС осуществляется по модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

При этом в отношении объектов ОС, полученных ПАО РОСБАНК в рамках правопреемственности при реорганизации в различных формах от организаций, применявших модель учета по переоцененной стоимости или иную модель, предусматривающую переоценку ОС с отражением на счетах по учету добавочного капитала, вся сумма прироста стоимости при переоценке ОС, за вычетом относящегося к объекту ОС остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на

прибыль, переносится на счета по учету нераспределенной прибыли ПАО РОСБАНК при выбытии или продаже объекта ОС.

#### **4.6.2.9. Стоимость ОС погашается посредством начисления амортизации.**

Начисление амортизации по объектам ОС производится линейным способом.

Сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной (или переоцененной) стоимости объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости и срока полезного использования объекта, за каждый календарный день использования объекта.

Амортизация не начисляется на следующие объекты ОС (потребительские свойства которых с течением времени не изменяются):

- а) земельные участки;
- б) объекты природопользования;
- с) объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям.

Способ начисления амортизации объекта ОС пересматривается в конце каждого отчетного года.

**4.6.2.10.** Все объекты ОС подлежат проверке на обесценение (включая проверку того, что убыток от обесценения ОС, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует или уменьшился) на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

**4.6.2.11.** Признание затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров в составе ОС осуществляется со следующими особенностями:

- учет осуществляется на отдельном лицевом счете (т.к. срок полезного использования отличен от срока полезного использования объекта, в отношении которого производятся данные затраты);
- присваивается отдельный инвентарный номер;
- расчетная ликвидационная стоимость равна нулю;
- проверка на обесценение не осуществляется (проверке на обесценение подлежит объект, в отношении которого производятся данные затраты).

**4.6.2.12.** Методы оценки, применяемые при определении стоимости запасов, остающихся при выбытии объектов ОС или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов ОС и других активов, а также порядок определения стоимости данных запасов, определяются отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Председателем Правления ПАО РОСБАНК и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

### **4.6.3. Нематериальные активы (НМА).**

#### **4.6.3.1. Критерии признания объекта в составе НМА.**

ПАО РОСБАНК признает в составе НМА объект, который одновременно удовлетворяет следующим критериям:

- а) объект способен приносить ПАО РОСБАНК экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования ПАО РОСБАНК при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- б) ПАО РОСБАНК имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право ПАО РОСБАНК на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права ПАО РОСБАНК на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);



- с) имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (ПАО РОСБАНК имеет контроль над объектом);
- д) объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- е) объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- ф) ПАО РОСБАНК не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- г) объект не имеет материально-вещественной формы;
- h) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Кроме этого, ПАО РОСБАНК признает в составе НМА неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности (лицензии, программы и т.д.) со сроком полезного использования более 12 месяцев.

Объекты, признанные в составе НМА, учитываются на счете 60901 «Нематериальные активы».

**4.6.3.2.** Единицей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту присваивается инвентарный номер. Порядок присвоения инвентарных номеров определяется отдельным внутрибанковским документом ПАО РОСБАНК.

**4.6.3.3.** ПАО РОСБАНК применяет следующую классификацию НМА на экономически и функционально однородные группы:

- а) компьютерное программное обеспечение;
- б) товарные знаки;
- с) деловая репутация;
- д) мультимедийная продукция;
- е) прочие.

**4.6.3.4.** Порядок формирования (определения) первоначальной стоимости НМА определяется отдельным внутрибанковским документом ПАО РОСБАНК.

Первоначальная стоимость НМА формируется с включением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

В случае если отдельные затраты на создание (изготовление), приобретение, и доведение НМА до состояния, в котором он пригоден для использования, подлежащие включению в первоначальную стоимость НМА, относящиеся к нескольким объектам НМА (например, затраты на создание креативной концепции, дизайн – макета и т.д.), в документах контрагента указаны общей суммой без разбивки по объектам, стоимость таких затрат по каждому объекту НМА, подлежащая включению в его первоначальную стоимость, определяется пропорционально стоимости указанных объектов НМА по состоянию на дату включения указанных затрат в первоначальную стоимость объектов НМА.

В случае если определение стоимости указанных затрат в разбивке по каждому объекту НМА очень трудоемко либо экономически необоснованно/нецелесообразно, указанные затраты подлежат единовременному списанию на расходы ПАО РОСБАНК.

**4.6.3.5.** Для каждого объекта НМА при его первоначальном признании определяется срок полезного использования.

НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются НМА с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования объекта НМА определяется при его первоначальном признании и пересматривается в конце каждого отчетного года в порядке, установленном отдельными внутрибанковскими документами ПАО РОСБАНК.

В отношении НМА с неопределенным сроком полезного использования ежегодно оценивается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного НМА. Указанный срок полезного использования НМА начинает применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования НМА.

**4.6.3.6.** Последующая оценка НМА применительно ко всем группам однородных объектов НМА осуществляется по модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

**4.6.3.7.** Стоимость НМА погашается посредством начисления амортизации.

Начисление амортизации по объектам НМА производится линейным.

Сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта и срока полезного использования объекта, за каждый календарный день использования объекта.

Амортизация не начисляется по НМА с неопределенным сроком полезного использования.

Способ начисления амортизации объекта НМА пересматриваются в конце каждого отчетного года.

В отношении НМА с неопределенным сроком полезного использования ежегодно оценивается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного НМА и способ начисления амортизации. Указанный способ начисления амортизации начинает применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока начисления амортизации.

**4.6.3.8.** Все объекты НМА подлежат проверке на обесценение (включая проверку того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует или уменьшился) на конец каждого отчетного года.

**4.6.3.9.** Последующие затраты, понесенные ПАО РОСБАНК после первоначального признания приобретенного НМА или завершения самостоятельного создания НМА (затраты по модернизации НМА) подлежат признанию в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- если последующие затраты произведены в отношении НМА, на которые у Банка изначально существуют исключительные права на объекты интеллектуальной собственности, то такие затраты увеличивают первоначальную стоимость НМА (капитализируются);
- если последующие затраты произведены в отношении НМА, на которые у Банка изначально существуют неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, и срок полезного использования данного НМА определен, и в случае если сами затраты квалифицируются как исключительные права на объекты интеллектуальной собственности, то такие затраты отражаются как отдельный (новый) объект НМА (при условии, что срок полезного использования данного (нового) объекта более 12 месяцев, но не более срока действия исходного НМА, и Банком не предполагается продажа данного объекта в течение 12 месяцев). Иначе - такие затраты признаются расходами будущих периодов с последующим равномерным признанием в течение срока полезного использования исходного НМА (в т.ч. с учетом изменения срока полезного использования НМА в результате последующего пересмотра);
- если последующие затраты (не указанные в предыдущем буллите) произведены в отношении НМА, на которые у Банка изначально существуют неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, и срок полезного использования данного НМА определен, такие затраты признаются расходами будущих периодов с последующим равномерным признанием в течение срока полезного использования НМА (в т.ч. с учетом изменения срока полезного использования исходного НМА в результате последующего пересмотра);
- в остальных случаях последующие затраты признаются расходами единовременно.

При этом в случае если обновление, доработка, модернизация осуществляется поэтапно, увеличение первоначальной стоимости НМА, признание расходов будущих периодов осуществляется с даты документа, подтверждающего факт завершения всех работ по модернизации объекта НМА.

Затраты, понесенные ПАО РОСБАНК после первоначального признания приобретенных товарных знаков, связанные с продлением срока действия товарных знаков, не увеличивают первоначальную стоимость товарных знаков и отражаются на счетах по учету расходов.

#### **4.6.4. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (Недвижимость ВНОД).**

##### **4.6.4.1. Критерии признания объекта в составе Недвижимости ВНОД.**

ПАО РОСБАНК признает в составе Недвижимости ВНОД имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), которое одновременно удовлетворяет следующим критериям:

- a) находящееся (находящаяся) в собственности ПАО РОСБАНК;
- b) полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности;
- c) предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ПАО РОСБАНК не планируется.
- d) объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- e) стоимость объекта может быть надежно определена.

В случае если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается Недвижимостью ВНОД только в том случае, если лишь незначительная его часть (10% и менее от общей площади объекта недвижимости) предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Объектами Недвижимости ВНОД являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Кроме этого, в составе объектов Недвижимости ВНОД признается оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, являющегося объектом Недвижимости ВНОД, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно.

Определение соответствия объекта статусу Недвижимости ВНОД, а также перевод объекта в состав Недвижимости ВНОД (признание объекта в качестве Недвижимости ВНОД) или из состава Недвижимости ВНОД (прекращение признания объекта в качестве Недвижимости ВНОД) при изменении способа его использования осуществляется на основании первичных учетных документов, которые составляют соответствующими профильными подразделениями ПАО РОСБАНК с учетом указанных выше критериев.

Датой признания объекта Недвижимостью ВНОД для целей бухгалтерского учета является дата составления первичных учетных документов.

Объекты, признанные в составе Недвижимости ВНОД, учитываются на счетах № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, № 61906 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду», № 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», № 61908 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду».

Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно, признанное в составе Недвижимости ВНОД, отражается на отдельных лицевых счетах с присвоением отдельных инвентарных номеров.

**4.6.4.2.** Вложения в сооружение (строительство) объектов Недвижимости ВНОД учитываются на отдельном счете до готовности объекта к использованию.

В случае если отдельные затраты на сооружение (строительство) и доведение имущества до состояния, в котором оно пригодно для использования, подлежащие включению в первоначальную стоимость объектов Недвижимости ВНОД, относящиеся к нескольким объектам имущества (например, затраты на монтаж и т.д.), в документах контрагента указаны общей суммой без разбивки по объектам, стоимость таких затрат по каждому объекту имущества, подлежащая включению в его первоначальную стоимость, определяется пропорционально стоимости указанных объектов имущества по состоянию на дату включения указанных затрат в первоначальную стоимость объектов имущества.

В случае если определение стоимости указанных затрат в разбивке по каждому объекту имущества очень трудоемко либо экономически необоснованно/нецелесообразно, указанные затраты подлежат единовременному списанию на расходы ПАО РОСБАНК.

**4.6.4.3.** Единицей бухгалтерского учета Недвижимости ВНОД является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту присваивается инвентарный номер. Порядок присвоения инвентарных номеров определяется отдельным внутрибанковским документом ПАО РОСБАНК.

**4.6.4.4.** Первоначальная стоимость Недвижимости ВНОД формируется с включением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

**4.6.4.5.** Последующая оценка Недвижимости ВНОД осуществляется по справедливой стоимости.

Данный метод бухгалтерского учета Недвижимости ВНОД применяется последовательно ко всей Недвижимости ВНОД.

Определение справедливой стоимости Недвижимости ВНОД осуществляется централизованно соответствующими профильными подразделениями ПАО РОСБАНК и отражается в профессиональном суждении. Методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости Недвижимости ВНОД, определяются отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Председателем Правления ПАО РОСБАНК и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

При определении справедливой стоимости Недвижимости ВНОД затраты, которые могут возникнуть в связи с продажей или иным выбытием Недвижимости ВНОД, не учитываются.

В целях соответствия справедливой стоимости Недвижимости ВНОД рыночным условиям на отчетную дату оценка Недвижимости ВНОД по справедливой стоимости проводится Вертикалью материально-технического обеспечения ПАО РОСБАНК централизованно на конец каждого отчетного года.

Справедливая стоимость оборудования, составляющего неотъемлемую часть здания, то есть выполняющего свои функции только в его составе, а не самостоятельно, и признанного в составе Недвижимости ВНОД, определяется пропорционально справедливой стоимости объекта Недвижимости ВНОД.

Порядок определения справедливой стоимости Недвижимости ВНОД определяется отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Председателем Правления ПАО РОСБАНК и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

**4.6.4.6.** По Недвижимости ВНОД, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

**4.6.4.7.** Недвижимость ВНОД, отражаемая в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

**4.6.4.8.** Объект подлежит прекращению признания в составе Недвижимости ВНОД в следующих случаях:

- если хотя бы один из критериев, указанных в п.4.6.4.1 настоящей Учетной политики, перестает исполняться, в т.ч. при изменении способа использования объекта Недвижимости ВНОД;
- выбытия объекта Недвижимости ВНОД.

Прекращение признания объектов в качестве Недвижимости ВНОД в связи с изменением способа использования объекта Недвижимости ВНОД осуществляется ПАО РОСБАНК на основании первичных учетных документов.

Первичные учетные документы составляются Вертикалью материально-технического обеспечения ПАО РОСБАНК по объектам, учитываемым на балансе Головного офиса и филиалов ПАО РОСБАНК.

Датой прекращения признания объекта Недвижимости ВНОД для целей бухгалтерского учета в связи с изменением способа использования объекта Недвижимости ВНОД является дата составления первичных учетных документов.

Прекращение признания объектов в качестве Недвижимости ВНОД в связи с выбытием осуществляется ПАО РОСБАНК на основании первичных учетных документов.

Датой прекращения признания объекта Недвижимости ВНОД для целей бухгалтерского учета в связи с выбытием является дата выбытия. Дата выбытия определяется отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

#### **4.6.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАПП).**

**4.6.5.1.** Критерии признания объекта в составе ДАПП.

ПАО РОСБАНК признает в составе ДАПП объекты:

- a) основных средств;
- b) нематериальных активов;
- c) средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено,

если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в составе ДАПП, а не посредством продолжающегося использования.

Также ДАПП признаются указанные выше объекты, подлежащие в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП передаче акционерам при выплате имуществом дивидендов акционерам.

Указанные объекты могут быть признаны ДАПП только в случае исполнения следующих условий (далее - условия признания актива в составе ДАПП):

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

- руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Определение соответствия объекта статусу ДАПП, перевод объекта в состав ДАПП (признание объекта в составе ДАПП) или из состава ДАПП (прекращение признания объекта в составе ДАПП) при изменении способа его использования осуществляется ПАО РОСБАНК на основании первичных учетных документов, которые составляются специалистами соответствующего профильного подразделения по объектам, учитываемым на балансе Головного офиса и филиалов ПАО РОСБАНК, с учетом указанных выше критериев.

Датой признания объекта ДАПП для целей бухгалтерского учета является дата составления первичных учетных документов.

Объекты, признанные в составе ДАПП, учитываются на счете № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

**4.6.5.2.** Единицей бухгалтерского учета ДАПП является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту присваивается инвентарный номер. Порядок присвоения инвентарных номеров определяется отдельным внутрибанковским документом ПАО РОСБАНК.

**4.6.5.3.** Первоначальная стоимость ДАПП формируется с включением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

При этом по объектам недвижимости, полученным по договорам отступного, залога и в отношении которых ПАО РОСБАНК в соответствии с п.4 ст.170 Налогового кодекса Российской Федерации использует возможности принятия к вычету налога на добавленную стоимость, в целях осуществления данного вычета незамедлительно после первоначального признания ДАПП налог на добавленную стоимость (согласно полученному счету - фактуре) выделяется из первоначальной стоимости на отдельный лицевой счет, открываемый на балансовом счете второго порядка № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

**4.6.5.4.** Последующая оценка ДАПП осуществляется (при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена) по наименьшей из двух величин:

- а) первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП;
- б) справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Периодичность переоценки ДАПП осуществляется со следующей периодичностью:

- а) (в случае перевода объекта в состав ДАПП из других категорий) не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором был осуществлен перевод объекта в состав ДАПП;
- б) на конец отчетного года.

**4.6.5.5.** Объекты ДАПП не амортизируются.

**4.6.5.6.** Объекты ДАПП на обесценение не проверяются.

**4.6.5.7.** Объект подлежит прекращению признания в составе ДАПП в следующих случаях:

- если хотя бы одно из условий признания актива в качестве предназначенного для продажи перестает исполняться;

При этом увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые ПАО РОСБАНК, и существует достаточное подтверждение того, что ПАО РОСБАНК намеревается выполнить план по продаже актива. Следовательно, следующие ситуации, в которых возникают указанные события или обстоятельства, будут являться исключением из требования по ограничению периода продажи 12 месяцами:

(а) на дату, когда ПАО РОСБАНК обязывается исполнить план продажи долгосрочного актива, оно обоснованно ожидает, что другие стороны (не покупатель) наложат условия на передачу актива, что повлечет увеличение периода, требуемого для завершения продажи, и

(i) необходимые ответные действия на эти условия не могут быть инициированы до того, как получено обязательство по покупке с фиксированными условиями;

(ii) обязательство по покупке с фиксированными условиями в высшей степени вероятно в течение одного года;

(б) ПАО РОСБАНК получает обязательство по покупке с фиксированными условиями, и в результате покупатель или другая сторона неожиданно налагает условия на передачу долгосрочного актива, ранее классифицированного в качестве предназначенного для продажи, что влечет увеличение периода, требуемого для завершения продажи, и

(i) необходимые ответные действия на эти условия, были предприняты вовремя, и

(ii) ожидается благоприятное разрешение задерживающих факторов;

(с) в течение первоначального периода в один год возникали обстоятельства, которые ранее считались маловероятными. В результате долгосрочный актив, ранее классифицированный как предназначенный для продажи, не был продан до конца этого периода, и

(i) в течение первоначального периода в один год ПАО РОСБАНК предпринимает необходимые ответные действия на изменения в обстоятельствах;

(ii) активно ведется деятельность по продаже долгосрочного актива (или выбывающей группы) по цене, которая является обоснованной, с учетом изменений в обстоятельствах, и

(iii) остальные условия признания актива в качестве предназначенного для продажи удовлетворены.

- выбытия актива в результате продажи.

Прекращение признания объектов в качестве ДАПП в связи с прекращением исполнения условий признания актива в качестве предназначенного для продажи осуществляется ПАО РОСБАНК на основании первичных учетных документов, которые составляют соответствующим профильным подразделением с учетом указанных выше критериев.

Датой прекращения признания объекта ДАПП для целей бухгалтерского учета в связи с прекращением исполнения условий признания актива в качестве предназначенного для продажи является дата составления первичных учетных документов.

Прекращение признания объектов в качестве ДАПП в связи с выбытием осуществляется ПАО РОСБАНК на основании первичных учетных документов.

Датой прекращения признания объекта ДАПП для целей бухгалтерского учета в связи с выбытием является дата выбытия. Дата выбытия определяется отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Методы оценки, применяемые при определении стоимости ДАПП при прекращении признания в связи с переводом объекта из состава ДАПП (при прекращении исполнения условий признания объекта в составе ДАПП), а также порядок определения данной стоимости определяются отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Председателем Правления ПАО РОСБАНК и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

**4.6.6. Запасы.****4.6.6.1. Критерии признания объекта в составе Запасов.**

ПАО РОСБАНК признает в составе Запасов объекты:

- (а) в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности ПАО РОСБАНК либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов ОС, сооружении (строительстве), восстановлении объектов Недвижимости ВНОД;
- (б) а также объекты, удовлетворяющие критериям признания ОС, но не удовлетворяющих критериям признания объекта минимальным объектом учета ОС.

Определение соответствия объекта статусу Запасов, а также перевод объекта в состав Запасов (признание объекта в составе Запасов) или из состава Запасов (прекращение признания объекта в составе запасов) осуществляется на основании первичных учетных документов.

Объекты, признанные в составе Запасов, учитываются на счете № 610 «Запасы».

**4.6.6.2.** Затраты на создание (изготовление) объектов имущества, относимого для целей бухгалтерского учета к Запасам, в случае, если их создание (изготовление) осуществляется с привлечением разных подрядных организаций на разных этапах технологического цикла, после завершения расчетов с каждой из таких организаций и до получения готового объекта учитываются на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

В случае если отдельные затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение имущества до состояния, в котором оно пригодно для использования, подлежащие включению в первоначальную стоимость Запасов, относящиеся к нескольким объектам имущества (например, затраты на доставку, монтаж и т.д.), в документах контрагента указаны общей суммой без разбивки по объектам, стоимость таких затрат по каждому объекту имущества, подлежащая включению в его первоначальную стоимость, определяется пропорционально стоимости указанных объектов имущества по состоянию на дату включения указанных затрат в первоначальную стоимость объектов имущества.

В случае если определение стоимости указанных затрат в разбивке по каждому объекту имущества очень трудоемко либо экономически необоснованно/нецелесообразно, указанные затраты подлежат единовременному списанию на расходы ПАО РОСБАНК.

**4.6.6.3.** Затраты на приведение Запасов в состояние, пригодное для использования, понесенные после даты первоначального признания Запасов, подлежат отнесению на счета расходов.

**4.6.6.4.** Единицей бухгалтерского учета Запасов является единица номенклатуры.

В отдельных случаях, когда однородные по характеру и предполагаемому использованию Запасы однократного использования (потребления) передаются для использования (потребления) в дату их фактического получения ПАО РОСБАНК в том же количестве, в котором они были получены, и документ, подтверждающий факт передачи Запасов (отчет), оформляется той же датой, что и дата получения Запасов, при оприходовании и списании их стоимости допускается укрупнение номенклатуры по группе указанных запасов с одним наименованием (например, канцтовары).

**4.6.6.5.** Порядок формирования (определения) первоначальной стоимости Запасов определяется отдельным внутрибанковским документом ПАО РОСБАНК.

Первоначальная стоимость Запасов формируется с включением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

**4.6.6.6.** Последующая оценка Запасов осуществляется в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (т.е. по себестоимости).

При этом оценка Запасов осуществляется «партионно», т.е. стоимость каждой единицы Запасов определяется по цене партии закупки.



При партионном методе учет Запасов ведется по каждой партии запасов. Под партией понимаются объекты Запасов, поступившие одновременно по одному приходному документу либо по нескольким приходным документам.

Партионный метод учета и хранения Запасов применяется одновременно в бухгалтерской службе и на складе.

Особенности партионного метода учета Запасов:

- а) при партионном методе аналитический учет Запасов ведется в специальных регистрах, на которых учитываются поступление Запасов данной партии и расход Запасов только из данной партии;
- б) каждая партия Запасов на складе размещается обособленно, т.е. отдельно от других Запасов;
- в) в первичных расходных документах делаются отметки об отпуске Запасов из данной партии;
- г) оборотные ведомости по Запасам данной партии составляются отдельно от других Запасов до полного выбытия со склада данной партии.

**4.6.6.7.** Прекращение признания Запасов осуществляется партионно (см. п.4.6.6.6 настоящей Учетной политики).

**4.6.6.8.** Следующие виды Запасов, независимо от их стоимости за единицу (включая НДС):

- а) однократно используемые (потребляемые) для оказания банковских услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления и для технических целей (кроме Запасов, используемых на строительство, ремонт зданий, помещений, инвентаря и служебного автотранспорта, горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них) и других видов Запасов, фактическое использование которых требует документального подтверждения);
- б) канцелярские принадлежности (в том числе с логотипом ПАО РОСБАНК), датеры, штампы любых видов, клише, оснастки для штампов и тому подобные Запасы, кроме печатей, кассы букв и цифр, шрифты для самонаборных штампов, трафареты, лупы, доски маркерные и пробковые, упаковки для пластиковых карт;
- в) книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации;
- г) хозяйственные принадлежности, зеркала, почтовые ящики, корзины для мусора, вантузы, валики, веники, метлы, лопаты, скребки, ломы, кисти, перчатки (спецодежда), полотенецдержатели, бумагодержатели, дозаторы, совки, ведра, швабры, ключи для дверей, пеналы, органайзеры, ключницы, кронштейны, доводчики, брелоки для ключей вешалки-плечики, вешалки напольные, урны, вентиляторы, замки, лампы настольные и т.п. хозяйственные принадлежности;
- д) молотки, отвертки, плоскогубцы, напильники, пистолеты для силикона, бокорезы и т.п. механические и электрические инструменты;
- е) бейджи, материалы, предназначенные для изготовления пропусков;
- ж) сетевые фильтры, удлинители, переходники, адаптеры;
- з) посуда, столовые принадлежности, подносы, доски кухонные и разделочные, комнатные растения, цветочные горшки и цветочные композиции, новогодние украшения;
- и) таблички офисные/рекламные, рамки (фоторамки, деревянные, из профиля и т.п.), дипломы, грамоты, наградные доски, карманы, информационные стенды, воблеры, флип-чарты, конструкции и т.п. Запасы, используемые для размещения любого вида информации;
- й) калькуляторы (в том числе с логотипом ПАО РОСБАНК), подставки под средства связи, офисное оборудование, компьютерную и оргтехнику, телефонные гарнитуры, наушники, микрофоны;

- к) лампочки электрические разные, стартеры, патроны керамические, вилки заземления, клемники, клемные колодки, светильники потолочные и т.п. Запасы, используемые при обслуживании имущества ПАО РОСБАНК;
- л) батарейки, аккумуляторы, блоки/элементы питания и зарядные устройства малой энергетической емкостью;
- м) респираторы, медицинские маски, медицинские препараты, аптечки, средства индивидуальной защиты;
- н) мешки для пылесоса, масло для шредера, спреи чистящие, пылеудаляющие, распылители переворачиваемые и т. п. средства, используемые при обслуживании имущества ПАО РОСБАНК;
- о) патч-корды и/или кабели, стяжки, разъемы, шнуры соединительные, переключатели и т.п. Запасы, используемые при обслуживании имущества ПАО РОСБАНК;
- р) компьютерные клавиатуры, мыши, внешние дисководы и жесткие/твердотельные диски, накопители информации (USB, SSD, USD и др., в том числе с логотипом ПАО РОСБАНК), картридеры и иные устройства ввода/вывода информации, коврики для мышей компьютерных, защитная пленка и чехлы для устройств сотовой связи;
- q) сверла, буры, биты, саморезы, полотна для пил по дереву и металлу, круги отрезные по металлу, круги абразивные и т.п. материалы для инструментов;
- г) шпагат, винты, шурупы, гайки, мебельная фурнитура и т.п. крепежные материалы, изолента, припой, канифоль, клей и т.п. материалы, используемые для содержания и обслуживания имущества ПАО РОСБАНК;
- с) герметик, лен сантехнический, прокладки резиновые, подводка гибкая для воды, паста для смазки и т.п. Запасы, используемые при обслуживании и содержании имущества ПАО РОСБАНК;
- т) токены (устройства, предназначенные для повышения уровня безопасности операций в системах «Интернет-Банк» и «Интернет Клиент-Банк», выдаваемые физическим и юридическим лицам);
- и) Запасы, подлежащие распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов ПАО РОСБАНК в рекламных целях (печатная рекламная продукция);
- в) Запасы, подлежащие распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов ПАО РОСБАНК в рекламных целях (непечатная рекламная продукция стоимостью менее 100 рублей за единицу);
- w) иные Запасы, определение состава затрат и первоначальной стоимости которых не требует дополнительного документального оформления (не требует документа о комплектации), а также не предназначено для передачи в филиал/Головной офис ПАО РОСБАНК до момента ввода в эксплуатацию

при передаче их материально-ответственному лицу признаются переданными в эксплуатацию/использованными и подлежат единовременному списанию на расходы ПАО РОСБАНК на основании расходной накладной, составляемой по соответствующей типовой форме если в структурном подразделении ПАО РОСБАНК имеется склад, или отчета о Запасах, переданных в эксплуатацию, составляемого по соответствующей типовой форме, если в структурном подразделении ПАО РОСБАНК отсутствует склад или при передаче указанного вида Запасов материально-ответственному лицу, минуя склад, в структурном подразделении ПАО РОСБАНК, имеющем склад, и списываются материально-ответственными лицами с количественного учета.

Запасы, не указанные выше, включая:

- а) Запасы, используемые на строительство, ремонт зданий, помещений, инвентаря и служебного автотранспорта, горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них) и других видов Запасов, фактическое использование которых требует документального подтверждения;

- b) Запасы, приобретаемые для награждения/поощрения работников ПАО РОСБАНК (в том числе и членов их семей) и лиц, не являющихся работниками ПАО РОСБАНК, по итогам проведения корпоративных/благотворительных мероприятий, конкурсов, семинаров, тренингов (далее – Запасы для мероприятий);
- c) Запасы, подлежащие распространению среди деловых партнеров, клиентов и контрагентов ПАО РОСБАНК в рекламных или иных целях (не печатная рекламная продукция стоимостью более 100 рублей за единицу, сувенирная продукция, продукция с логотипом ПАО РОСБАНК и т.п.) (далее – рекламно-сувенирная продукция);
- d) Запасы, указанные в буллитах а)-с) настоящего пункта, определение первоначальной стоимости которых требует дополнительного документального оформления (требует документа о комплектации), а также Запасы, предназначенные для передачи в филиал/Головной офис ПАО РОСБАНК до момента их потребления, выполнения работ, оказания услуг в ходе обычной деятельности ПАО РОСБАНК, а также ввода их в эксплуатацию

при передаче материально-ответственному лицу учитываются на соответствующих счетах по учету Запасов и списываются на расходы и материально-ответственным лицом с количественного учета на основании первичных учетных документов, составленных материально-ответственным лицом по соответствующим типовым формам.

**4.6.6.9.** Иные Запасы, не поименованные в п. 4.6.6.8 настоящей Учетной политики, удовлетворяющие критериям признания ОС, но не удовлетворяющие критериям признания объекта минимальным объектом учета ОС (стоимостью по цене приобретения менее либо равной 100000 рублей за единицу (включая НДС)), в том числе определение первоначальной стоимости которых требует дополнительного документального оформления (требует документа о комплектации), а также Запасы, предназначенные для передачи в филиал/Головной офис ПАО РОСБАНК до момента их ввода в эксплуатацию, при передаче материально-ответственному лицу учитываются на соответствующих счетах по учету Запасов и списываются на расходы на основании первичных учетных документов, составленных материально-ответственным лицом по соответствующим типовым формам.

Запасы, удовлетворяющие критериям признания ОС, но не удовлетворяющие критериям признания объекта минимальным объектом учета ОС (стоимостью по цене приобретения менее либо равной 100000 рублей за единицу (включая НДС)), стоимость которых была списана на расходы в момент выдачи в эксплуатацию, продолжают учитываться в количественном учете до списания их с количественного учета вследствие их непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при аварии, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях), а также в связи с окончанием нормативного срока их использования, перехода прав собственности (в том числе при реализации) и иных причин на основании актов на списание материальных запасов, составленных материально-ответственным лицом по соответствующей типовой форме.

#### **4.6.7. Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (Средства труда).**

##### **4.6.7.1. Критерии признания объектов в составе Средств труда.**

ПАО РОСБАНК признает в составе Средств труда объект, который одновременно удовлетворяет следующим критериям:

- a) объект был получен по договору отступного или залога;
- b) назначение данного объекта ПАО РОСБАНК на дату первоначального признания не определено;
- c) объект соответствует критериям признания в составе ОС (п.4.6.2.1 настоящей Учетной политики, кроме объектов недвижимости, включая землю) или НМА (п.4.6.3.1 настоящей Учетной политики).

Объекты, признанные в составе Средств труда, учитываются на счете № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Если после первоначального признания объект перестает удовлетворять критериям признания в составе ОС (например, в связи с проведением переоценки), данное событие не является основанием прекращения признания объекта в составе Средств труда.

**4.6.7.2.** Единицей бухгалтерского учета Средств труда является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту присваивается инвентарный номер. Порядок присвоения инвентарных номеров определяется отдельным внутрибанковским документом ПАО РОСБАНК.

**4.6.7.3.** Первоначальная стоимость Средств труда формируется с включением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

**4.6.7.4.** Последующая оценка Средств труда осуществляется (при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена) по наименьшей из двух величин:

- а) первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве Средств труда;
- б) справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Периодичность переоценки Средств труда устанавливается как:

- а) не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Средств труда;
- б) на конец отчетного года.

Методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости Средств труда, определяются отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Председателем Правления ПАО РОСБАНК и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

**4.6.7.5.** Прекращение признания объекта в составе Средств труда допускается в случае определения намерений руководства ПАО РОСБАНК в отношении данного имущества (в т.ч. в случае продажи).

#### **4.6.8. Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (Предметы труда).**

##### **4.6.8.1. Критерии признания объектов в составе Предметов труда.**

ПАО РОСБАНК признает в составе Предметов труда объект, который одновременно удовлетворяет следующим критериям:

- а) объект был получен по договору отступного или залога;
- б) назначение данного объекта ПАО РОСБАНК на дату первоначального признания не определено;
- с) объект соответствует критериям признания в составе Запасов (п.4.6.6.1 настоящей Учетной политики).

Объекты, признанные в составе Предметов труда, учитываются на счете № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

**4.6.8.2.** Единицей бухгалтерского учета Предметов труда является единица номенклатуры.

**4.6.8.3.** Первоначальная стоимость Предметов труда формируется с включением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

**4.6.8.4.** Последующая оценка Предметов труда осуществляется (при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена) по наименьшей из двух величин:

- а) первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве Предметов труда;
- б) предполагаемой цены, по которой Предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки.

Периодичность переоценки Предметов труда осуществляется со следующей периодичностью:

- а) не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Предметов труда;

b) на конец отчетного года.

Методы оценки, применяемые при определении предполагаемой цены, по которой Предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки, а также порядок определения данной цены, определяются отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Председателем Правления ПАО РОСБАНК и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

**4.6.8.5.** Прекращение признания объекта в составе Предметов труда допускается в случае определения намерений руководства ПАО РОСБАНК в отношении данного имущества (в т.ч. в случае продажи).

#### **4.6.9. Аренда.**

**4.6.9.1.** В случае отсутствия в договоре аренды имущества его стоимости имущество учитывается на счетах внебалансового учета по рыночной стоимости, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с использованием источников получения необходимой информации, в частности данных органов статистики, информации, размещенной в средствах массовой информации, либо путем независимой оценки и т.п., и подтвержденной документально.

**4.6.9.2.** В случае если в договоре аренды имущества не указан его вид (ОС или другое имущество), классификация арендуемого имущества для определения внебалансового счета для учета указанного имущества осуществляется в соответствии с критериями признания, принятыми в ПАО РОСБАНК.

**4.6.9.3.** При передаче в аренду Запасов, учитываемых на лицевых счетах Главы А «Балансовые счета» Рабочего плана счетов ПАО РОСБАНК, в целях контроля данные объекты подлежат отражению на лицевых счетах, открываемых на балансовом счете второго порядка № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду».

#### **4.6.10. Прочее.**

**4.6.10.1.** Платежи за предоставленное неисключительное право пользования программными продуктами (лицензиями) в течение или менее 12 месяцев, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются ПАО РОСБАНК в расходы текущего временного интервала.

Платежи за предоставленное неисключительное право пользования программными продуктами (лицензиями, базами данных и т.п.) или за право пользования результатами интеллектуальной деятельности (фильмы, фотографии, музыкальные произведения и т.п.), предназначенные для использования в течение или менее 12 месяцев, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете ПАО РОСБАНК как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение планируемого срока использования неисключительных прав пользования, указанного в договоре, либо совпадающего со сроком действия договора.

**4.6.10.2.** Расходы на приобретение права на земельные участки, в том числе расходы на приобретение права на заключение договора аренды земельных участков, подлежат списанию на расходы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на государственную регистрацию указанного права (если регистрация требуется) или с даты заключения договора аренды равномерно в течение срока действия этого договора аренды.

**4.6.10.3.** Операции по учету расчетов с подотчетными лицами при осуществлении ими на территории Российской Федерации расходов в иностранной валюте в разрешенных законодательством Российской Федерации случаях отражаются в учете по обменному курсу, указанному в документе, подтверждающем обмен подотчетными лицами валюты Российской Федерации на иностранную валюту, в которой осуществляется оплата расходов. При этом указанный документ должен быть датирован не позже даты проведения подотчетными лицами операции по оплате таких расходов. В случае отсутствия документа, подтверждающего обмен подотчетными лицами валюты Российской Федерации на иностранную валюту, отражение в учете операций, осуществляемых подотчетными лицами на территории Российской Федерации в иностранной валюте (в разрешенных законодательством Российской Федерации случаях), осуществляется по курсу, установленному Банком России на дату утверждения авансового отчета.

#### **4.7. Операции доверительного управления.**

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления определяется отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Главным бухгалтером ПАО РОСБАНК и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

Бухгалтерский учет денежных средств, ценных бумаг и имущества, принятых ПАО РОСБАНК в доверительное управление, осуществляется обособлено отдельно от учета имущества, принадлежащего ПАО РОСБАНК на праве собственности.

#### **4.8. Налоги и сборы.**

Налоговый учет осуществляется ПАО РОСБАНК в строгом соответствии с действующим налоговым законодательством и изданными на его основе нормативными документами. Принципы налогового учета в ПАО РОСБАНК определяются отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

При осуществлении ПАО РОСБАНК операций, облагаемых НДС, бухгалтерское отражение НДС, полученного и уплаченного по таким операциям, осуществляется в дату, установленную налоговым законодательством Российской Федерации, с учетом положений Учетной политики ПАО РОСБАНК для целей налогообложения.

Порядок перевода денежных средств в уплату налога на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации и в бюджеты муниципальных образований по месту нахождения филиалов ПАО РОСБАНК и порядок передачи сумм платежей по налогу на прибыль между филиалами и Головным офисом Банка определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

Порядок расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов определяется отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Главным бухгалтером ПАО РОСБАНК и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ПАО РОСБАНК осуществляется только на балансе Головного офиса ПАО РОСБАНК. Порядок отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов определяется отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Главным бухгалтером ПАО РОСБАНК и являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ПАО РОСБАНК ведется только в валюте Российской Федерации.

#### **4.9. Финансовые результаты деятельности.**

Порядок отражения в бухгалтерском учете финансовых результатов деятельности определяется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ПАО РОСБАНК и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, с учетом следующих особенностей.

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

Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года устанавливается временной интервал, равный календарному месяцу.

Для всех без исключения ссуд/активов/требований, отнесенных к III категории качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд, получение процентных доходов признается Банком определенным.

Доходы и расходы в ПАО РОСБАНК отражаются на соответствующих счетах второго порядка Рабочего плана счетов. Для учета доходов и расходов в иностранной валюте Головной офис ПАО РОСБАНК, внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в баланс Головного офиса ПАО РОСБАНК, а также филиалы ПАО РОСБАНК и внутренние структурные подразделения, операции которых включаются в балансы филиалов, осуществляющие бухгалтерское отражение операций в информационной системе «БИС», используют внесистемный учет. Для этого в Главе «А» на счетах по учету доходов и расходов открываются внесистемные счета в иностранной валюте. Обороты по этим счетам не включаются в данные синтетического учета, остатки по ним как в рублях, так и в иностранной валюте, по состоянию на конец каждого операционного дня равны нулю. Сформированные на внесистемных счетах в течение дня доходы и расходы в иностранной валюте конвертируются в валюту Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на дату признания этих сумм доходом/расходом для целей бухгалтерского учета, и отражаются на соответствующих счетах доходов и расходов в валюте Российской Федерации.

ПАО РОСБАНК осуществляет ежегодное формирование финансового результата своей деятельности. Формирование финансового результата по итогам каждого отчетного года производится в соответствии с отдельными указаниями Банка России.

Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности филиалов ПАО РОСБАНК в течение отчетного года осуществляется на балансах филиалов. По итогам отчетного года финансовые результаты филиалов передаются на баланс Головного офиса ПАО РОСБАНК с использованием счетов 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала», 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала». Данная операция осуществляется по графику, утверждаемому ежегодно Председателем Правления ПАО РОСБАНК, но не позднее дня составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **5. Порядок и срок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составляется ПАО РОСБАНК в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. В целях настоящей Учетной политики последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с настоящим разделом.

Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации – в рублях, при этом все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

В состав годовой отчетности ПАО РОСБАНК включаются:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
  - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага, и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
  - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к годовой отчетности.

Пояснительная информация к годовой отчетности формируется в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

Годовая отчетность подлежит обязательному аудиту в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и публикуется вместе с аудиторским заключением.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности ПАО РОСБАНК, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние ПАО РОСБАНК на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ПАО РОСБАНК вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ПАО РОСБАНК ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены следующие события:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов ПАО РОСБАНК банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен ПАО РОСБАНК;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную

дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов ПАО РОСБАНК по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам ПАО РОСБАНК до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат сотрудникам ПАО РОСБАНК по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у ПАО РОСБАНК имелаась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ПАО РОСБАНК является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности ПАО РОСБАНК или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- переоценка основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января нового года;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- 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.

К некорректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены следующие события:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и (или) выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности ПАО РОСБАНК, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов (распределении части прибыли между участниками);
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов ПАО РОСБАНК;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.



Корректирующие события после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете ПАО РОСБАНК в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими бухгалтерский учет соответствующих операций, разработанными в соответствии с нормативными документами Банка России и утверждаемыми Главным бухгалтером ПАО РОСБАНК.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете ПАО РОСБАНК не отражаются.

События после отчетной даты ПАО РОСБАНК отражает в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности. При этом датой составления годовой отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем ПАО РОСБАНК, и она ежегодно определяется приказом руководителя ПАО РОСБАНК..

Существенной ПАО РОСБАНК признается ошибка по любой статье «Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)», включенного в состав годовой отчетности, в размере одного и более процентов от величины собственных средств (чистых активов) Банка, отраженных в составе отчета за год, в котором допущена ошибка.

Ошибки, допущенные в иных сведениях в составе годовой отчетности, признаются существенными в случае, если они привели к искажениям в отчетности, позволяющим пользователям отчетности подвергнуть сомнению достоверность прочих ее показателей.

Сшив «Годовая отчетность за \_\_\_\_ год» хранится распределенно под ответственностью Главного бухгалтера ПАО РОСБАНК (по операциям Головного офиса ПАО РОСБАНК и подчиненных ему внутренних структурных подразделений, а также типовые формы синтетического учета, предусмотренные п. 1.6 Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», в целом по ПАО РОСБАНК) и главных бухгалтеров филиалов ПАО РОСБАНК (по операциям филиалов ПАО РОСБАНК и подчиненных им внутренних структурных подразделений).

## **6. Заключительные положения.**

Настоящая Учетная политика, а также все изменения и дополнения к ней, утверждаются Председателем Правления ПАО РОСБАНК.

Изменение настоящей Учетной политики может производиться в случаях:

- изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработки или выбора нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности ПАО РОСБАНК, в том числе связанного с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Изменения, внесенные в настоящую Учетную политику, вводятся в действие с начала следующего финансового года, если иное:

- не предусмотрено законодательными или нормативными документами, приведшими к необходимости изменения Учетной политики; или
- не обуславливается причиной такого изменения.

Изменения, вносимые во внутрибанковские нормативные документы, поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не требующие изменения собственно настоящей Учетной политики, могут вводиться в действие в течение всего финансового года. При этом переиздание настоящей Учетной политики не требуется.

В случае внесения изменений в настоящую Учетную политику внутрибанковские нормативные документы, поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не затронутые такими изменениями, продолжают действовать и не переиздаются.