



Альфа·Банк

## ПРИКАЗ

«29» декабря 2014 года

Москва

№ 1534

Об утверждении учетной политики  
АО «АЛЬФА-БАНК» на 2015 год

### ПРИКАЗЫВАЮ:

В соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в целях ведения подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования материальных и финансовых ресурсов:

1. Утвердить Учетную политику АО «АЛЬФА-БАНК» для целей бухгалтерского учета на 2015 год (далее – Учетная политика) в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Приказу.
2. Всем структурным подразделениям Центрального офиса и филиалам Банка обеспечить порядок ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательными нормами, Учетной политикой, Приказами по Банку и Распоряжениями Главного бухгалтера.
3. Настоящий Приказ вступает в силу с 01.01.2015 года.

Председатель Правления

А.Б. Соколов

Исполнитель Троян А.И. тел. 011-2330

**СОГЛАСОВАНО:**

Главный бухгалтер

Начальник канцелярии Дирекции поддержки  
и развития инфраструктуры бизнеса



Попова М.И.

Постникова А.Ю.

**РЕЗУЛЬТАТ СОГЛАСОВАНИЙ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ:**

<i>Должность</i>	<i>Результат согласования</i>	<i>ФИО</i>
И.о. Начальника Управления методологии бухгалтерского учета	<i>Согласовано в электронном виде</i>	Малыгин В.А.
Начальник Управления банковской отчетности	<i>Согласовано в электронном виде</i>	Шейко М.В.
Начальник Налогового управления	<i>Согласовано в электронном виде</i>	Кохно А.П.
Начальник Управления бухгалтерского учета и контроля	<i>Согласовано в электронном виде</i>	Корсунова Е.И.
Начальник Управления организации и учета внутрибанковских операций	<i>Согласовано в электронном виде</i>	Холмская Н.С.



Рассылка:

По списку согласователей

Игумнова Т.В.

Троян А.И.

Все руководители блоков банка

Управляющие филиалами

Главные бухгалтеры филиалов



Приложение  
к приказу АО «АЛЬФА-БАНК»  
от «29» декабря 2014 г. № 1537

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «АЛЬФА-БАНК» на 2015 год

Москва  
2014

Наименование регламентного документа	Учетная политика АО «АЛЬФА-БАНК» на 2015 год	
Действие регламентного документа распространяется на подразделения	<input checked="" type="checkbox"/> Центральный офис <input checked="" type="checkbox"/> Московский дополнительный офис (кроме дополнительных офисов нового розничного бизнеса) <input checked="" type="checkbox"/> Московский дополнительный офис нового розничного бизнеса <input checked="" type="checkbox"/> Филиал <input checked="" type="checkbox"/> Дополнительный офис Филиала <input checked="" type="checkbox"/> Операционный офис Филиала <input checked="" type="checkbox"/> Операционный офис ЦО Банка <input checked="" type="checkbox"/> Кредитно-кассовый офис Филиала	
Уровень доступа	Общий	
Подразделение -разработчик документа	Управление методологии бухгалтерского учета	
Руководитель подразделения-разработчика	И.о. начальника Управления методологии бухгалтерского учета Малыгин В.А.	
Исполнитель документа	Начальник отдела учетной политики Троян А.И.	
Вид согласования	<input checked="" type="checkbox"/> Согласование по умолчанию не разрешено <input type="checkbox"/> Согласование по умолчанию разрешено	
Результаты согласования		
Должность	Фамилия И.О.	Результат согласования
Главный бухгалтер	Попова М.И.	Согласовано
И.о. начальника Управления методологии бухгалтерского учета	Малыгин В.А.	Согласовано
Начальник Управления банковской отчетности	Шейко М.В.	Согласовано
Начальник Налогового управления	Кохно А.П.	Согласовано
Начальник Управления бухгалтерского учета и контроля	Корсунова Е.И.	Согласовано
Начальник Управления организации и учета внутрибанковских операций	Холмская Н.С.	Согласовано
Версия документа	Дата и номер распоряжения	

Адрес в каталоге: \_\_\_\_\_

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	4
2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	5
3. КОНТРОЛЬ СОВЕРШЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКИХ ОПЕРАЦИЙ .....	6
4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ И ВЕДЕНИЯ АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА.....	7
5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ФИЛИАЛАМИ .....	8
6. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ОПЕРАЦИЙ БАНКА	8
6.1. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств и других активов .....	8
6.2. Учет операций, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, операций покупки-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов .....	9
6.3. Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами .....	10
6.4. Учет и формирование резервов.....	15
6.5. Учет кассовых операций.....	15
6.6. Учет фактов хозяйственной жизни.....	16
6.7. Инвентаризация имущества и обязательств .....	18
6.8. Учет доходов, расходов, финансового результата.....	19
6.9. Признание доходов и расходов.....	19
6.10. Учет расчетов с бюджетом .....	21
7. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ .....	22

## 1. Общие положения

1.1. Учетная политика АО «АЛЬФА-БАНК» (далее — «Банк») сформирована на основе:

- Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положения Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (далее — Положение № 385-П);
- Положения Банка России от 04.07.2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

1.2. Реализация учетной политики осуществляется исходя из следующих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

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

1.2.2. Банк отражает доходы и расходы по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (получения документов), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

1.2.3. Выбранная Банком учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

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

1.2.4. Реальность оценки активов и пассивов, доходов и расходов, разумное, с достаточной степенью осторожности, отражение их в учете, обеспечивающее стабильность финансового положения Банка и не допускающее создание скрытых резервов.

1.2.5. Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России или внутрибанковскими правилами.

1.2.6. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

1.2.7. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

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

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

1.2.10. Активы Банка принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости с применением дополнительных счетов, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными документами Банка России и внутрибанковскими правилами, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

1.2.11. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

## **2. Организация бухгалтерского учета, правила документооборота и технология обработки учетной информации**

2.1. В целях организации бухгалтерского учета в соответствии с законодательными и нормативными требованиями в Банке разработаны следующие внутренние документы:

2.1.1. Утвержденные Приказами Председателя Правления Банка настоящая Учетная политика АО «АЛЬФА-БАНК», Рабочий план счетов бухгалтерского учета АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – РПС), регламентные документы, устанавливающие порядок проведения и оформления банковских операций и сделок, формы первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета, порядок взаимодействия подразделений и документооборота, функции и полномочия подразделений; порядок открытия, закрытия, ведения счетов клиентов, хранения юридических дел клиентов.

2.1.2. Распоряжения Главного бухгалтера, содержащие детальные требования к порядку и организации бухгалтерского учета банковских операций и сделок, документообороту, порядку исправления ошибочных бухгалтерских записей, а также, устанавливающие порядок контроля правильности бухгалтерского учета.

2.2. Ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в контролирующие органы несет Главный бухгалтер. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций Банка, предоставлению Главному бухгалтеру и подчиненным ему подразделениям необходимых документов и сведений подлежат обязательному и своевременному выполнению всеми сотрудниками Банка.

2.3. Все операции Банка оформляются оправдательными документами – первичными учетными документами. Первичные учетные документы содержат обязательные реквизиты, предусмотренные законодательными и нормативными требованиями, а также дополнительные реквизиты, определяемые характером операции и особенностями обработки учетной информации. Для составления первичных учетных документов по банковским операциям и сделкам применяются формы, разработанные Банком; по фактам хозяйственной жизни, проводимым с целью обеспечения деятельности Банка (далее – хозяйственные операции) – формы, утвержденные Госкомстатом РФ или уполномоченными органами на основании федеральных законов, а при отсутствии таковых, а также в отдельных случаях по решению Председателя Правления Банка – формы, разработанные Банком.

2.4. Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется:

- подразделениями, подчиненными Главному бухгалтеру Банка (бухгалтерскими службами);
- операционными подразделениями – операций по корреспондентским счетам и счетам клиентов, счетам межфилиальных расчетов, операций с наличными денежными средствами, кредитных и некредитных операций с юридическими лицами, операций предоставления банковских продуктов и услуг физическим лицам и т.п.

2.5. Бухгалтерские службы отражают банковские операции и сделки в бухгалтерском учете на основании распоряжений подразделений, ответственных за проведение и оформление операций (распоряжения предоставляются либо в бумажном, либо электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи уполномоченного сотрудника (в том числе в виде электронного файла проводок)); факты хозяйственной жизни – на основании первичных документов (актов, счетов-фактур, накладных, авансовых отчетов и т.п.).

2.6. Если в первичных учетных документах не содержатся реквизиты (поля) для указания корреспонденции счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерские записи оформляются мемориальными ордерами формы 0401108. В зависимости от характера операции и особенностей



обработки учетной информации в свободных полях мемориального ордера могут указываться дополнительные реквизиты<sup>1</sup>.

2.7. Распределение операций для отражения в бухгалтерском учете между сотрудниками бухгалтерских служб осуществляют руководители бухгалтерских служб не ниже начальника отдела. Рабочее время бухгалтерских служб устанавливается с учетом обеспечения своевременного отражения в бухгалтерском учете всех документов, поступивших в течение операционного дня, при необходимости организуется посменная работа.

2.8. Хранение первичных документов по банковским операциям и сделкам осуществляется подразделениями, на которые возложены функции по их проведению и оформлению, по хозяйственным операциям – бухгалтерскими службами. Хранение бухгалтерских документов (регистров бухгалтерского учета, оснований для выполнения бухгалтерских проводок) осуществляется бухгалтерскими службами и операционными подразделениями, на которых возложены функции по отражению операций в бухгалтерском учете.

2.9. Операции московских дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, находящихся в рамках федерального округа, на территории которого находится головной банк, кредитно-кассовых офисов отражаются в балансе головного банка.

Операции дополнительных офисов филиала, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, находящихся в рамках федерального округа, на территории которого находится филиал, отражаются в балансе филиала.

2.10. Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

### **3. Контроль совершения бухгалтерских операций**

3.1. В целях предупреждения, выявления и исправления ошибок при отражении операций в бухгалтерском учете Главным бухгалтером и его заместителями, главными бухгалтерами филиалов (заместителями), начальниками отделов, уполномоченными сотрудниками бухгалтерских служб осуществляется контроль бухгалтерских операций в порядке, установленном Разделом 3 Части III Положения №385-П.

3.2. Сотрудники, осуществляющие отражение операций в бухгалтерском учете, и контролирующие лица имеют индивидуальное сетевое имя и личный пароль для работы в банковской информационной системе, позволяющие однозначно идентифицировать в системе действия каждого сотрудника и обеспечить распределение прав доступа. По запросу контролирующих лиц службы сопровождения системы разрабатывают процедуры дополнительного контроля и контрольные отчеты по заданным алгоритмам.

3.3. Текущий контроль осуществляется исполнителями и контролируемыми лицами: при приеме к исполнению документов по отражению операций в бухгалтерском учете, на этапах обработки учетной информации, при закрытии операционного дня. В случае отражения операций автоматически посредством банковской информационной системы автоматическое выполнение бухгалтерской проводки осуществляется либо по факту подтверждения операции контролирующим лицом, либо после предварительного визуального контроля проекта проводки исполнителем.

3.4. Исправление ошибочных бухгалтерских записей осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и организационно-распорядительными документами по вопросу осуществления исправительных проводок. По результатам анализа выявленных ошибок принимаются меры к их дальнейшему недопущению.

3.5. Главный бухгалтер и его заместители, главные бухгалтера филиалов проводят ежедневный последующий контроль корректности отражения операций и формирования баланса Банка.

## 4. Порядок открытия счетов и ведения аналитического учета

4.1. Бухгалтерский учет операций Банка осуществляется по утвержденному Рабочему плану счетов с детализацией учетной информации путем открытия отдельных лицевых счетов для отражения операций. Счета аналитического учета (лицевые счета) открываются в соответствии с нормативными требованиями Банка России и внутренними документами, которыми определяется:

- процедура взаимодействия подразделений Банка и документооборот при открытии и закрытии лицевых счетов;
- порядок нумерации и требования к наименованиям лицевых счетов;
- порядок заведения лицевого счета в банковскую информационную систему и установление соответствующих параметров счета;
- порядок контроля состояния лицевых счетов;
- ответственность конкретных сотрудников за сопровождение соответствующих лицевых счетов.

4.2. Ведение аналитического учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям, расчетов по отдельным операциям покупки-продажи валюты, расчетов по заработной плате с сотрудниками, расходов будущих периодов по хозяйственным операциям, корпоративным пластиковым картам осуществляется в программе операционного дня. Для организации учета в разрезе инвентарных объектов учета имущества, расчетов с контрагентами или клиентами, работниками по заработной плате дополнительно используется отдельное программное обеспечения.

При этом, в банковской информационной системе (основной банковской программе операционного дня) учет указанных операций ведется на соответствующих лицевых счетах итоговыми суммами по операциям за день или по каждой операции.

4.3. В течение года лицевые счета ведутся в виде электронной базы данных. Лицевые счета клиентов распечатываются по факту проведения операций в порядке, установленном внутрибанковскими документами и в соответствии с требованиями Банка России.

4.4. Открытие лицевых счетов в Банке осуществляется:

- по операциям Головного банка (в том числе его внутренних структурных подразделений) - уполномоченными сотрудниками Управления бухгалтерского учета и контроля, Управления организации и учета внутрибанковских операций (за исключением клиентских счетов) на основании распоряжений и заявок подразделений, ответственных за проведение и оформление операций Банка;
- по операциям филиалов (в том числе его внутренних структурных подразделений) - уполномоченными сотрудниками Отдела учета и отчетности филиала (за исключением клиентских счетов) на основании распоряжений и заявок подразделений, ответственных за проведение и оформление операций филиала;
- клиентских счетов – уполномоченными подразделениями в порядке, установленном внутренними документами Банка;

4.5. Открытые и закрытые лицевые счета регистрируются в книгах регистрации лицевых счетов. Ведутся две книги:

- Книга регистрации открытых клиентских счетов;
- Книга регистрации открытых внутрибанковских счетов.

Книги ведутся в электронном виде с возможностью распечатывания ведомостей открытых и закрытых лицевых счетов. Периодичность распечатывания и порядок хранения книги регистрации счетов, ведомостей открытых и закрытых лицевых счетов осуществляется в соответствии с порядком, установленным Разделом 2 Части III Положения № 385-П.

## **5. Порядок проведения расчетов с филиалами**

5.1. Осуществление расчетов в Банке производится в соответствии с Расчетной политикой банка, законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

5.2. Головной банк осуществляет расчеты с филиалами через счета Внутрибанковских требований (обязательств) по переводам клиентов, счета Внутрибанковских требований (обязательств) по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала согласно Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

5.3. Счета Внутрибанковских требований (обязательств) по переводам клиентов, счета Внутрибанковских требований (обязательств) по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала открываются в разрезе каждого филиала – участника расчетов по видам операций и кодам валют. Единый результат по совершенным операциям в разрезе филиалов, видов валют, видов операций выводится на ежедневной основе.

## **6. Особенности бухгалтерского учета отдельных видов операций Банка**

### ***6.1. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств и других активов***

6.1.1. Учет кредитных, депозитных и прочих операций по размещению (привлечению) денежных средств ведется в соответствии с требованиями нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

6.1.2. В целях исчисления сроков привлечения (размещения) денежных средств, для целей бухгалтерского учета на соответствующих балансовых счетах второго порядка, Банк руководствуется ст.191 ГК РФ, согласно которой в течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

6.1.3. Особенности учета операций, связанных с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам и депозитам в драгоценных металлах, займам в ценных бумагах.

6.1.3.1. Учет осуществляется по методу «начисления» в соответствии с Положением № 385-П.

6.1.3.2. По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

6.1.3.4. По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

6.1.3.5. Проценты по договорам займа активов, отличных от денежных средств и ценных бумаг, подлежащие налогообложению налогом на добавленную стоимость, начисляются на счетах бухгалтерского учета в сумме без НДС. Сумма НДС по таким процентам отражается согласно п.6.9. настоящей Учетной политики на счетах 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» /60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» в момент получения/уплаты указанных процентов соответственно.

6.1.3.6. Проценты, предусмотренные п. 2 статьи 811 Гражданского кодекса РФ, являются санкцией за невыполнение должником установленного для возврата кредита (части кредита) срока и подлежат отнесению на доходы аналогично штрафам и неустойкам в порядке, определенном п. 6.9.4.4 настоящей Учетной политики.

6.1.3.7. По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

6.1.4. Особенности внебалансового учета обеспечения по привлеченным (размещенным) средствам.

6.1.4.1. Суммы поручительств и гарантий, установленных в фиксированной сумме и полученных в обеспечение договоров о предоставлении возобновляемой кредитной линии, овердрафта, при полном погашении должником основного обязательства (в том числе всех траншей кредитной линии) списанию с внебалансовых счетов не подлежат.

6.1.4.2. По договору поручительства, заключенному в обеспечение кредита, предоставленного в иностранной валюте, предусматривающему исполнение поручителем обязательства должника в сумме рублевого эквивалента по курсу Банка России на определенную договором дату, поручительство отражается на внебалансовых счетах в валюте обязательства должника.

6.1.4.3. Объекты принятого/предоставленного залога отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога.

6.1.5. Операции Банка, по приобретению и реализации на возмездной основе прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, отражаются в соответствии с требованиями Приложения 11 Положения № 385-П.

6.1.6. Реструктурированным активом (ссудой) признается актив (ссудная задолженность), по которому на основании дополнительных соглашений к договору с должником (дополнительных соглашений к кредитному договору с заемщиком), на основании которого образовался актив (на основании которого ссуда была предоставлена), изменены существенные первоначальные условия договора, при наступлении которых должник (заемщик) получает право исполнять обязательства по договору (по ссуде) в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения, как основного долга, так и процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

## ***6.2. Учет операций, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, операций покупки-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов***

6.2.1. Совершение операций в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами определен внутренними документами, разработанными в соответствии с требованиями законодательных и нормативных документов.

6.2.2. Счета в иностранной валюте и драгоценных металлах открываются на всех счетах, где могут учитываться соответствующие операции. В балансе Банка операции, проводимые по счетам, открытым в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в рублях по действующему курсу Банка России, учетной цене на драгоценный металл.

6.2.3. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и драгоценных металлах.

6.2.4. Требования и обязательства Банка, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются на счетах, открытых в валюте платежа по таким требованиям и обязательствам, если иное не установлено Банком России.

6.2.5. Переоценка счетов, открытых в иностранной валюте и драгоценных металлах, производится автоматически по мере изменения валютного курса и учетной цены драгоценного металла, установленных Банком России.

По счетам, открытым в иностранных валютах, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России, переоценка производится по курсу таких валют. При этом курс таких валют определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты spot bid к доллару США по данным информационной системы Reuters на дату, предшествующую дате определения курса.

6.2.6. Аналитический учет результатов переоценки счетов в иностранной валюте и в драгоценных металлах ведется отдельно по каждому коду иностранной валюты и драгоценных металлов.

6.2.7. При проведении операций покупки/продажи одной валюты против другой с различными сроками валютирования возникающие курсовые разницы отводятся на счета по учету доходов/расходов Банка в момент осуществления конверсии.

6.2.8. Сделки купли-продажи иностранной валюты, исполнение требований и обязательств по которым возможно в любую из дат установленного условиями сделки периода, учитываются на счетах Главы Г<sup>1</sup> по срокам от даты заключения сделки до даты окончания периода исполнения по сделке.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сделки, требования и обязательства по сделке, учитываемые на счетах Главы Г, переносятся с лицевых счетов со «старым» сроком на лицевые счета с «новым» сроком.

По сделкам, исполнение требования и обязательства по которым осуществляется в разные дни от даты заключения сделки до даты определения срока исполнения требований/обязательств по сделке, счета второго порядка на счетах Главы Г определяются отдельно для учета требований и для учета обязательств в зависимости от установленных условиями сделки для каждого из них срока расчетов.

6.2.9. Учет срочных сделок купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, срок исполнения по которым наступил, однако фактического их исполнения ни одной из сторон не последовало, и между Банком и контрагентом не достигнуто соглашений ни о новом сроке исполнения сделки, ни о расторжении, прекращается на счетах Главы Г в день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) с ее последующим отражением на балансовых счетах.

6.2.10. Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с колебанием курсов, ставок, индексов или других переменных, переоцениваются на счетах Главы Г:

- в связи с изменением официального курса иностранной валюты — ежедневно;
- в связи с изменением учетной ставки Банка России на драгоценные металлы — ежедневно;
- в связи с изменением рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг — по мере изменения рыночной (справедливой) цены ценных бумаг;
- в связи с изменением других переменных, а также рыночных значений переменных, составляющих формулу расчета требований/обязательств (формулу расчета платежа) — в последний рабочий день месяца.

### **6.3. Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами**

6.3.1. Оформление и бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами, в том числе:

- по приобретению и реализации ценных бумаг сторонних эмитентов: долевых ценных бумаг, долговых обязательств, депозитарных расписок, векселей третьих лиц;
- по выпуску Банком векселей и облигаций;
- по переоценке ценных бумаг

осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

6.3.2. Особенности учета операций с долевыми ценными бумагами и долговыми обязательствами (кроме векселей).

6.3.2.1. Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

---

<sup>1</sup> Счета Главы Г — счета Плана счетов «Главы Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», утвержденного Положением 385-П.

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

6.3.2.2. Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется Банком в следующем порядке:

6.3.2.2.1. Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, допущенных к торгам у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, признается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая указанным организатором торговли в соответствии с российским законодательством (в соответствии с нормативными актами Банка России и/или федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг).

Если по одной и той же ценной бумаге средневзвешенная цена на дату переоценки рассчитывалась двумя или более организаторами торговли, то для целей определения ТСС средневзвешенная цена принимается по тому организатору торговли, у которого был наибольший за торговый день (дату переоценки) оборот по данной ценной бумаге.

Если в дату переоценки ни один организатор торговли не раскрыл информацию о средневзвешенной цене, то текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг на дату переоценки признается средневзвешенная цена на ближайшую предшествующую дату, в которую раскрывалась средневзвешенная цена, но не позднее трех месяцев с даты ее последнего раскрытия.

6.3.2.2.2. Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, признается средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

Если по одной и той же ценной бумаге средневзвешенная цена на дату переоценки рассчитывалась двумя или более иностранными организаторами торговли, а также рассчитывалась по результатам торгов на внебиржевом рынке, то для целей определения ТСС средневзвешенная цена принимается по тому организованному или внебиржевому рынку, по которому был наибольший оборот. Определение наибольшего оборота производится в следующем порядке:

- по каждому организатору торгов (внебиржевому рынку) рассчитываются следующие показатели:
- оборот за дату переоценки;
- средний оборот за последние 5 календарных дней, предшествующих дате переоценки.

Из двух показателей выбирается показатель (торговый оборот) с наименьшим значением.

- затем наименьшие значения по каждому организатору торгов (внебиржевому рынку) сравниваются между собой, и среди них выбирается максимальная величина, которая и будет признаваться наибольшим торговым оборотом.

Если в дату переоценки ни один из зарубежных организаторов торговли не раскрыл информацию о средневзвешенной цене, а также средневзвешенная цена не рассчитывалась по результатам торгов на внебиржевом рынке, то текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг на дату переоценки признается средневзвешенная цена на ближайшую предшествующую дату, в которую раскрывалась средневзвешенная цена, но не позднее трех месяцев с даты ее последнего раскрытия.

6.3.2.2.3. ТСС ценных бумаг, допущенных одновременно к торгам как у российских, так и у иностранных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, определяется в соответствии с п.6.3.2.2.1 - 6.3.2.2.2 по тому организатору торговли (российскому или иностранному), у которого был наибольший за торговый день (дату переоценки) оборот по данной ценной бумаге.

6.3.2.2.4. Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, не допущенных к торгам ни у российских, ни у иностранных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, считается средневзвешенная цена, либо, в случае отсутствия средневзвешенной цены, последняя котировка bid (котировка на покупку) торгов ценной бумаги на дату переоценки.

Котировки средневзвешенной цены и bid публикуются в открытых источниках:

- информационными агентствами (например, Reuters, Bloomberg);
- организациями – участниками рынка ценных бумаг (дилерами, брокерами);
- иными организациями, имеющими право в соответствии с условиями своей деятельности (в том числе правовыми) на определение и/или публикацию котировок ценных бумаг.

6.3.2.3. Аналитический учет по счетам вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой партии (лота) ценных бумаг и в разрезе элементов, формирующих балансовую стоимость ценных бумаг:

- стоимость приобретения ценных бумаг без учета процентного купонного дохода уплаченного,
- дополнительные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг;
- процентный купонный доход уплаченный,
- процентный купонный доход начисленный;
- дисконт начисленный.

Аналитический учет по счетам резервов на возможные потери ведется в разрезе каждого лота (партии) приобретенных ценных бумаг. При этом НДС, уплаченный при осуществлении затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, отражается в соответствии с пунктом 6.10.3 настоящей Учетной политики.

6.3.2.4. Лицевые счета вложений в ценные бумаги открываются в следующем порядке:

- лицевые счета вложений в долевые ценные бумаги открываются в валюте номинала;
- лицевые счета вложений в долговые ценные бумаги открываются в валюте номинала или валюте обязательства  
(под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала);
- лицевые счета вложений в АДР открываются в долларах США;
- лицевые счета вложений в ГДР открываются в валюте, в которой устанавливается рыночная цена (официальная котировка) данной ГДР у иностранного организатора торговли на рынке ценных бумаг, имеющего наибольший оборот по данной ГДР за последний торговый день, предшествующий дате приобретения ГДР;
- лицевые счета вложений в РДР открываются в рублях РФ.

6.3.2.5. Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

6.3.2.6. Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" в случае реализации долговых

обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

При такой переклассификации должны быть соблюдены также другие условия, установленные Положением № 385-П и внутренними документами Банка.

6.3.2.7. Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг.

Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
- права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
- у заёмщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором);
- срок от передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, до даты их возврата, установленный договором (в том числе с учетом пролонгации), не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом передачи ценных бумаг.

Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- сделка РЕПО оформлена одним договором (в том числе регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами либо сделка РЕПО заключена в соответствии с правилами организованных торгов;
- стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,  
или
- стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;
- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
- у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат или путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом);



- срок от даты заключения сделки РЕПО до даты исполнения второй части сделки РЕПО (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки РЕПО.

6.3.2.8. В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

6.3.2.9. Банк производит переоценку ценных бумаг при изменении в течение месяца ТСС ценных бумаг соответствующего выпуска на 10 и более процентов по сравнению с ТСС на дату последней переоценки.

6.3.2.10. Операции по конвертации акций, в результате которых осуществляется дробление акций или изменение их номинальной стоимости, отражаются как операция мены ценных бумаг с использованием счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». В случае невозможности надежного определения ТСС по акциям, полученным Банком в результате конвертации, они принимаются к учету по балансовой стоимости выбывающих ценных бумаг.

6.3.3. Особенности учета операций с векселями.

6.3.3.1. При исчислении процентов по векселям, выпущенным Банком, в расчет принимается точное число календарных дней обращения векселя.

6.3.3.2. Приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа, учитываются на соответствующих счетах в российских рублях. Векселя с оговоркой эффективного платежа в соответствующей валюте учитываются в балансе Банка в валюте платежа по векселю.

6.3.3.3. Аналитический учет по счетам вложений в учтенные векселя ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому приобретенному (учтенному) векселю и в разрезе элементов, формирующих балансовую стоимость векселей:

- стоимость приобретения векселей,
- начисленный процентный доход;
- начисленный дисконт.

6.3.3.4. Дисконт по беспроцентному векселю определяется как положительная разница между номинальной стоимостью векселя и ценой его приобретения. По процентным векселям дисконт определяется как положительная разница между номинальной стоимостью векселя и ценой его приобретения уменьшенная на сумму «накопленных» процентов на дату приобретения векселя.

6.3.3.5. Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

6.3.4. Особенности учета операций с производными финансовыми инструментами

6.3.4.1. Производные финансовые инструменты классифицируются и отражаются на балансовых счетах 52601-52602 по следующим видам в зависимости от условий их исполнения (расчетные, поставочные):

- опционы;
- фьючерсы;
- внебиржевые форвардные контракты;
- биржевые форвардные контракты;
- своповые контракты (своп).

6.3.4.2. С даты первоначального признания и до прекращения признания производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости.

Руководствуясь принципом приоритета экономической сущности над юридической формой Банк не рассчитывает текущую справедливую стоимость Договоров о порядке уплаты плавающих маржевых сумм, заключенных на основе стандартной документации, разработанной НАУФОР и АРБ. Платежи сторон по договору о порядке уплаты плавающих маржевых сумм отражаются в бухгалтерском учете в качестве прочих привлеченных/размещенных средств.

6.3.4.3. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента и на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Для опционов проводится дополнительная оценка справедливой стоимости в дату истечения опциона.

6.3.4.4. На счетах Главы Г плана счетов переоценка сумм требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа "Call" и обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа "Call", не приостанавливается в случае, 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.

Аналогичный порядок, предусматривающий обязательное проведение 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, применяется для переоценки на счетах Главы Г плана счетов сумм обязательств на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа "Put" и требований на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа "Put".

6.3.4.5. Текущая справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется в порядке, установленном Приказом Председателя Правления Банка от 07.02.2013 г. № 136 «Об утверждении «Методики расчета текущей справедливой стоимости производных финансовых инструментов»» (с последующими дополнениями и изменениями).

## **6.4. Учет и формирование резервов**

6.4.1. Банк осуществляет формирование резервов под операции (резерва на возможные потери по ссудам, резерва на возможные потери, резерва под операции с резидентами офшорных зон) в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Аналитические счета ведутся в разрезе заключенных договоров и по портфелям однородных требований. В случаях, установленных внутрибанковскими документами, по отдельным операциям может устанавливаться порядок аналитического учета, отличный от указанного.

6.4.2. В случае отражения на разных балансовых счетах первого порядка ссуд (требований) включенных в портфель однородных ссуд (требований), резерв формируется пропорционально суммам ссуд (требований) на отдельных лицевых счетах соответствующих счетов первого порядка.

6.4.3. Резервы отражаются на балансах филиалов и Центрального офиса в валюте Российской Федерации.

## **6.5. Учет кассовых операций**

6.5.1. В филиалах и внутренних структурных подразделениях Банка оборудованы кассовые помещения созданы кассовые узлы для осуществления кассового обслуживания юридических и физических лиц, а также для выполнения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями. Создана сеть дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов и операционных касс вне кассового узла, установлены банкоматы

и автоматические устройства по приему денежной наличности от клиентов с автоматическим пересчетом и распознаванием подлинности банкнот (далее - устройства Cash-in).

6.5.2. Учет операций с наличными рублями, наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, драгоценными металлами и прочими ценностями Банк осуществляет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России, и внутрибанковскими документами.

6.5.3. Учет валютно-обменных операций, совершаемых в операционных кассах, Банк производит в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и внутрибанковскими документами.

6.5.4. Порядок проведения отдельных операций с наличными денежными средствами и прочими ценностями, включая порядок заполнения и оформления кассовых документов, определен внутренними документами, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации.

6.5.5. Для отражения в бухгалтерском учете операций подкрепления денежной наличностью внутренних структурных подразделений Банка и программно-технических устройств, а также операций сдачи (пересылки) денежной наличности из внутренних структурных подразделений Банка и программно-технических устройств в кассы Банка и расчетно-кассовые центры Банка России используется балансовый счет 20209 «Денежные средства в пути». Для отражения приема наличных денежных средств до пересчета, поступивших в кассу пересчета Кассового центра и филиалов, используется отдельный лицевой счет балансового счета 20209 «Денежные средства в пути».

6.5.6. Денежные средства в банкоматах и устройствах Cash-in по приему денежной наличности от клиентов с автоматическим пересчетом и распознаванием купюр учитываются на балансовом счете 20208 «Денежные средства в банкоматах».

6.5.7. Ревизия банкнот, монеты и других ценностей, драгоценных металлов в подразделениях Банка проводится в соответствии с законодательными и нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения ревизии ценностей в Банке.

## **6.6. Учет фактов хозяйственной жизни**

6.6.1. К основным средствам относятся объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже лимита стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (далее – лимит стоимости основных средств), составляющего:

- в отношении средств электронно-вычислительной техники: монитора, системного блока – 6 000 рублей;
- в отношении прочих объектов - 40 001 рубль.

6.6.2. Основные средства и нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке. Порядок определения первоначальной оценки основных средств, нематериальных активов и случаи её изменения установлены внутрибанковскими документами.

6.6.3. Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств (или восстановительной - в случае если по объекту производилась переоценка) и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

В случае увеличения первоначальной стоимости объекта, относящегося к основным средствам, в результате модернизации, реконструкции, технического перевооружения, достройки, дооборудования объекта амортизационные отчисления рассчитываются исходя из количества лет, оставшихся до конца установленного срока полезного использования объекта, и его остаточной стоимости.

Амортизация по основным средствам начисляется ежемесячно, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию.

Начисление износа нематериальных активов осуществляется ежемесячно, равными частями исходя из сроков полезного использования.

6.6.4. Переоценка основных средств осуществляется на основании внутреннего документа Банка, выпускаемого в случае принятия решения о переоценке и устанавливающего порядок, методы, сроки проведения переоценки, перечень объектов, подлежащих переоценке.

6.6.5. Предметы стоимостью ниже лимита стоимости основных средств независимо от их срока службы, учитываются в составе материальных запасов. Стоимость материальных запасов списывается на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании надлежаще оформленного отчета об их использовании. Порядок списания отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы устанавливается внутренними документами Банка.

6.6.6. Передача объектов имущества с баланса Головного банка на баланс филиала и наоборот осуществляется по акту с отражением по счетам бухгалтерского учета передачи сумм по учету стоимости объекта, амортизационных отчислений и переоценки по данному объекту. Счета по учету выбытия имущества 61209 при такой передаче не используются.

6.6.7. Особенности учета объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.6.7.1. К недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся:

- 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);
- объекты, 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).

6.6.7.2. Заключение о квалификации объектов недвижимости в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составляется Ответственным подразделением Банка. При этом Ответственное подразделение Банка проверяет единовременное выполнение следующих условий:

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

6.6.7.3. Объекты недвижимости, часть которых используется для получения арендной платы или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда (при этом обе части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности), классифицируются в качестве недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, если более 50% площади объекта предназначено для предоставления в аренду.

6.6.7.4. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Под текущей (справедливой) стоимостью недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая справедливая стоимость, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется профессиональными независимыми оценщиками.

6.6.8. Особенности учета затрат Банка по приобретению прав на использование программного обеспечения (далее – ПО).

6.6.8.1. В затраты по приобретению прав на использование ПО включается непосредственно стоимость программного обеспечения, а также стоимость работ и услуг, оказываемых Банку поставщиками ПО (правообладателями) в целях доведения ПО до состояния, в котором оно может использоваться Банком по целевому назначению.

6.6.8.2. В случае, если срок использования ПО ограничен договором с правообладателем (лицензией), затраты по приобретению прав на использование ПО отражаются на счете по учету расходов будущих периодов и относятся на расходы ежемесячно, равными долями в течение срока использования ПО, установленного договором (лицензией).

6.6.8.3. В случае, если срок использования ПО не ограничен договором с правообладателем (лицензией), затраты по приобретению прав на использование ПО относятся на расходы в течение срока, установленного Банком.

6.6.8.4. Учет налога на добавленную стоимость, уплаченного при приобретении прав на использование программного обеспечения, осуществляется в соответствии с пунктом 6.10.3 настоящей Учетной политики.

6.6.9. Затраты Банка по оплате доступа к сетям связи, предоставляемого операторами связи на основании заключенных договоров об оказании услуг связи (в том числе единовременные фиксированные платежи), отражаются в составе текущих затрат независимо от стоимости.

При этом к вышеуказанным затратам не относятся затраты, учитываемые в соответствии п.6.6.1 - 6.6.5 настоящей Учетной политики:

- затраты по оплате строительных работ по прокладке линий связи, кабельных сетей и систем, являющиеся капитальными вложениями;
- затраты по приобретению телефонного оборудования.

6.6.10. Выдача денежных средств (аванса) своим сотрудникам под отчет на командировочные расходы может осуществляться путем:

- перечисления денежных средств (аванса) на банковский счет сотрудника, открытый для осуществления операций с использованием банковских карт;
- получения наличных денежных средств (аванса) через кассу.

## **6.7. Инвентаризация имущества и обязательств**

6.7.1. Инвентаризация имущества и обязательств Банка осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных законодательными и нормативными требованиями, внутрибанковскими документами.

6.7.2. В целях составления годовой отчетности инвентаризация проводится в следующие сроки:

- инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов - по состоянию на 1 ноября отчетного года - путем сверки фактического наличия указанных объектов с данными бухгалтерского учета;
- инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами – по состоянию на 1 декабря отчетного года - путем сверки данных бухгалтерского учета с первичными документами;
- инвентаризация счетов юридических лиц, включая кредитные организации (расчетных, текущих, корреспондентских, накопительных, депозитных, счетов по учету ссудной задолженности) - по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, путем получения от клиентов подтверждений остатков по счетам по состоянию на указанную дату.

## **6.8. Учет доходов, расходов, финансового результата**

6.8.1. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов Отчета о финансовых результатах (Приложение №4 к Положению № 385-П), с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом в течение отчетного года.

6.8.2. Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

6.8.3. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах.

6.8.4. Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты согласно законодательству соответствующего иностранного государства, подлежат отражению по счетам доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

В случае если в соответствии с условиями договора плательщик увеличил размер дохода на сумму налога на доходы, удержанного им в соответствии с законодательством иностранного государства, с тем, чтобы Банк получил причитающийся ему доход в таком размере, как если бы удержание не было осуществлено, доход, подлежащий отражению, увеличивается на сумму такого налога.

6.8.5. Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

6.8.6. В аналитическом учете на счетах по учету нераспределенной прибыли и по учету непокрытого убытка ведется один лицевой счет.

6.8.7. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением № 385-П и Положением Банка России от 25.11.2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

## **6.9. Признание доходов и расходов**

6.9.1. Признание доходов и расходов осуществляется по методу «начисления».

6.9.2. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

6.9.3. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

#### 6.9.4. Особенности признания доходов и расходов по отдельным операциям.

6.9.4.1. Признание процентных доходов и расходов осуществляется в соответствии с п. 6.1.3. настоящей Учетной политики.

6.9.4.2. Признание доходов и расходов по операциям с ценными бумагами осуществляется в соответствии с п. 6.3. настоящей Учетной политики.

6.9.4.3. Признание доходов и расходов по договорам оказания услуг (выполнения работ) осуществляется в следующем порядке.

Если договором предусмотрено формирование первичных документов (актов сдачи-приемки), то признание доходов и расходов осуществляется на основании соответствующих первичных документов.

Если договором не предусмотрено составление актов сдачи-приемки, то признание осуществляется в следующем порядке:

- услуга носит разовый характер – признание дохода осуществляется датой оказания услуги (вне зависимости от даты уплаты вознаграждения, установленной договором).
- услуга носит длительный характер – признание дохода осуществляется датой уплаты вознаграждения, установленной договором (тарифами).

Признание доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения (сбора) в последний рабочий день месяца не осуществляется.

Доходы и расходы по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим периодам (платежи за сопровождение программных продуктов, рекламу, подписку на периодические издания и т.п.), полученные/произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов и списываются пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала устанавливается месяц.

Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца суммы, приходящиеся на текущий месяц (временной интервал), подлежат отнесению со счетов доходов (расходов) будущих периодов на счета доходов (расходов) текущего года.

Суммы, полученные (уплаченные) за текущий месяц, относятся на счета доходов (расходов) текущего года.

Счета по учету доходов и расходов будущих периодов открываются в рублях.

6.9.4.4. Признание доходов и расходов в виде штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств осуществляется наиболее ранней из следующих дат:

- датой фактической уплаты/получения денежных средств;
- датой признания их должником (датой письменного подтверждения или признания должником претензии);
- датой их присуждения судом (датой вступления решения суда в законную силу);
- датой уступки прав по уступаемому договору

Списание кредитором части штрафных санкций в безакцептном порядке согласно условиям договора (или закона) признанием всей суммы штрафов, пеней и иных санкций не является.

6.9.5. Признание доходов не осуществляется и суммы признаются кредиторской задолженностью при соблюдении следующих условий:

- не выполняются условия, установленные п. 6.9.2. Учетной политики;
- суммы полученного дохода подлежат дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц.

6.9.6. Признание расходов не осуществляется и суммы признаются дебиторской задолженностью при соблюдении следующих условий:

- не выполняются условия, установленные п. 6.9.3. Учетной политики;
- суммы затрат и издержек, подлежащих возмещению в соответствии с условиями договора, требованиями законодательства и обычаями делового оборота.

## **6.10. Учет расчетов с бюджетом.**

6.10.1. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются головным банком.

Начисление и перечисление региональных и местных налогов филиалы осуществляют самостоятельно.

6.10.2. Лицевые счета балансовых счетов 60301, 60302 по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость ведутся только на балансе головного банка.

6.10.3. НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 датой признания соответствующего расхода и относится на расходы Банка на основании документов, подтверждающих фактическую оплату работ и услуг.

При получении материальных ценностей в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, а также залога (в случае признания торгов по их реализации несостоявшимися), Банк до момента начала использования данных ценностей для осуществления банковских операций, до сдачи их в аренду или до введения их в эксплуатацию, учитывает уплаченный НДС в стоимости данных материальных ценностей без отнесения данного НДС на счет 60310.

Суммы НДС, уплаченные продавцу основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений в арендованное имущество, признанных для целей бухгалтерского учета амортизируемым имуществом, не включаются в их первоначальную стоимость, а относятся на расходы Банка единовременно в дату ввода в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений в арендованное имущество.

НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям относится на расходы в дату передачи в эксплуатацию материальных ценностей.

В случае передачи в эксплуатацию материальных ценностей по частям, НДС относится на расходы также частями, пропорционально переданной в эксплуатацию части материальных ценностей.

НДС, уплаченный по приобретенным Банком работам (услугам) относится на расходы в более позднюю из следующих дат:

- в дату признания соответствующего расхода;
- в дату оплаты работ (услуг).

НДС, уплаченный по расходам будущих периодов, не распределяется по временным интервалам и полностью списывается на расходы в дату отнесения со счета расходов будущих периодов на счет текущих расходов суммы, относящейся к первому временному интервалу.

6.10.4. НДС, фактически полученный в дату признания соответствующего дохода по облагаемым налогом операциям и услугам, отражается в течение отчетного периода на балансовом счете 60309 группы 01. Сумма НДС, полученного за отчетный период, списывается на счет по учету расчетов с бюджетом (60301) и перечисляется в бюджет в полном объеме.

6.10.5. НДС, начисленный по облагаемым налогом операциям и услугам и фактически неполученный, отражается на балансовом счете 60309 группы 02 в дату признания соответствующего дохода. В дату фактического получения дохода сумма НДС в Головном банке списывается на счет по учету расчетов с бюджетом (60301), в филиалах – на счет НДС полученного (балансовый счет 60309 группы 01).



## 7. Бухгалтерская отчетность

7.1. Банк формирует ежедневные формы отчетности в соответствии с требованиями Банка России:

- ежедневную оборотную ведомость по балансовым и внебалансовым счетам;
- ежедневный баланс.

7.2. Ежедневные балансы, сводный (консолидированный) баланс и отчетность, в целом по Банку составляются с использованием программного обеспечения собственной разработки. Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения руководителем, главным бухгалтером Банка (филиала) или по их поручению – заместителями.

7.3. Годовая отчетность составляется в порядке, определенном Указанием Банка России от 04.09.2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание №3054-У), и предоставляется в Московское территориальное учреждение Банка России после его утверждения годовым общим собранием акционеров, проводимом в сроки, установленные законодательством, учредительными документами Банка и с учетом сроков проведения аудиторской проверки. При этом годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД), подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Порядок признания событий в качестве СПОД устанавливается Приказом Председателя Правления Банка.

7.4. Для целей признания бухгалтерской ошибки существенной, т.е. способной повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за отчетный год, устанавливаются следующие критерии существенности:

- по статье доходов — сумма по отдельной операции должна составлять не менее 10% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;
- по статье расходов (за исключением налога на прибыль и выплат из прибыли после налогообложения) — сумма по отдельной операции должна составлять не менее 10% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;
- по налогу на прибыль:
  - по статье расходов по текущему налогу на прибыль — сумма по отдельной операции должна составлять не менее 0.5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;
  - по статье изменений отложенного налога на прибыль, которые отражаются на счетах по учету финансового результата — сумма по отдельной операции должна составлять не менее 0.5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;
  - по статье изменений отложенного налога на прибыль, которые отражаются на счетах по учету добавочного капитала — сумма по отдельной операции должна составлять не менее 0.5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;
- по статье выплат из прибыли после налогообложения — сумма по отдельной операции должна составлять не менее 5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД.

7.5. Корректирующие СПОД отражаются в период до даты составления годовой отчетности как в балансе головного банка, так и в балансах филиалов.

7.6. Некорректирующее событие после отчетной даты признается существенным, если отсутствие или искажение информации о нем в составе финансовой отчетности может оказать влияние на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые ими на основе данных этой финансовой отчетности.

7.7. Годовая отчетность составляется в срок не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным, с проведением подготовительных мероприятий, предусмотренных Указанием №3054-У. Порядок и сроки проведения Банком таких мероприятий утверждаются настоящей Учетной политикой, ежегодным приказом по Банку, другими внутрибанковскими документами, принятыми в соответствии с указанным нормативным документом Банка России.

---

<sup>1</sup> Поле 9а – указывается сумма иностранной валюты или количество драгоценного металла по операциям в иностранной валюте или драгоценных металлах

Поле 14 «Кол.» – указывается количество ценностей в штуках

Поле 15 «Наим. валюты» – указывается буквенный код иностранной валюты или код валюты драгоценного металла по операциям в иностранной валюте или драгоценных металлах

Поле 16 «Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер» – допускается указание наименования документов, по которым отражены операции, в виде условных цифровых обозначений документов, установленных Приложением 1 Приложения к Положению № 385-П.

Поле 20 – указывается идентификатор проводки (референс) и идентификатор пользователя (ID), которым мемориальный ордер выведен на печать.



**Альфа·Банк**

## **ПРИКАЗ**

29 декабря 2015 года

Москва

№ 1673

*Об утверждении учетной политики  
АО «АЛЬФА-БАНК» на 2016 год*

### **ПРИКАЗЫВАЮ:**

В соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в целях ведения подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования материальных и финансовых ресурсов:

1. Утвердить Учетную политику АО «АЛЬФА-БАНК» для целей бухгалтерского учета на 2016 год (далее – Учетная политика) в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Приказу.
2. Всем структурным подразделениям Центрального офиса и филиалам Банка обеспечить порядок ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательными нормами, Учетной политикой, Приказами по Банку и Распоряжениями Главного бухгалтера.
3. Настоящий Приказ вступает в силу с 01.01.2016 года.

Председатель Правления

А.Б. Соколов

Исполнитель Троян А.И. тел. 011-2330



Приложение № 1  
к Приказу АО «АЛЬФА-БАНК»  
от 29 декабря 2015 года № 1673

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «АЛЬФА-БАНК» на 2016 год

Версия 1

Москва  
2015

Наименование регламентного документа	Учетная политика АО «АЛЬФА-БАНК» на 2016 год	
Действие регламентного документа распространяется на подразделения	<input checked="" type="checkbox"/> Центральный офис <input checked="" type="checkbox"/> Московский дополнительный офис (кроме дополнительных офисов нового розничного бизнеса) <input checked="" type="checkbox"/> Московский дополнительный офис нового розничного бизнеса <input checked="" type="checkbox"/> Филиал <input checked="" type="checkbox"/> Дополнительный офис Филиала <input checked="" type="checkbox"/> Операционный офис Филиала <input checked="" type="checkbox"/> Операционный офис ЦО Банка <input checked="" type="checkbox"/> Кредитно-кассовый офис Филиала	
Уровень доступа	Общий	
Подразделение -разработчик документа	Управление методологии бухгалтерского учета	
Руководитель подразделения-разработчика	И.о. начальника Управления методологии бухгалтерского учета Малыгин В.А.	
Исполнитель документа	Начальник отдела учетной политики Троян А.И.	
Вид согласования	<input checked="" type="checkbox"/> Согласование по умолчанию не разрешено <input type="checkbox"/> Согласование по умолчанию разрешено	
Результаты согласования		
Должность	Фамилия И.О.	Результат согласования
Главный бухгалтер	Попова М.И.	Согласовано
И.о. начальника Управления методологии бухгалтерского учета	Малыгин В.А.	Согласовано
Начальник Управления банковской отчетности	Шейко М.В.	Согласовано
Начальник Налогового управления	Кохно А.П.	Согласовано
Начальник Управления бухгалтерского учета и контроля	Корсунова Е.И.	Согласовано
Начальник Управления организации и учета внутрибанковских операций	Холмская Н.С.	Согласовано
Главный операционный директор	Шевченко М.А.	Согласовано

  

Версия документа	Дата и номер распоряжения
1	29.12.15 г. № 1673

Адрес в каталоге: \_\_\_\_\_

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	4
2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	5
3. КОНТРОЛЬ СОВЕРШЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКИХ ОПЕРАЦИЙ .....	6
4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ И ВЕДЕНИЯ АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА.....	7
5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ФИЛИАЛАМИ .....	8
6. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ОПЕРАЦИЙ БАНКА	8
6.1. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств и других активов .....	8
6.2. Учет операций, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, операций купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов .....	9
6.3. Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами .....	11
6.4. Учет и формирование резервов.....	16
6.5. Учет кассовых операций.....	16
6.6. Учет фактов хозяйственной жизни.....	17
6.7. Инвентаризация активов и обязательств .....	25
6.8. Учет доходов, расходов, финансового результата .....	25
6.9. Принципы признания доходов и расходов .....	26
6.10. Определение справедливой стоимости активов и обязательств.....	28
6.11. Учет расчетов с бюджетом .....	29
7. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ .....	30

## 1. Общие положения

1.1. Учетная политика АО «АЛЬФА-БАНК» (далее — «Банк») сформирована на основе:

- Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положения Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (далее — Положение № 385-П);
- Положения Банка России от 04.07.2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее — Положение № 372-П);
- Положения Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее — Положение № 446-П);
- Положения Банка России от 22.12.2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448-П);
- Положения Банка России от 15.04.2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее — Положение № 465-П);
- Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее — Указание № 3054-У);
- а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

1.2. Реализация Учетной политики осуществляется исходя из следующих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

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

1.2.2. Банк отражает доходы и расходы по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (получения документов), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

1.2.3. Выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

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

1.2.4. Реальность оценки активов и пассивов, доходов и расходов, разумное, с достаточной степенью осторожности, отражение их в учете, обеспечивающее стабильность финансового положения Банка и не допускающее создание скрытых резервов.

1.2.5. Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России или внутриванковскими правилами.

1.2.6. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

1.2.7. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

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

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

1.2.10. Активы Банка принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости с применением дополнительных счетов, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными документами Банка России и внутрибанковскими правилами, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

1.2.11. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

## **2. Организация бухгалтерского учета, правила документооборота и технология обработки учетной информации**

В целях организации бухгалтерского учета в соответствии с законодательными и нормативными требованиями в Банке разработаны следующие внутренние документы:

2.1.1. Утвержденные Приказами Председателя Правления Банка настоящая Учетная политика АО «АЛЬФА-БАНК», Рабочий план счетов бухгалтерского учета АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – РПС), регламентные документы, устанавливающие порядок проведения и оформления банковских операций и сделок, формы первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета, порядок взаимодействия подразделений и документооборота, функции и полномочия подразделений; порядок открытия, закрытия, ведения счетов клиентов, хранения юридических дел клиентов.

2.1.2. Распоряжения Главного бухгалтера, содержащие детальные требования к порядку и организации бухгалтерского учета банковских операций и сделок, документообороту, порядку исправления ошибочных бухгалтерских записей, а также, устанавливающие порядок контроля правильности бухгалтерского учета.

2.2. Ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в контролирующие органы несет Главный бухгалтер. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций Банка, предоставлению Главному бухгалтеру и подчиненным ему подразделениям необходимых документов и сведений подлежат обязательному и своевременному выполнению всеми сотрудниками Банка.

2.3. Все операции Банка оформляются оправдательными документами – первичными учетными документами. Первичные учетные документы содержат обязательные реквизиты, предусмотренные законодательными и нормативными требованиями, а также дополнительные реквизиты, определяемые характером операции и особенностями обработки учетной информации. Для составления первичных учетных документов по банковским операциям и сделкам применяются формы, разработанные Банком; по фактам хозяйственной жизни, проводимым с целью обеспечения деятельности Банка (далее – хозяйственные операции) – формы, утвержденные Госкомстатом РФ или уполномоченными органами на основании федеральных законов, а при отсутствии таковых, а также в отдельных случаях по решению Председателя Правления Банка – формы, разработанные Банком.

2.4. Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется:

- подразделениями, подчиненными Главному бухгалтеру Банка (бухгалтерскими службами);



- операционными подразделениями — в части операций по корреспондентским счетам и счетам клиентов, счетам межфилиальных расчетов, операций с наличными денежными средствами, кредитных и не кредитных операций с юридическими лицами, операций предоставления банковских продуктов и услуг физическим лицам и т.п.

2.5. Бухгалтерские службы отражают банковские операции и сделки в бухгалтерском учете на основании распоряжений подразделений, ответственных за проведение и оформление операций (распоряжения предоставляются либо в бумажном, либо электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи уполномоченного сотрудника (в том числе в виде электронного файла проводок)); факты хозяйственной жизни – на основании первичных документов (актов, счетов-фактур, первичных документов, составленных на основе счетов-фактур, накладных, авансовых отчетов и т.п.).

2.6. Операционные подразделения, ответственные за оформление операций для целей отражения в балансе банка, обеспечивают корректное формирование распоряжений и прочей учетной информации в полном соответствии с требованиями методологии бухгалтерского учета и настоящего документа.

2.7. Если в первичных учетных документах не содержатся реквизиты (поля) для указания корреспонденции счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерские записи оформляются мемориальными ордерами формы 0401108. В зависимости от характера операции и особенностей обработки учетной информации в свободных полях мемориального ордера могут указываться дополнительные реквизиты<sup>1</sup>.

2.8. Распределение операций для отражения в бухгалтерском учете между сотрудниками бухгалтерских служб осуществляют руководители бухгалтерских служб не ниже начальника отдела. Рабочее время бухгалтерских служб устанавливается с учетом обеспечения своевременного отражения в бухгалтерском учете всех документов, поступивших в течение операционного дня, при необходимости организуется посменная работа.

2.9. Хранение первичных документов по банковским операциям и сделкам осуществляется подразделениями, на которые возложены функции по их проведению и оформлению, по хозяйственным операциям – бухгалтерскими службами. Хранение бухгалтерских документов (регистров бухгалтерского учета, оснований для выполнения бухгалтерских проводок) осуществляется бухгалтерскими службами и операционными подразделениями, на которых возложены функции по отражению операций в бухгалтерском учете.

2.10. Операции московских дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, находящихся в рамках федерального округа, на территории которого находится головной банк, кредитно-кассовых офисов отражаются в балансе головного банка.

Операции дополнительных офисов филиала, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, находящихся в рамках федерального округа, на территории которого находится филиал, отражаются в балансе филиала.

2.11. Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

### **3. Контроль совершения бухгалтерских операций**

3.1. В целях предупреждения, выявления и исправления ошибок при отражении операций в бухгалтерском учете Главным бухгалтером и его заместителями, главными бухгалтерами филиалов (заместителями), начальниками отделов, уполномоченными сотрудниками бухгалтерских служб осуществляется контроль бухгалтерских операций в порядке, установленном Разделом 3 Части III Положения №385-П.

3.2. Сотрудники, осуществляющие отражение операций в бухгалтерском учете, и контролирующие лица имеют индивидуальное сетевое имя и личный пароль для работы

в банковской информационной системе, позволяющие однозначно идентифицировать в системе действия каждого сотрудника и обеспечить распределение прав доступа. По запросу контролирующих лиц службы сопровождения системы разрабатывают процедуры дополнительного контроля и контрольные отчеты по заданным алгоритмам.

3.3. Текущий контроль осуществляется исполнителями и контролирующими лицами: при приеме к исполнению документов по отражению операций в бухгалтерском учете, на этапах обработки учетной информации, при закрытии операционного дня.

3.4. Исправление ошибочных бухгалтерских записей осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и организационно-распорядительными документами по вопросу осуществления исправительных проводок. По результатам анализа выявленных ошибок принимаются меры к их дальнейшему недопущению.

3.5. Главный бухгалтер и его заместители, главные бухгалтера филиалов проводят ежедневный последующий контроль корректности отражения операций и формирования баланса Банка.

#### **4. Порядок открытия счетов и ведения аналитического учета**

4.1. Бухгалтерский учет операций Банка осуществляется по утвержденному Рабочему плану счетов с детализацией учетной информации путем открытия отдельных лицевых счетов для отражения операций. Счета аналитического учета (лицевые счета) открываются в соответствии с нормативными требованиями Банка России и внутренними документами, которыми определяется:

- процедура взаимодействия подразделений Банка и документооборот при открытии и закрытии лицевых счетов;
- порядок нумерации и требования к наименованиям лицевых счетов;
- порядок заведения лицевого счета в банковскую информационную систему и установление соответствующих параметров счета;
- порядок контроля состояния лицевых счетов;
- ответственность конкретных сотрудников за сопровождение соответствующих лицевых счетов.

4.2. Ведение аналитического учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям, расчетов по отдельным операциям покупки-продажи валюты, расчетов по заработной плате с сотрудниками, расходов будущих периодов по хозяйственным операциям, корпоративным пластиковым картам осуществляется в программе операционного дня. Для организации учета в разрезе инвентарных объектов учета имущества, расчетов с контрагентами или клиентами, работниками по заработной плате дополнительно используется отдельное программное обеспечения.

При этом, в банковской информационной системе (основной банковской программе операционного дня) учет указанных операций ведется на соответствующих лицевых счетах итоговыми суммами по операциям за день или по каждой операции.

4.3. В течение года лицевые счета ведутся в виде электронной базы данных.

4.4. Открытие лицевых счетов в Банке осуществляется:

- по операциям Головного банка (в том числе его внутренних структурных подразделений) — уполномоченными сотрудниками Управления бухгалтерского учета и контроля, Управления организации и учета внутрибанковских операций (за исключением клиентских счетов, а также счетов для учета кредитных, гарантийных, транзакционных, депозитных сделок с клиентами-юридическими лицами) на основании распоряжений и заявок подразделений, ответственных за проведение и оформление операций Банка;

- по операциям филиалов (в том числе его внутренних структурных подразделений) — уполномоченными сотрудниками Отдела учета и отчетности филиала (за исключением клиентских счетов) на основании распоряжений и заявок подразделений, ответственных за проведение и оформление операций филиала;
- клиентских счетов, а также счетов по учету кредитных, гарантийных, транзакционных, депозитных сделок с клиентами-юридическими лицами по операциям Головного банка — уполномоченными подразделениями в порядке, установленном внутренними документами Банка.

4.5. Открытые и закрытые лицевые счета регистрируются в книгах регистрации лицевых счетов. Ведутся две книги:

- Книга регистрации открытых клиентских счетов;
- Книга регистрации открытых внутрибанковских счетов.

Книги ведутся в электронном виде с возможностью распечатывания ведомостей открытых и закрытых лицевых счетов. Порядок печати и хранения книги регистрации счетов, ведомостей открытых и закрытых лицевых счетов осуществляется в соответствии с порядком, установленным Разделом 2 Части III Положения № 385-П. При печати Книги регистрации открытых счетов в нее включаются только данные обо всех счетах, действующих на дату формирования Книги регистрации открытых счетов.

## **5. Порядок проведения расчетов с филиалами**

5.1. Осуществление расчетов в Банке производится в соответствии с Расчетной политикой банка, законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

5.2. Головной банк осуществляет расчеты с филиалами через счета Внутрибанковских требований (обязательств) по переводам клиентов, счета Внутрибанковских требований (обязательств) по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала согласно Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

5.3. Счета Внутрибанковских требований (обязательств) по переводам клиентов, счета Внутрибанковских требований (обязательств) по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала открываются в разрезе каждого филиала – участника расчетов по видам операций и кодам валют. Единый результат по совершенным операциям в разрезе филиалов, видов валют, видов операций выводится на ежедневной основе.

## **6. Особенности бухгалтерского учета отдельных видов операций Банка**

### ***6.1. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств и других активов***

6.1.1. Учет кредитных, депозитных и прочих операций по размещению (привлечению) денежных средств ведется в соответствии с требованиями нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

6.1.2. В целях исчисления сроков привлечения (размещения) денежных средств, для целей бухгалтерского учета на соответствующих балансовых счетах второго порядка, Банк руководствуется статьей 191 ГК РФ, согласно которой течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

6.1.3. Особенности учета операций, связанных с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам и депозитам в драгоценных металлах, займам в ценных бумагах.

6.1.3.1. По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

6.1.3.2. По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

6.1.3.3. Проценты по договорам займа активов, отличных от денежных средств и ценных бумаг, подлежащие налогообложению налогом на добавленную стоимость, начисляются на счетах бухгалтерского учета в сумме без НДС. Сумма НДС по таким процентам отражается согласно пункту 6.11. настоящей Учетной политики на счетах 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» /60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» в момент получения/уплаты указанных процентов соответственно.

6.1.3.4. Проценты, предусмотренные п. 2 статьи 811 Гражданского кодекса РФ, являются санкцией за невыполнение должником установленного для возврата кредита (части кредита) срока и подлежат отнесению на доходы аналогично штрафам и неустойкам в порядке, определенном п. 6.9.4.4 настоящей Учетной политики.

6.1.3.5. По расходам в виде процентов по привлеченным средствам неопределенность в отношении признания расхода отсутствует.

6.1.4. Особенности внебалансового учета обеспечения по привлеченным (размещенным) средствам.

6.1.4.1. Суммы поручительств и гарантий, установленных в фиксированной сумме и полученных в обеспечение договоров о предоставлении возобновляемой кредитной линии, овердрафта, при полном погашении должником основного обязательства (в том числе всех траншей кредитной линии) списанию с внебалансовых счетов не подлежат.

6.1.4.2. По договору поручительства, заключенному в обеспечение кредита, предоставленного в иностранной валюте, предусматривающему исполнение поручителем обязательства должника в сумме рублевого эквивалента по курсу Банка России на определенную договором дату, поручительство отражается на внебалансовых счетах в валюте обязательства должника.

6.1.4.3. Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

6.1.5. Операции Банка, по приобретению и реализации на возмездной основе прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, отражаются в соответствии с требованиями приложения 11 приложения к Положению № 385-П.

6.1.6. Реструктурированным активом (ссудой) признается актив (ссудная задолженность), по которому на основании дополнительных соглашений к договору с должником (дополнительных соглашений к кредитному договору с заемщиком), на основании которого образовался актив (на основании которого ссуда была предоставлена), изменены существенные первоначальные условия договора, при наступлении которых должник (заемщик) получает право исполнять обязательства по договору (по ссуде) в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения, как основного долга, так и процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

## ***6.2. Учет операций, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, операций купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов***

6.2.1. Совершение операций в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами определен внутренними документами, разработанными в соответствии с требованиями законодательных и нормативных документов.

6.2.2. Счета в иностранной валюте и драгоценных металлах открываются на всех счетах, где могут учитываться соответствующие операции. В балансе Банка операции, проводимые по счетам, открытым в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в рублях по действующему курсу Банка России, учетной цене на драгоценный металл.

6.2.3. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и драгоценных металлах.

6.2.4. Требования и обязательства Банка, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются на счетах, открытых в валюте платежа по таким требованиям и обязательствам, если иное не установлено Банком России.

6.2.5. Переоценка счетов, открытых в иностранной валюте и драгоценных металлах, производится автоматически по мере изменения валютного курса и учетной цены драгоценного металла, установленных Банком России.

По счетам, открытым в иностранных валютах, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России, переоценка производится по курсу таких валют. При этом курс таких валют определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты spot bid к доллару США по данным информационной системы Thomson Reuters на дату, предшествующую дате определения курса.

6.2.6. Аналитический учет результатов переоценки счетов в иностранной валюте и в драгоценных металлах ведется отдельно по каждому коду иностранной валюты и драгоценных металлов.

6.2.7. При проведении операций купли-продажи одной валюты против другой с различными сроками валютирования возникающие курсовые разницы отводятся на счета по учету доходов/расходов Банка в момент осуществления конверсии.

6.2.8. Сделки купли-продажи иностранной валюты, исполнение требований и обязательств по которым возможно в любую из дат установленного условиями сделки периода, учитываются на счетах Главы Г<sup>1</sup> по срокам от даты заключения сделки до даты окончания периода исполнения по сделке.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сделки, требования и обязательства по сделке, учитываемые на счетах Главы Г, переносятся с лицевых счетов со «старым» сроком на лицевые счета с «новым» сроком.

По сделкам, исполнение требования и обязательства по которым осуществляется в разные дни от даты заключения сделки до даты определения срока исполнения требований/обязательств по сделке, счета второго порядка на счетах Главы Г определяются отдельно для учета требований и для учета обязательств в зависимости от установленных условиями сделки для каждого из них срока расчетов.

6.2.9. Учет срочных сделок купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, срок исполнения по которым наступил, однако фактического их исполнения ни одной из сторон не последовало, и между Банком и контрагентом не достигнуто соглашений ни о новом сроке исполнения сделки, ни о расторжении, прекращается на счетах Главы Г в день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) с ее последующим отражением на балансовых счетах.

6.2.10. Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с колебанием курсов, ставок, индексов или других переменных, переоцениваются на счетах Главы Г:

- в связи с изменением официального курса иностранной валюты — ежедневно;
- в связи с изменением учетной ставки Банка России на драгоценные металлы — ежедневно;

---

<sup>1</sup> Счета Главы Г — счета Плана счетов «Главы Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», утвержденного Положением 385-П.

- в связи с изменением рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг — по мере изменения рыночной (справедливой) цены ценных бумаг;
- в связи с изменением других переменных, а также рыночных значений переменных, составляющих формулу расчета требований/обязательств (формулу расчета платежа) — в последний рабочий день месяца.

### **6.3. Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами**

Оформление и бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами, в том числе:

- по приобретению и реализации ценных бумаг сторонних эмитентов: долевых ценных бумаг, долговых обязательств, депозитарных расписок, векселей третьих лиц;
- по выпуску Банком векселей и облигаций;
- по переоценке ценных бумаг,

осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, нормативных документов, а также внутриванковскими документами.

#### **6.3.1. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ (КРОМЕ ВЕКСЕЛЕЙ)**

6.3.1.1. Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

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

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, ценные бумаги учитываются по цене приобретения (себестоимости), в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

6.3.1.3. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется Банком в следующем порядке:

6.3.1.3.1. Справедливой стоимостью ценных бумаг, допущенных к торгам у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, признается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая указанным организатором торговли в соответствии с российским законодательством (в соответствии с нормативными актами Банка России и/или федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг).

Если по одной и той же ценной бумаге средневзвешенная цена на дату переоценки рассчитывалась двумя или более организаторами торговли, то для целей определения справедливой стоимости средневзвешенная цена принимается по тому организатору торговли, у которого был наибольший за торговый день (дату переоценки) оборот по данной ценной бумаге.

Если в дату переоценки ни один организатор торговли не раскрыл информацию о средневзвешенной цене, то справедливой стоимостью ценных бумаг на дату переоценки признается средневзвешенная цена на ближайшую предшествующую дату, в которую раскрывалась средневзвешенная цена, но не позднее трех месяцев с даты ее последнего раскрытия.

6.3.1.3.2. Справедливой стоимостью ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, признается средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

Если по одной и той же ценной бумаге средневзвешенная цена на дату переоценки рассчитывалась двумя или более иностранными организаторами торговли, а также рассчитывалась по результатам торгов на внебиржевом рынке, то для целей определения справедливой стоимости средневзвешенная цена принимается по тому организованному или внебиржевому рынку, по которому был наибольший оборот. Определение наибольшего оборота производится в следующем порядке:

- по каждому организатору торгов (внебиржевому рынку) рассчитываются следующие показатели:
- оборот за дату переоценки;
- средний оборот за последние 5 календарных дней, предшествующих дате переоценки.

Из двух показателей выбирается показатель (торговый оборот) с наименьшим значением.

- затем наименьшие значения по каждому организатору торгов (внебиржевому рынку) сравниваются между собой, и среди них выбирается максимальная величина, которая и будет признаваться наибольшим торговым оборотом.

Если в дату переоценки ни один из зарубежных организаторов торговли не раскрыл информацию о средневзвешенной цене, а также средневзвешенная цена не рассчитывалась по результатам торгов на внебиржевом рынке, то справедливой стоимостью ценных бумаг на дату переоценки признается средневзвешенная цена на ближайшую предшествующую дату, в которую раскрывалась средневзвешенная цена, но не позднее трех месяцев с даты ее последнего раскрытия.

6.3.1.3.3. Справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных одновременно к торгам как у российских, так и у иностранных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, определяется в соответствии с пунктами 6.3.1.3.1-6.3.1.3.2 по тому организатору торговли (российскому или иностранному), у которого был наибольший за торговый день (дату переоценки) оборот по данной ценной бумаге.

6.3.1.3.4. Справедливой стоимостью ценных бумаг, не допущенных к торгам ни у российских, ни у иностранных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, считается средневзвешенная цена, либо, в случае отсутствия средневзвешенной цены, последняя котировка bid (котировка на покупку) торгов ценной бумаги на дату переоценки.

Котировки средневзвешенной цены и bid публикуются в открытых источниках:

- информационными агентствами (например, Thomson Reuters, Bloomberg);
- организациями – участниками рынка ценных бумаг (дилерами, брокерами);
- иными организациями, имеющими право в соответствии с условиями своей деятельности (в том числе правовыми) на определение и/или публикацию котировок ценных бумаг.

6.3.1.4. Аналитический учет по счетам вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой партии (лота) ценных бумаг и в разрезе элементов, формирующих балансовую стоимость ценных бумаг:

- стоимость приобретения ценных бумаг без учета процентного купонного дохода уплаченного,
- дополнительные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг;
- процентный купонный доход уплаченный,
- процентный купонный доход начисленный;
- дисконт начисленный.

Аналитический учет по счетам резервов на возможные потери ведется в разрезе каждого лота (партии) приобретенных ценных бумаг. При этом НДС, уплаченный при осуществлении затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, отражается в соответствии с пунктом 6.11 настоящей Учетной политики.

6.3.1.5. Лицевые счета вложений в ценные бумаги открываются в следующем порядке:

- лицевые счета вложений в долевые ценные бумаги открываются в валюте номинала (кроме участия в дочерних и зависимых акционерных обществах);
- лицевые счета вложений в долговые ценные бумаги открываются в валюте номинала или валюте обязательства  
(под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала);
- лицевые счета вложений в АДР открываются в долларах США;
- лицевые счета вложений в ГДР открываются в валюте, в которой устанавливается рыночная цена (официальная котировка) данной ГДР у иностранного организатора торговли на рынке ценных бумаг, имеющего наибольший оборот по данной ГДР за последний торговый день, предшествующий дате приобретения ГДР;
- лицевые счета вложений в РДР открываются в рублях РФ.

6.3.1.6. Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

6.3.1.7. Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг.

Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
- права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
- у заёмщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором);

Ценные бумаги считаются переданными по договору купли-продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- сделка РЕПО оформлена одним договором (в том числе регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами, либо сделка РЕПО заключена в соответствии с правилами организованных торгов;
- стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,

или

стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;



- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
- у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат, или путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом).

6.3.1.8. В отношении процентного дохода (купонного дохода и дисконта) по долговым обязательствам вероятность получения дохода признается определенной в порядке, аналогичном установленному в пунктах 6.1.3.1-6.1.3.2 настоящей Учетной политики.

6.3.1.9. В отношении премии, уменьшающей процентные доходы, по долговым ценным бумагам неопределенность в отношении признания расхода отсутствует.

6.3.1.10. Требования и обязательства по операциям с ценными бумагами отражаются на счетах главы Г в порядке, аналогичном установленному в пунктах 6.2.8-6.2.10 настоящей Учетной политики.

6.3.1.11. Банк производит переоценку ценных бумаг при изменении в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска на 10% и более по сравнению с справедливой стоимостью на дату последней переоценки.

6.3.1.12. Операции по конвертации акций, в результате которых осуществляется дробление акций или изменение их номинальной стоимости, отражаются как операция мены ценных бумаг с использованием счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости по акциям, полученным Банком в результате конвертации, они принимаются к учету по балансовой стоимости выбывающих ценных бумаг.

6.3.1.13. Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Лицевые счета по учету участия в дочерних и зависимых акционерных обществах открываются в рублях.

## 6.3.2. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ

6.3.2.1. При исчислении процентов по векселям, выпущенным Банком, в расчет принимается точное число календарных дней обращения векселя.

6.3.2.2. Приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа, учитываются на соответствующих счетах в российских рублях. Векселя с оговоркой эффективного платежа в соответствующей валюте учитываются в балансе Банка в валюте платежа по векселю (включая случай, когда платеж по векселю следует в силу закона осуществить в валюте, отличной от валюты вексельной суммы).

6.3.2.3. Аналитический учет по счетам вложений в учтенные векселя ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому приобретенному (учтенному) векселю и в разрезе элементов, формирующих балансовую стоимость векселей:

- стоимость приобретения векселей,
- начисленный процентный доход;

- премия;
- начисленный дисконт.

6.3.2.4. Дисконт (премия) по беспроцентному векселю определяется как положительная (отрицательная) разница между номинальной стоимостью векселя и ценой его приобретения. По процентным векселям дисконт (премия) определяется как положительная (отрицательная) разница между номинальной стоимостью векселя и ценой его приобретения уменьшенная на сумму «накопленных» процентов на дату приобретения векселя.

6.3.2.5. Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

6.3.2.6. В отношении процентного дохода (купонного дохода и дисконта) по учтенным векселям третьих лиц вероятность получения дохода признается определенной в порядке, аналогичном установленному в пунктах 6.1.3.1-6.1.3.2 настоящей Учетной политики.

6.3.2.7. В отношении премии, уменьшающей процентные доходы, по учтенным векселям третьих лиц неопределенность в отношении признания расхода отсутствует.

6.3.2.8. Требования и обязательства по операциям с учтенным векселям третьих лиц отражаются на счетах главы Г в порядке, аналогичном установленному в пунктах 6.2.8-6.2.10 настоящей Учетной политики.

### 6.3.3. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

6.3.3.1. Производные финансовые инструменты классифицируются и отражаются на балансовых счетах 52601–52602 по следующим видам в зависимости от условий их исполнения (расчетные, поставочные):

- опционы;
- фьючерсы;
- внебиржевые форвардные контракты;
- своповые контракты (своп).

6.3.3.2. С даты первоначального признания и до прекращения признания производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости.

6.3.3.3. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, и на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Для опционов проводится дополнительная оценка справедливой стоимости в дату истечения опциона.

6.3.3.4. На счетах Главы Г плана счетов переоценка сумм требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа "Call" и обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа "Call", не приостанавливается в случае, 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.

Аналогичный порядок, предусматривающий обязательное проведение 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, применяется для переоценки на счетах Главы Г плана счетов сумм обязательств на поставку базисного (базового)

актива по приобретенным опционам типа "Put" и требований на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа "Put".

6.3.3.5. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется в порядке, установленном Приказом Председателя Правления Банка от 29.07.2014 года № 902 «Об утверждении «Методики расчета текущей справедливой стоимости производных финансовых инструментов»» (с последующими дополнениями и изменениями).

6.3.3.6. Руководствуясь принципом приоритета экономической сущности над юридической формой Банк не рассчитывает справедливую стоимость Договоров о порядке уплаты плавающих маржевых сумм, заключенных на основе стандартной документации, разработанной НАУФОР и АРБ. Платежи сторон по договору о порядке уплаты плавающих маржевых сумм отражаются в бухгалтерском учете в качестве прочих привлеченных/размещенных средств.

## **6.4. Учет и формирование резервов**

6.4.1. Банк осуществляет формирование резервов под операции (резерва на возможные потери по ссудам, резерва на возможные потери, резерва на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон, резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями) в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Аналитические счета ведутся в разрезе заключенных договоров и по портфелям однородных требований. В случаях, установленных внутрибанковскими документами, по отдельным операциям может устанавливаться порядок аналитического учета, отличный от указанного.

6.4.2. В случае отражения на разных балансовых счетах первого порядка ссуд (требований) включенных в портфель однородных ссуд (требований), резерв формируется пропорционально суммам ссуд (требований) на отдельных лицевых счетах соответствующих счетов первого порядка.

6.4.3. Резервы отражаются на балансах филиалов и Центрального офиса в валюте Российской Федерации.

## **6.5. Учет кассовых операций**

6.5.1. В филиалах и внутренних структурных подразделениях Банка оборудованы кассовые помещения созданы кассовые узлы для осуществления кассового обслуживания юридических и физических лиц, а также для выполнения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями. Создана сеть дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов и операционных касс вне кассового узла, установлены банкоматы и автоматические устройства по приему денежной наличности от клиентов с автоматическим пересчетом и распознаванием подлинности банкнот (далее - устройства Cash-in).

6.5.2. Учет операций с наличными рублями, наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, драгоценными металлами и прочими ценностями Банк осуществляет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России, и внутрибанковскими документами.

6.5.3. Учет валютно-обменных операций, совершаемых в операционных кассах, Банк производит в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и внутрибанковскими документами.

6.5.4. Порядок проведения отдельных операций с наличными денежными средствами и прочими ценностями, включая порядок заполнения и оформления кассовых документов, определен внутренними документами, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации.

6.5.5. Для отражения в бухгалтерском учете операций подкрепления денежной наличностью внутренних структурных подразделений Банка и программно-технических устройств, а также операций сдачи (пересылки) денежной наличности из внутренних структурных подразделений Банка и программно-технических устройств в кассы Банка и расчетно-кассовые центры Банка России используется балансовый счет 20209 «Денежные средства в пути». Для отражения приема

наличных денежных средств до пересчета, поступивших в кассу пересчета Кассового центра и филиалов, используется отдельный лицевой счет балансового счета 20209 «Денежные средства в пути».

6.5.6. Денежные средства в банкоматах и устройствах Cash-in по приему денежной наличности от клиентов с автоматическим пересчетом и распознаванием купюр учитываются на балансовом счете 20208 «Денежные средства в банкоматах».

6.5.7. Ревизия банкнот, монеты и других ценностей, драгоценных металлов в подразделениях Банка проводится в соответствии с законодательными и нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения ревизии ценностей в Банке.

## **6.6. Учет фактов хозяйственной жизни**

### **6.6.1. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

6.6.1.1. *Основным средством* признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

6.6.1.2. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальным объектом учета признается объект основных средств, первоначальная стоимость которого более 40 000 рублей.

6.6.1.3. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Порядок определения первоначальной стоимости основных средств и случаи ее изменения установлены в экономическом стандарте Банка.

6.6.1.4. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке Банком оцениваются и включаются в первоначальную стоимость основных средств.

Порядок оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке установлен Банком в экономическом стандарте.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

6.6.1.5. Бухгалтерский учет основных средств ведется в разрезе следующих однородных групп:

- здания;
- прочие постройки и сооружения;
- жилищный фонд;
- земля;
- капитальные вложения в арендованные здания;
- серверное оборудование;

- вычислительная техника и оргтехника;
- мебель;
- банковское и конторское оборудование;
- автотранспортные средства;
- оборудование связи, радиовещания и телевидения;
- прочее оборудование;
- производственный и хозяйственный инвентарь;
- произведения искусства.

6.6.1.6. Для последующей оценки, применительно к группам однородных основных средств, вводятся две модели учета:

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

По переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения, в Банке учитываются следующие однородные группы:

- здания;
- жилищный фонд;
- земля.

По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения — остальные однородные группы основных средств.

6.6.1.7. Начисление амортизации по всем однородным группам основных средств производится линейным способом.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

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

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

Банк не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта основных средств расчетную ликвидационную стоимость объекта, если она является несущественной. Расчетная ликвидационная стоимость объекта признается несущественной в случае, если соотношение расчетной ликвидационной стоимости и первоначальной или переоцененной стоимости не превышает 5%.

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

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно (из расчета календарных дней в месяце) не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Расчетная ликвидационная стоимость и срок полезного использования объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Для целей бухгалтерского учета амортизация не начисляется по объектам, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и другие).

6.6.1.8. Банк не реже одного раза в три года на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, переоценивает объекты основных средств однородных групп, учитываемых по переоцененной стоимости.

Если при проверке на обесценение объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, разница между справедливой стоимостью и переоцененной стоимостью всех объектов основных средств данной однородной группы составит 10% и более, то Банк проводит дополнительную переоценку объектов основных средств соответствующей однородной группы.

Способ отражения переоценки основных средств устанавливается путем пропорционального пересчета стоимости объекта на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета.

6.6.1.9. При выбытии или продаже основных средств, прирост стоимости которых при переоценке признан в составе добавочного капитала, вся сумма прироста стоимости за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль Банка.

6.6.1.10. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

6.6.1.11. Передача объектов имущества с баланса Головного банка на баланс филиала и наоборот осуществляется по акту с отражением по счетам бухгалтерского учета передачи сумм по учету стоимости объекта, амортизационных отчислений и переоценки по данному объекту. Счета по учету выбытия имущества 61209 при такой передаче не используются.

## 6.6.2. УЧЕТ ЗАПАСОВ

6.6.2.1. В качестве *запасов* признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.6.2.2. Единицей бухгалтерского учета запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.д.). Порядок аналитического учета запасов определяется в экономическом стандарте Банка.

6.6.2.3. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

6.6.2.4. Стоимость запасов списывается на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании надлежаще оформленного отчета об их использовании.

## 6.6.3. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

6.6.3.1. *Нематериальным активом (НМА)* признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта

в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;

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

6.6.3.2. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

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

Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется в экономическом стандарте Банка.

6.6.3.4. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию объединены в однородные группы нематериальных активов:

- аудио-видео продукция;
- программные продукты;
- торговая марка/товарный знак;
- промышленные образцы;
- деловая репутация;
- базы данных.

6.6.3.5. Для последующей оценки нематериальных активов, применительно к однородным группам, устанавливается одна модель учета — по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

6.6.3.6. Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по всем однородным группам нематериальных активов производится линейным способом.

Срок полезного использования нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

#### 6.6.4. УЧЕТ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

6.6.4.1. К *недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности*, относятся:

- 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.

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

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

6.6.4.3. Объекты недвижимости, часть которых используется для получения арендной платы или прироста стоимости имущества, а другая часть — в качестве средств труда (при этом обе части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности), классифицируются в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, если более 50% площади объекта предназначено для предоставления в аренду.



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

6.6.4.5. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости.

Банк устанавливает порядок определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в экономическом стандарте Банка.

Банк не реже одного раза в год определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

6.6.4.6. В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости.

Если Банк ранее отражал объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости, он и дальше отражает данный объект по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.6.4.7. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

6.6.4.8. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

#### 6.6.5. УЧЕТ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

6.6.5.3. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

6.6.5.4. Признание объектов в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения составленного ответственным подразделением Банка с учетом критериев, указанных в п. 6.6.5.1 настоящей Учетной политики.

После признания объектов в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

6.6.5.5. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрчным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), — затрат, которые необходимо понести для передачи).

Вышеуказанную оценку долгосрчных активов, предназначенных для продажи, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;
- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

#### 6.6.6. УЧЕТ СРЕДСТВ ТРУДА И ПРЕДМЕТОВ ТРУДА, ПОЛУЧЕННЫХ ПО ДОГОВОРАМ ОТСТУПНОГО, ЗАЛОГА, НАЗНАЧЕНИЕ КОТОРЫХ НЕ ОПРЕДЕЛЕНО

6.6.6.1. Под *средствами труда* понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным пунктами 6.6.1 и 6.6.3 настоящей Учетной политики для основных средств и нематериальных активов.

Под *предметами труда* понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным пунктом 6.6.2 настоящей Учетной политики для запасов.

6.6.6.2. Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

6.6.6.3. Единица бухгалтерского учета средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является инвентарный объект. Минимальным объектом учета признается объект средств труда, первоначальная стоимость которого более 40 000 рублей (кроме НМА).

Единицей бухгалтерского учета предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются предметы стоимостью менее 40 000 рублей независимо от их срока службы.

6.6.6.4. Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрчных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений Банка в отношении указанных объектов.

6.6.6.5. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект признан в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

Вышеуказанную оценку средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;
- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

6.6.6.6. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект признан в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Вышеуказанную оценку средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;
- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения предполагаемой цены за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

## 6.6.7. УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ

6.6.7.1. Банк осуществляет бухгалтерский учет вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковскими документами.

6.6.7.2. Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

6.6.7.3. Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

6.6.7.4. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных кредитной организацией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в соответствии с Указанием № 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

#### 6.6.8. УЧЕТ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИЙ

6.6.8.1. Затраты Банка по оплате доступа к сетям связи, предоставляемого операторами связи на основании заключенных договоров об оказании услуг связи (в том числе единовременные фиксированные платежи), отражаются в составе текущих затрат независимо от стоимости.

При этом к вышеуказанным затратам не относятся затраты, учитываемые в соответствии пунктами 6.6.1-6.6.5 настоящей Учетной политики:

- затраты по оплате строительных работ по прокладке линий связи, кабельных сетей и систем, являющиеся капитальными вложениями;
- затраты по приобретению телефонного оборудования.

6.6.8.2. Выдача денежных средств (аванса) своим сотрудникам под отчет на командировочные расходы может осуществляться путем:

- перечисления денежных средств (аванса) на банковский счет сотрудника, открытый для осуществления операций с использованием банковских карт;
- получения наличных денежных средств (аванса) через кассу.

6.6.8.3. Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете 602 «Прочее участие».

Лицевые счета по учету участия в уставных капиталах прочих юридических лиц открываются в рублях.

### **6.7. Инвентаризация активов и обязательств**

6.7.1. Инвентаризация осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных законодательными и нормативными требованиями, внутрибанковскими документами.

6.7.2. В целях составления годовой отчетности инвентаризация проводится в следующие сроки:

- инвентаризация основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено — по состоянию на 1 ноября отчетного года — путем сверки фактического наличия указанных объектов с данными бухгалтерского учета;
- инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами — по состоянию на 1 декабря отчетного года — путем сверки данных бухгалтерского учета с первичными документами;
- инвентаризация счетов юридических лиц, включая кредитные организации (расчетных, текущих, корреспондентских, накопительных, депозитных, счетов по учету ссудной задолженности) — по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, путем предоставления выписок по счетам клиентов и получения от клиентов подтверждений остатков по счетам по состоянию на указанную дату в установленном порядке.

### **6.8. Учет доходов, расходов, финансового результата**

6.8.1. Бухгалтерский учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением 446-П.

6.8.2. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов Отчета о финансовых результатах, с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом в течение отчетного года.

6.8.3. Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

6.8.4. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах.

6.8.5. Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты согласно законодательству соответствующего иностранного государства, подлежат отражению по счетам доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

В случае если в соответствии с условиями договора плательщик увеличил размер дохода на сумму налога на доходы, удержанного им в соответствии с законодательством иностранного государства, с тем, чтобы Банк получил причитающийся ему доход в таком размере, как если бы удержание не было осуществлено, доход, подлежащий отражению, увеличивается на сумму такого налога.

6.8.6. Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) — в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, а также в дату исполнения (погашения).

6.8.7. В аналитическом учете на счетах по учету нераспределенной прибыли и по учету непокрытого убытка ведется один лицевой счет.

6.8.8. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением № 385-П и Положением Банка России от 25.11.2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

## ***6.9. Принципы признания доходов и расходов***

6.9.1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

6.9.2. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

### 6.9.3. Особенности признания доходов и расходов по отдельным операциям.

6.9.3.1. Признание процентных доходов и расходов осуществляется в соответствии с пунктами 6.1 и 6.3 настоящей Учетной политики.

6.9.3.2. Признание доходов и расходов по операциям с ценными бумагами осуществляется в соответствии с пунктом 6.3 настоящей Учетной политики.

6.9.3.3. Признание доходов и расходов по договорам оказания услуг (выполнения работ) осуществляется в следующем порядке.

Если договором предусмотрено формирование первичных документов (актов сдачи-приемки), то признание доходов и расходов осуществляется на основании соответствующих первичных документов.

Если договором не предусмотрено составление актов сдачи-приемки, то признание осуществляется в следующем порядке:

- услуга носит разовый характер – признание дохода осуществляется датой оказания услуги (вне зависимости от даты уплаты вознаграждения, установленной договором).
- услуга носит длительный характер – признание дохода осуществляется датой уплаты вознаграждения, установленной договором (тарифами).

Признание доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения (сбора) в последний рабочий день месяца не осуществляется.

Доходы и расходы по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим периодам (платежи за сопровождение программных продуктов, рекламу, подписку на периодические издания и т.п.), полученные/произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов и списываются пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала устанавливается месяц.

Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца суммы, приходящиеся на текущий месяц (временной интервал), подлежат отнесению со счетов доходов (расходов) будущих периодов на счета доходов (расходов) текущего года.

Суммы, полученные (уплаченные) за текущий месяц, относятся на счета доходов (расходов) текущего года.

Счета по учету доходов и расходов будущих периодов открываются в рублях.

6.9.3.4. Признание доходов и расходов в виде штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств осуществляется наиболее ранней из следующих дат:

- датой фактической уплаты/получения денежных средств;
- датой признания их должником (датой письменного подтверждения или признания должником претензии);
- датой их присуждения судом (датой вступления решения суда в законную силу);
- датой уступки прав по уступаемому договору

Списание кредитором части штрафных санкций в безакцептном порядке согласно условиям договора (или закона) признанием всей суммы штрафов, пеней и иных санкций не является.

6.9.4. Признание доходов не осуществляется и суммы признаются кредиторской задолженностью при соблюдении следующих условий:

- не выполняются условия, установленные п. 6.9.1 Учетной политики;
- суммы полученного дохода подлежат дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц.

6.9.5. Признание расходов не осуществляется и суммы признаются дебиторской задолженностью при соблюдении следующих условий:

- не выполняются условия, установленные п. 6.9.2 Учетной политики;
- суммы затрат и издержек, подлежащих возмещению в соответствии с условиями договора, требованиями законодательства и обычаями делового оборота.

## **6.10. Определение справедливой стоимости активов и обязательств**

6.10.1. Определение справедливой стоимости активов и обязательств для целей бухгалтерского учета осуществляется на основе единых подходов в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

Целью оценки справедливой стоимости является определение цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

6.10.3. Конкретные методы оценки активов и обязательств устанавливаются настоящей Учетной политикой и другими внутренними документами Банка по соответствующим направлениям деятельности.

При этом методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные. Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны.

6.10.4. При оценке справедливой стоимости активов и обязательств используются исходные данные следующих уровней:

- 1 Уровень исходных данных — это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки;
- 2 Уровень исходных данных — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- 3 Уровень исходных данных — это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Отнесение исходных данных к тому или иному уровню осуществляется на основе МСФО (IFRS) 13.

В некоторых случаях исходные данные могут относиться к различным уровням иерархии. В таких случаях оценка справедливой стоимости полностью относится к тому же уровню иерархии справедливой стоимости, к которому относятся исходные данные наиболее низкого уровня, который является существенным для оценки в целом.

Определение того является ли рынок активным осуществляется в соответствии с внутренним документом, определяющим методологию определения активного рынка ценных бумаг и оценки снижения справедливой стоимости инструментов, обращающихся на неактивных рынках.

К ненаблюдаемым исходным данным в частности относятся данные, полученные из отчета независимого оценщика, подготовленного с допущениями, соответствующими целям оценки справедливой стоимости данного актива или обязательства. Данные из отчета независимого оценщика (в целом по активу или обязательству или по его части) могут быть использованы

в качестве исходных данных для определения справедливой стоимости, например, вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, включая вложения в паи, производных финансовых инструментов, основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

## **6.11. Учет расчетов с бюджетом**

6.11.1. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются головным банком.

Начисление и перечисление региональных и местных налогов филиалы осуществляют самостоятельно.

6.11.2. Лицевые счета балансовых счетов 60301, 60302 по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость ведутся только на балансе головного банка.

6.11.3. НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 датой признания соответствующего расхода и относится на расходы Банка на основании документов, подтверждающих фактическую оплату работ и услуг.

При получении материальных ценностей в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, а также залога (в случае признания торгов по их реализации несостоявшимися), Банк до момента начала использования данных ценностей для осуществления банковских операций, до сдачи их в аренду или до введения их в эксплуатацию, учитывает уплаченный НДС в стоимости данных материальных ценностей без отнесения данного НДС на счет 60310.

Суммы НДС, уплаченные продавцу основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений в арендованное имущество, признанных для целей бухгалтерского учета амортизируемым имуществом, не включаются в их первоначальную стоимость, а относятся на расходы Банка единовременно в дату ввода в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений в арендованное имущество.

НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям относится на расходы в дату передачи в эксплуатацию материальных ценностей.

В случае передачи в эксплуатацию материальных ценностей по частям, НДС относится на расходы также частями, пропорционально переданной в эксплуатацию части материальных ценностей.

НДС, уплаченный по приобретенным Банком работам (услугам) относится на расходы в более позднюю из следующих дат:

- в дату признания соответствующего расхода;
- в дату оплаты работ (услуг).

НДС, уплаченный по расходам будущих периодов, не распределяется по временным интервалам и полностью списывается на расходы в дату отнесения со счета расходов будущих периодов на счет текущих расходов суммы, относящейся к первому временному интервалу.

6.11.4. НДС, фактически полученный в дату признания соответствующего дохода по облагаемым налогом операциям и услугам, отражается в течение отчетного периода на балансовом счете 60309 группы 01. Сумма НДС, полученного за отчетный период, списывается на счет по учету расчетов с бюджетом (60301) и перечисляется в бюджет в полном объеме.



6.11.5. НДС, начисленный по облагаемым налогом операциям и услугам и фактически неполученный, отражается на балансовом счете 60309 группы 02 в дату признания соответствующего дохода. В дату фактического получения дохода сумма НДС в Головном банке списывается на счет по учету расчетов с бюджетом (60301), в филиалах – на счет НДС полученного (балансовый счет 60309 группы 01).

## 7. Бухгалтерская отчетность

7.1. Банк формирует ежедневные формы отчетности в соответствии с требованиями Банка России:

- ежедневную оборотную ведомость по балансовым и внебалансовым счетам;
- ежедневный баланс.

7.2. Ежедневные балансы, сводный (консолидированный) баланс и отчетность, в целом по Банку составляются с использованием программного обеспечения собственной разработки. Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения руководителем, главным бухгалтером Банка (филиала) или по их поручению – заместителями.

7.3. Годовая отчетность составляется в порядке, определенном Указанием № 3054-У, и предоставляется в Главное управление по Центральному федеральному округу после его утверждения годовым общим собранием акционеров, проводимом в сроки, установленные законодательством, учредительными документами Банка и с учетом сроков проведения аудиторской проверки. При этом годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты (далее — СПОД), подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Порядок признания событий в качестве СПОД устанавливается Приказом Председателя Правления Банка.

7.4. Для целей признания бухгалтерской ошибки существенной, т.е. способной повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за отчетный год, устанавливаются следующие критерии существенности:

- по статье доходов — сумма по отдельной операции / записи должна составлять не менее 10% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;
- по статье расходов (за исключением налога на прибыль и выплат из прибыли после налогообложения) — сумма по отдельной операции / записи должна составлять не менее 10% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;
- по статье налог на прибыль:
  - по статье расходов по текущему налогу на прибыль — сумма операции и/или нескольких операций должна составлять не менее 0.5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД<sup>2</sup>;
  - по статье изменений отложенного налога на прибыль, которые отражаются на счетах по учету финансового результата и/или на счетах по учету добавочного капитала — сумма операции и/или нескольких операций должна составлять не менее 0.5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД<sup>3</sup>;
- по статье выплат из прибыли после налогообложения — сумма по отдельной операции / записи должна составлять не менее 5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД.

<sup>2</sup> В таком случае отражаются все операции / записи по данной статье, которые привели к существенному изменению финансового результата.

<sup>3</sup> Аналогично.

7.5. Корректирующие СПОД отражаются в период до даты составления годовой отчетности как в балансе головного банка, так и в балансах филиалов.

7.6. Некорректирующее событие после отчетной даты признается существенным, если отсутствие или искажение информации о нем в составе финансовой отчетности может оказать влияние на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые ими на основе данных этой финансовой отчетности.

7.7. Годовая отчетность составляется в срок не позднее 29 апреля года, следующего за отчетным, с проведением подготовительных мероприятий, предусмотренных Указанием №3054-У. Порядок и сроки проведения Банком таких мероприятий утверждаются настоящей Учетной политикой, ежегодным приказом по Банку, другими внутрибанковскими документами, принятыми в соответствии с указанным нормативным документом Банка России.

---

<sup>1</sup> Поле 9а – указывается сумма иностранной валюты или количество драгоценного металла по операциям в иностранной валюте или драгоценных металлах

Поле 14 «Кол.» – указывается количество ценностей в штуках

Поле 15 «Наим. валюты» – указывается буквенный код иностранной валюты или код валюты драгоценного металла по операциям в иностранной валюте или драгоценных металлах по внебалансовым счетам

Поле 16 «Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер» – допускается указание наименования документов, по которым отражены операции, в виде условных цифровых обозначений документов, установленных Приложением 1 Приложения к Положению № 385-П.

Поле 20 – указывается идентификатор проводки (референс) и идентификатор пользователя (ID), которым мемориальный ордер выведен на печать.

## ПРИКАЗ

29 декабря 2016 г.

Москва

№ 1581

*Об утверждении учетной политики  
АО «АЛЬФА-БАНК» на 2017 год*

В соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в целях ведения подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования материальных и финансовых ресурсов, **ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Утвердить Учетную политику АО «АЛЬФА-БАНК» для целей бухгалтерского учета на 2017 год (далее – Учетная политика) в соответствии с Приложением к настоящему Приказу.
2. Всем структурным подразделениям Центрального офиса и филиалам Банка обеспечить порядок ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательными нормами, Учетной политикой, Приказами по Банку и Распоряжениями Главного бухгалтера.
3. Настоящий Приказ вступает в силу с 01.01.2017 года.

Председатель Правления

А.Б. Соколов



Приложение  
к Приказу АО «АЛЬФА-БАНК»  
от 29 декабря 2016 года № 1581

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «АЛЬФА-БАНК» на 2017 год

Версия 1

Москва  
2015

Наименование регламентного документа	Учетная политика АО «АЛЬФА-БАНК» на 2017 год	
Действие регламентного документа распространяется на подразделения	<input checked="" type="checkbox"/> Центральный офис <input checked="" type="checkbox"/> Московский дополнительный офис (кроме дополнительных офисов нового розничного бизнеса) <input checked="" type="checkbox"/> Московский дополнительный офис нового розничного бизнеса <input checked="" type="checkbox"/> Филиал <input checked="" type="checkbox"/> Дополнительный офис Филиала <input checked="" type="checkbox"/> Операционный офис Филиала <input checked="" type="checkbox"/> Операционный офис ЦО Банка <input checked="" type="checkbox"/> Кредитно-кассовый офис Филиала	
Уровень доступа	Общий	
Подразделение -разработчик документа	Управление методологии бухгалтерского учета	
Руководитель подразделения-разработчика	И.о. начальника Управления методологии бухгалтерского учета Малыгин В.А.	
Исполнитель документа	Начальник отдела учетной политики Троян А.И.	
Вид согласования	<input checked="" type="checkbox"/> Согласование по умолчанию не разрешено <input type="checkbox"/> Согласование по умолчанию разрешено	
Результаты согласования		
Должность	Фамилия И.О.	Результат согласования
Главный бухгалтер	Попова М.И.	Согласовано
И.о. начальника Управления методологии бухгалтерского учета	Малыгин В.А.	Согласовано
Начальник Управления банковской отчетности	Шейко М.В.	Согласовано
Начальник Налогового управления	Кохно А.П.	Согласовано
Начальник Управления бухгалтерского учета и контроля	Корсунова Е.И.	Согласовано
Начальник Управления организации и учета внутрибанковских операций	Холмская Н.С.	Согласовано
Главный операционный директор	Шевченко М.А.	Согласовано

  

Версия документа	Дата и № Приказа
1	29.12.2016 г. № 1581

Адрес в каталоге: \_\_\_\_\_

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	4
2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	5
3. КОНТРОЛЬ СОВЕРШЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКИХ ОПЕРАЦИЙ .....	6
4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ И ВЕДЕНИЯ АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА.....	7
5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ФИЛИАЛАМИ .....	8
6. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ОПЕРАЦИЙ БАНКА	8
6.1. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств и других активов .....	8
6.2. Учет операций, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, операций купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов .....	9
6.3. Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами .....	10
6.4. Учет и формирование резервов.....	15
6.5. Учет кассовых операций.....	15
6.6. Учет фактов хозяйственной жизни.....	16
6.7. Инвентаризация активов и обязательств .....	25
6.8. Учет доходов, расходов, финансового результата .....	25
6.9. Принципы признания доходов и расходов .....	26
6.10. Определение справедливой стоимости активов и обязательств.....	27
6.11. Учет расчетов с бюджетом .....	28
7. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ .....	29

## 1. Общие положения

1.1. Учетная политика АО «АЛЬФА-БАНК» (далее — «Банк») сформирована на основе:

- Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положения Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (далее — Положение № 385-П);
- Положения Банка России от 04.07.2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее — Положение № 372-П);
- Положения Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее — Положение № 446-П);
- Положения Банка России от 22.12.2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448-П);
- Положения Банка России от 15.04.2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее — Положение № 465-П);
- Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее — Указание № 3054-У);
- а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

1.2. Реализация Учетной политики осуществляется исходя из следующих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

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

1.2.2. Банк отражает доходы и расходы по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (получения документов), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

1.2.3. Выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

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

1.2.4. Реальность оценки активов и пассивов, доходов и расходов, разумное, с достаточной степенью осторожности, отражение их в учете, обеспечивающее стабильность финансового положения Банка и не допускающее создание скрытых резервов.

1.2.5. Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России или внутribанковскими правилами.

1.2.6. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

1.2.7. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

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

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

1.2.10. Активы Банка принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости с применением дополнительных счетов, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными документами Банка России и внутрибанковскими правилами, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

1.2.11. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

## **2. Организация бухгалтерского учета, правила документооборота и технология обработки учетной информации**

В целях организации бухгалтерского учета в соответствии с законодательными и нормативными требованиями в Банке разработаны следующие внутренние документы:

2.1.1. Утвержденные Приказами Председателя Правления Банка настоящая Учетная политика АО «АЛЬФА-БАНК», Рабочий план счетов бухгалтерского учета АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – РПС), регламентные документы, устанавливающие порядок проведения и оформления банковских операций и сделок, формы первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета, порядок взаимодействия подразделений и документооборота, функции и полномочия подразделений; порядок открытия, закрытия, ведения счетов клиентов, хранения юридических дел клиентов.

2.1.2. Распоряжения Главного бухгалтера, содержащие детальные требования к порядку и организации бухгалтерского учета банковских операций и сделок, документообороту, порядку бухгалтерского учета исправления ошибок, а также, устанавливающие порядок контроля правильности бухгалтерского учета.

2.2. Ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в контролирующие органы несет Главный бухгалтер. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций Банка, предоставлению Главному бухгалтеру и подчиненным ему подразделениям необходимых документов и сведений подлежат обязательному и своевременному выполнению всеми сотрудниками Банка.

2.3. Все операции Банка оформляются оправдательными документами – первичными учетными документами. Первичные учетные документы содержат обязательные реквизиты, предусмотренные законодательными и нормативными требованиями, а также дополнительные реквизиты, определяемые характером операции и особенностями обработки учетной информации. Для составления первичных учетных документов по банковским операциям и сделкам применяются формы, разработанные Банком; по фактам хозяйственной жизни, проводимым с целью обеспечения деятельности Банка (далее – хозяйственные операции) – формы, утвержденные Госкомстатом РФ или уполномоченными органами на основании федеральных законов, а при отсутствии таковых, а также в отдельных случаях по решению Председателя Правления Банка – формы, разработанные Банком.

2.4. Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется:

- подразделениями, подчиненными Главному бухгалтеру Банка (бухгалтерскими службами);



- операционными подразделениями — в части операций по корреспондентским счетам и счетам клиентов, счетам межфилиальных расчетов, операций с наличными денежными средствами, кредитных и не кредитных операций с юридическими лицами, операций предоставления банковских продуктов и услуг физическим лицам и т.п.

2.5. Бухгалтерские службы отражают банковские операции и сделки в бухгалтерском учете на основании распоряжений подразделений, ответственных за проведение и оформление операций (распоряжения предоставляются либо в бумажном, либо электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи уполномоченного сотрудника (в том числе в виде электронного файла проводок)); факты хозяйственной жизни – на основании первичных документов (актов, счетов-фактур, первичных документов, составленных на основе счетов-фактур, накладных, авансовых отчетов и т.п.).

2.6. Операционные подразделения, ответственные за оформление операций для целей отражения в балансе банка, обеспечивают корректное формирование распоряжений и прочей учетной информации в полном соответствии с требованиями методологии бухгалтерского учета и настоящего документа.

2.7. Если в первичных учетных документах не содержатся реквизиты (поля) для указания корреспонденции счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерские записи оформляются мемориальными ордерами формы 0401108. В зависимости от характера операции и особенностей обработки учетной информации в свободных полях мемориального ордера могут указываться дополнительные реквизиты<sup>1</sup>.

2.8. Распределение операций для отражения в бухгалтерском учете между сотрудниками бухгалтерских служб осуществляют руководители бухгалтерских служб не ниже начальника отдела. Рабочее время бухгалтерских служб устанавливается с учетом обеспечения своевременного отражения в бухгалтерском учете всех документов, поступивших в течение операционного дня, при необходимости организуется посменная работа.

2.9. Хранение первичных документов по банковским операциям и сделкам осуществляется подразделениями, на которые возложены функции по их проведению и оформлению, по хозяйственным операциям – бухгалтерскими службами. Хранение бухгалтерских документов (регистров бухгалтерского учета, оснований для выполнения бухгалтерских проводок) осуществляется бухгалтерскими службами и операционными подразделениями, на которых возложены функции по отражению операций в бухгалтерском учете.

2.10. Операции московских дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, находящихся в рамках федерального округа, на территории которого находится головной банк, кредитно-кассовых офисов отражаются в балансе головного банка.

Операции дополнительных офисов филиала, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, находящихся в рамках федерального округа, на территории которого находится филиал, отражаются в балансе филиала.

2.11. Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

### **3. Контроль совершения бухгалтерских операций**

3.1. В целях предупреждения, выявления и исправления ошибок при отражении операций в бухгалтерском учете Главным бухгалтером и его заместителями, главными бухгалтерами филиалов (заместителями), начальниками отделов, уполномоченными сотрудниками бухгалтерских служб осуществляется контроль бухгалтерских операций в порядке, установленном Разделом 3 Части III Положения №385-П.

3.2. Сотрудники, осуществляющие отражение операций в бухгалтерском учете, и контролирующие лица имеют индивидуальное сетевое имя и личный пароль для работы

в банковской информационной системе, позволяющие однозначно идентифицировать в системе действия каждого сотрудника и обеспечить распределение прав доступа. По запросу контролирующих лиц службы сопровождения системы разрабатывают процедуры дополнительного контроля и контрольные отчеты по заданным алгоритмам.

3.3. Текущий контроль осуществляется исполнителями и контролирующими лицами: при приеме к исполнению документов по отражению операций в бухгалтерском учете, на этапах обработки учетной информации, при закрытии операционного дня.

3.4. Исправление ошибочных бухгалтерских записей осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и организационно-распорядительными документами по вопросу осуществления исправительных проводок. По результатам анализа выявленных ошибок принимаются меры к их дальнейшему недопущению.

3.5. Главный бухгалтер и его заместители, главные бухгалтера филиалов проводят ежедневный последующий контроль корректности отражения операций и формирования баланса Банка.

#### **4. Порядок открытия счетов и ведения аналитического учета**

4.1. Бухгалтерский учет операций Банка осуществляется по утвержденному Рабочему плану счетов с детализацией учетной информации путем открытия отдельных лицевых счетов для отражения операций. Счета аналитического учета (лицевые счета) открываются в соответствии с нормативными требованиями Банка России и внутренними документами, которыми определяется:

- процедура взаимодействия подразделений Банка и документооборот при открытии и закрытии лицевых счетов;
- порядок нумерации и требования к наименованиям лицевых счетов;
- порядок заведения лицевого счета в банковскую информационную систему и установление соответствующих параметров счета;
- порядок контроля состояния лицевых счетов;
- ответственность конкретных сотрудников за сопровождение соответствующих лицевых счетов.

4.2. Ведение аналитического учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям, расчетов по отдельным операциям покупки-продажи валюты, расчетов по заработной плате с сотрудниками, расходов будущих периодов по хозяйственным операциям, корпоративным пластиковым картам осуществляется в программе операционного дня. Для организации учета в разрезе инвентарных объектов учета имущества, расчетов с контрагентами или клиентами, работниками по заработной плате дополнительно используется отдельное программное обеспечения.

При этом, в банковской информационной системе (основной банковской программе операционного дня) учет указанных операций ведется на соответствующих лицевых счетах итоговыми суммами по операциям за день или по каждой операции.

4.3. В течение года лицевые счета ведутся в виде электронной базы данных.

4.4. Открытые и закрытые лицевые счета регистрируются в книгах регистрации лицевых счетов. Ведутся две книги:

- Книга регистрации открытых клиентских счетов;
- Книга регистрации открытых внутрибанковских счетов.

Книги ведутся в электронном виде с возможностью распечатывания ведомостей открытых и закрытых лицевых счетов. Порядок печати и хранения книги регистрации счетов, ведомостей открытых и закрытых лицевых счетов осуществляется в соответствии с порядком, установленным

Разделом 2 Части III Положения № 385-П. При печати Книги регистрации открытых счетов в нее включаются только данные обо всех счетах, действующих на дату формирования Книги регистрации открытых счетов.

## **5. Порядок проведения расчетов с филиалами**

5.1. Осуществление расчетов в Банке производится в соответствии с Расчетной политикой банка, законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

5.2. Головной банк осуществляет расчеты с филиалами через счета Внутрибанковских требований (обязательств) по переводам клиентов, счета Внутрибанковских требований (обязательств) по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала согласно Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

5.3. Счета Внутрибанковских требований (обязательств) по переводам клиентов, счета Внутрибанковских требований (обязательств) по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала открываются в разрезе каждого филиала – участника расчетов по видам операций и кодам валют. Единый результат по совершенным операциям в разрезе филиалов, видов валют, видов операций выводится на ежедневной основе.

## **6. Особенности бухгалтерского учета отдельных видов операций Банка**

### ***6.1. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств и других активов***

6.1.1. Учет кредитных, депозитных и прочих операций по размещению (привлечению) денежных средств ведется в соответствии с требованиями нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

6.1.2. В целях исчисления сроков привлечения (размещения) денежных средств, для целей бухгалтерского учета на соответствующих балансовых счетах второго порядка, Банк руководствуется статьей 191 ГК РФ, согласно которой течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

6.1.3. Особенности учета операций, связанных с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам и депозитам в драгоценных металлах, займам в ценных бумагах.

6.1.3.1. По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

6.1.3.2. По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

6.1.3.3. Проценты по договорам займа активов, отличных от денежных средств и ценных бумаг, подлежащие налогообложению налогом на добавленную стоимость, начисляются на счетах бухгалтерского учета в сумме без НДС. Сумма НДС по таким процентам отражается согласно пункту 6.11. настоящей Учетной политики на счетах 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» /60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» в момент получения/уплаты указанных процентов соответственно.

6.1.3.4. Проценты, предусмотренные п. 2 статьи 811 Гражданского кодекса РФ, являются санкцией за невыполнение должником установленного для возврата кредита (части кредита) срока и подлежат отнесению на доходы аналогично штрафам и неустойкам в порядке, определенном п. 6.9.4.4 настоящей Учетной политики.

6.1.3.5. По расходам в виде процентов по привлеченным средствам неопределенность в отношении признания расхода отсутствует.

6.1.4. Особенности внебалансового учета обеспечения по привлеченным (размещенным) средствам.

6.1.4.1. Суммы поручительств и гарантий, установленных в фиксированной сумме и полученных в обеспечение договоров о предоставлении возобновляемой кредитной линии, овердрафта, при полном погашении должником основного обязательства (в том числе всех траншей кредитной линии) списанию с внебалансовых счетов не подлежат.

6.1.4.2. По договору поручительства, заключенному в обеспечение кредита, предоставленного в иностранной валюте, предусматривающему исполнение поручителем обязательства должника в сумме рублевого эквивалента по курсу Банка России на определенную договором дату, поручительство отражается на внебалансовых счетах в валюте обязательства должника.

6.1.4.3. Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

6.1.5. Операции Банка, по приобретению и реализации на возмездной основе прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, отражаются в соответствии с требованиями приложения 11 приложения к Положению № 385-П.

6.1.6. Реструктурированным активом (ссудой) признается актив (ссудная задолженность), по которому на основании дополнительных соглашений к договору с должником (дополнительных соглашений к кредитному договору с заемщиком), на основании которого образовался актив (на основании которого ссуда была предоставлена), изменены существенные первоначальные условия договора, при наступлении которых должник (заемщик) получает право исполнять обязательства по договору (по ссуде) в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения, как основного долга, так и процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

6.1.7. Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) без указания срока возврата учитываются на счетах со сроком привлечения свыше 3 лет.

## ***6.2. Учет операций, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, операций купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов***

6.2.1. Совершение операций в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами определен внутренними документами, разработанными в соответствии с требованиями законодательных и нормативных документов.

6.2.2. Счета в иностранной валюте и драгоценных металлах открываются на всех счетах, где могут учитываться соответствующие операции. В балансе Банка операции, проводимые по счетам, открытым в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в рублях по действующему курсу Банка России, учетной цене на драгоценный металл.

6.2.3. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и драгоценных металлах.

6.2.4. Требования и обязательства Банка, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются на счетах, открытых в валюте платежа по таким требованиям и обязательствам, если иное не установлено Банком России.

6.2.5. Переоценка счетов, открытых в иностранной валюте и драгоценных металлах, производится автоматически по мере изменения валютного курса и учетной цены драгоценного металла, установленных Банком России.

По счетам, открытым в иностранных валютах, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России, переоценка производится по курсу таких валют. При этом курс таких валют

определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты spot bid к доллару США по данным информационной системы Thomson Reuters на дату, предшествующую дате определения курса.

6.2.6. Аналитический учет результатов переоценки счетов в иностранной валюте и в драгоценных металлах ведется отдельно по каждому коду иностранной валюты и драгоценных металлов.

6.2.7. При проведении операций купли-продажи одной валюты против другой с различными сроками валютирования возникающие курсовые разницы отводятся на счета по учету доходов/расходов Банка в момент осуществления конверсии.

6.2.8. Сделки купли-продажи иностранной валюты, исполнение требований и обязательств по которым возможно в любую из дат установленного условиями сделки периода, учитываются на счетах Главы Г<sup>1</sup> по срокам от даты заключения сделки до даты окончания периода исполнения по сделке.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сделки, требования и обязательства по сделке, учитываемые на счетах Главы Г, переносятся с лицевых счетов со «старым» сроком на лицевые счета с «новым» сроком.

По сделкам, исполнение требования и обязательства по которым осуществляется в разные дни от даты заключения сделки до даты определения срока исполнения требований/обязательств по сделке, счета второго порядка на счетах Главы Г определяются отдельно для учета требований и для учета обязательств в зависимости от установленных условиями сделки для каждого из них срока расчетов.

6.2.9. Учет срочных сделок купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, срок исполнения по которым наступил, однако фактического их исполнения ни одной из сторон не последовало, и между Банком и контрагентом не достигнуто соглашений ни о новом сроке исполнения сделки, ни о расторжении, прекращается на счетах Главы Г в день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) с ее последующим отражением на балансовых счетах.

6.2.10. Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с колебанием курсов, ставок, индексов или других переменных, переоцениваются на счетах Главы Г:

- в связи с изменением официального курса иностранной валюты — ежедневно;
- в связи с изменением учетной ставки Банка России на драгоценные металлы — ежедневно;
- в связи с изменением рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг — по мере изменения рыночной (справедливой) цены ценных бумаг;
- в связи с изменением других переменных, а также рыночных значений переменных, составляющих формулу расчета требований/обязательств (формулу расчета платежа) — в последний рабочий день месяца.

### ***6.3. Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами***

Оформление и бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами, в том числе:

- по приобретению и реализации ценных бумаг сторонних эмитентов: долевых ценных бумаг, долговых обязательств, депозитарных расписок, векселей третьих лиц;
- по выпуску Банком векселей и облигаций;

---

<sup>1</sup> Счета Главы Г — счета Плана счетов «Главы Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», утвержденного Положением 385-П.

- по переоценке ценных бумаг,

осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

### 6.3.1. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ (КРОМЕ ВЕКСЕЛЕЙ)

6.3.1.1. Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

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

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется с учетом требований раздела 6.10 Учетной политики.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг может быть признана надежной в следующих случаях:

- оценка справедливой стоимости ценных бумаг основана на исходных данных (ценах), полученных с рынка, который признается для таких ценных бумаг активным;
- оценка справедливой стоимости ценных бумаг основана на данных, полученных из отчета<sup>2</sup> независимого оценщика, подготовленного с допущениями, соответствующими целям оценки справедливой стоимости — в том числе в случае, если для таких ценных бумаг активный рынок отсутствует.

Рынок ценных бумаг признается активным в том случае, если в отношении таких ценных бумаг может быть получена цена из определенных источников, и такая цена относится к периоду не позднее 30 календарных дней. К таким источникам исходных данных (цен), например, относятся цены, раскрываемые российскими и иностранными организаторами торговли, и цены, раскрываемые информационными агентствами, включая композитные (расчетные) цены и цены брокеров<sup>3</sup>.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг признается надежной, если она основана:

- на ценах рынка, который признается активным для таких долевых ценных бумаг;
- или

---

<sup>2</sup> Такой отчет независимого оценщика может содержать результаты оценки как самих ценных бумаг, так и, например, результаты оценки имущественного комплекса или его части, которые могут быть использованы банком для оценки справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

<sup>3</sup> Конкретные источники исходных данных (цен) указаны в Порядке бухгалтерского учета операций с долговыми и долевыми ценными бумагами, утвержденном распоряжением главного бухгалтера.

- на расчетных оценках, полученных на основе как минимум двух методов оценки (например, рыночный, доходный подходы, или других методов)<sup>4</sup>, и большая из таких расчетных оценок отличается от меньшей расчетной оценки не более чем на 50% от величины меньшей расчетной оценки.

6.3.1.3. Аналитический учет по счетам вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой партии (лота) ценных бумаг и в разрезе элементов, формирующих балансовую стоимость ценных бумаг:

- стоимость приобретения ценных бумаг без учета процентного купонного дохода уплаченного,
- дополнительные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг;
- процентный купонный доход уплаченный,
- процентный купонный доход начисленный;
- дисконт начисленный.

Аналитический учет по счетам резервов на возможные потери ведется в разрезе каждого лота (партии) приобретенных ценных бумаг. При этом НДС, уплаченный при осуществлении затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, отражается в соответствии с пунктом 6.11 настоящей Учетной политики.

6.3.1.4. Лицевые счета вложений в ценные бумаги открываются в следующем порядке:

- лицевые счета вложений в долевые ценные бумаги открываются в валюте номинала (кроме участия в дочерних и зависимых акционерных обществах);
- лицевые счета вложений в долговые ценные бумаги открываются в валюте номинала или валюте обязательства  
(под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала);
- лицевые счета вложений в АДР открываются в долларах США;
- лицевые счета вложений в ГДР открываются в валюте, в которой номинированы долевые ценные бумаги, на которые данные ГДР выпущены;
- лицевые счета вложений в РДР открываются в рублях РФ.

6.3.1.5. Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

6.3.1.6. Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг.

Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
- права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
- у заёмщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика

<sup>4</sup> Такие расчетные оценки могут быть основаны на данных, полученных из отчета независимого оценщика, подготовленного с допущениями, соответствующими целям оценки справедливой стоимости.

возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором);

Ценные бумаги считаются переданными по договору купли-продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- сделка РЕПО оформлена одним договором (в том числе регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами, либо сделка РЕПО заключена в соответствии с правилами организованных торгов;
  - стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,
- или
- стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;
- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
  - у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат, или путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом).

6.3.1.7. В отношении процентного дохода (купонного дохода и дисконта) по долговым обязательствам вероятность получения дохода признается определенной в порядке, аналогичном установленному в пунктах 6.1.3.1-6.1.3.2 настоящей Учетной политики.

6.3.1.8. В отношении премии, уменьшающей процентные доходы, по долговым ценным бумагам неопределенность в отношении признания расхода отсутствует.

6.3.1.9. Требования и обязательства по операциям с ценными бумагами отражаются на счетах главы Г в порядке, аналогичном установленному в пунктах 6.2.8-6.2.10 настоящей Учетной политики.

6.3.1.10. Банк производит переоценку ценных бумаг при изменении в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска на 10% и более по сравнению с справедливой стоимостью на дату последней переоценки.

6.3.1.11. Операции по конвертации акций, в результате которых осуществляется дробление акций или изменение их номинальной стоимости, отражаются как операция мены ценных бумаг с использованием счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости по акциям, полученным Банком в результате конвертации, они принимаются к учету по балансовой стоимости выбывающих ценных бумаг.

6.3.1.12. Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом



счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Лицевые счета по учету участия в дочерних и зависимых акционерных обществах открываются в рублях.

### 6.3.2. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ

6.3.2.1. При исчислении процентов по векселям, выпущенным Банком, в расчет принимается точное число календарных дней обращения векселя.

6.3.2.2. Приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа, учитываются на соответствующих счетах в российских рублях. Векселя с оговоркой эффективного платежа в соответствующей валюте учитываются в балансе Банка в валюте платежа по векселю (включая случай, когда платеж по векселю следует в силу закона осуществить в валюте, отличной от валюты вексельной суммы).

6.3.2.3. Аналитический учет по счетам вложений в учтенные векселя ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому приобретенному (учтенному) векселю и в разрезе элементов, формирующих балансовую стоимость векселей:

- стоимость приобретения векселей,
- начисленный процентный доход;
- премия;
- начисленный дисконт.

6.3.2.4. Дисконт (премия) по беспроцентному векселю определяется как положительная (отрицательная) разница между номинальной стоимостью векселя и ценой его приобретения. По процентным векселям дисконт (премия) определяется как положительная (отрицательная) разница между номинальной стоимостью векселя и ценой его приобретения уменьшенная на сумму «накопленных» процентов на дату приобретения векселя.

6.3.2.5. Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

6.3.2.6. В отношении процентного дохода (купонного дохода и дисконта) по учтенным векселям третьих лиц вероятность получения дохода признается определенной в порядке, аналогичном установленному в пунктах 6.1.3.1–6.1.3.2 настоящей Учетной политики.

6.3.2.7. В отношении премии, уменьшающей процентные доходы, по учтенным векселям третьих лиц неопределенность в отношении признания расхода отсутствует.

6.3.2.8. Требования и обязательства по операциям с учтенным векселям третьих лиц отражаются на счетах главы Г в порядке, аналогичном установленному в пунктах 6.2.8–6.2.10 настоящей Учетной политики.

### 6.3.3. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

6.3.3.1. Производные финансовые инструменты классифицируются и отражаются на балансовых счетах 52601–52602 по следующим видам в зависимости от условий их исполнения (расчетные, поставочные):

- опционы;
- фьючерсы;
- внебиржевые форвардные контракты;
- своповые контракты (своп).

6.3.3.2. С даты первоначального признания и до прекращения признания производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости.

6.3.3.3. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, и на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Для опционов проводится дополнительная оценка справедливой стоимости в дату истечения опциона.

6.3.3.4. На счетах Главы Г плана счетов переоценка сумм требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа "Call" и обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа "Call", не приостанавливается в случае, 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.

Аналогичный порядок, предусматривающий обязательное проведение 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, применяется для переоценки на счетах Главы Г плана счетов сумм обязательств на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа "Put" и требований на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа "Put".

6.3.3.5. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется в порядке, установленном Приказом Председателя Правления Банка от 29.07.2014 года № 902 «Об утверждении «Методики расчета текущей справедливой стоимости производных финансовых инструментов»» (с последующими дополнениями и изменениями).

6.3.3.6. Руководствуясь принципом приоритета экономической сущности над юридической формой Банк не рассчитывает справедливую стоимость Договоров о порядке уплаты плавающих маржевых сумм, заключенных на основе стандартной документации, разработанной НАУФОР и АРБ. Платежи сторон по договору о порядке уплаты плавающих маржевых сумм отражаются в бухгалтерском учете в качестве прочих привлеченных/размещенных средств.

## **6.4. Учет и формирование резервов**

6.4.1. Банк осуществляет формирование резервов под операции (резерва на возможные потери по ссудам, резерва на возможные потери, резерва на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон, резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями) в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Аналитические счета ведутся в разрезе заключенных договоров и по портфелям однородных требований. В случаях, установленных внутрибанковскими документами, по отдельным операциям может устанавливаться порядок аналитического учета, отличный от указанного.

6.4.2. В случае отражения на разных балансовых счетах первого порядка ссуд (требований) включенных в портфель однородных ссуд (требований), резерв формируется пропорционально суммам ссуд (требований) на отдельных лицевых счетах соответствующих счетов первого порядка.

6.4.3. Резервы отражаются на балансах филиалов и Центрального офиса в валюте Российской Федерации.

## **6.5. Учет кассовых операций**

6.5.1. В филиалах и внутренних структурных подразделениях Банка оборудованы кассовые помещения созданы кассовые узлы для осуществления кассового обслуживания юридических

и физических лиц, а также для выполнения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями. Создана сеть дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов и операционных касс вне кассового узла, установлены банкоматы и автоматические устройства по приему денежной наличности от клиентов с автоматическим пересчетом и распознаванием подлинности банкнот (далее - устройства Cash-in).

6.5.2. Учет операций с наличными рублями, наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, драгоценными металлами и прочими ценностями Банк осуществляет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России, и внутрибанковскими документами.

6.5.3. Учет валютно-обменных операций, совершаемых в операционных кассах, Банк производит в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и внутрибанковскими документами.

6.5.4. Порядок проведения отдельных операций с наличными денежными средствами и прочими ценностями, включая порядок заполнения и оформления кассовых документов, определен внутренними документами, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации.

6.5.5. Для отражения в бухгалтерском учете операций подкрепления денежной наличностью внутренних структурных подразделений Банка и программно-технических устройств, а также операций сдачи (пересылки) денежной наличности из внутренних структурных подразделений Банка и программно-технических устройств в кассы Банка и расчетно-кассовые центры Банка России используется балансовый счет 20209 «Денежные средства в пути». Для отражения приема наличных денежных средств до пересчета, поступивших в кассу пересчета Кассового центра и филиалов, используется отдельный лицевой счет балансового счета 20209 «Денежные средства в пути».

6.5.6. Денежные средства в банкоматах и устройствах Cash-in по приему денежной наличности от клиентов с автоматическим пересчетом и распознаванием купюр учитываются на балансовом счете 20208 «Денежные средства в банкоматах».

6.5.7. Ревизия банкнот, монеты и других ценностей, драгоценных металлов в подразделениях Банка проводится в соответствии с законодательными и нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения ревизии ценностей в Банке.

## **6.6. Учет фактов хозяйственной жизни**

### **6.6.1. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

6.6.1.1. *Основным средством* признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

6.6.1.2. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальным объектом учета признается объект основных средств, первоначальная стоимость которого более 40 000 рублей.

6.6.1.3. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Порядок определения первоначальной стоимости основных средств и случаи ее изменения установлены в экономическом стандарте Банка.

6.6.1.4. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке Банком оцениваются и включаются в первоначальную стоимость основных средств.

Порядок оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке установлен Банком в экономическом стандарте.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

6.6.1.5. Бухгалтерский учет основных средств ведется в разрезе следующих однородных групп:

- здания;
- прочие постройки и сооружения;
- жилищный фонд;
- земля;
- капитальные вложения в арендованные здания;
- серверное оборудование;
- вычислительная техника и оргтехника;
- мебель;
- банковское и конторское оборудование;
- автотранспортные средства;
- оборудование связи, радиовещания и телевидения;
- прочее оборудование;
- производственный и хозяйственный инвентарь;
- произведения искусства.

6.6.1.6. Для последующей оценки, применительно к группам однородных основных средств, вводятся две модели учета:

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

По переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения, в Банке учитываются следующие однородные группы:

- здания;
- жилищный фонд;
- земля.

По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения — остальные однородные группы основных средств.

6.6.1.7. Начисление амортизации по всем однородным группам основных средств производится линейным способом.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

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

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

Банк не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта основных средств расчетную ликвидационную стоимость объекта, если она является несущественной. Расчетная ликвидационная стоимость объекта признается несущественной в случае, если соотношение расчетной ликвидационной стоимости и первоначальной или переоцененной стоимости не превышает 5%.

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

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно (из расчета календарных дней в месяце) не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Расчетная ликвидационная стоимость и срок полезного использования объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Для целей бухгалтерского учета амортизация не начисляется по объектам, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и другие).

6.6.1.8. Банк не реже одного раза в три года на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, переоценивает объекты основных средств однородных групп, учитываемых по переоцененной стоимости.

Если при проверке на обесценение объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, разница между справедливой стоимостью и переоцененной стоимостью всех объектов основных средств данной однородной группы составит 10% и более, то Банк проводит дополнительную переоценку объектов основных средств соответствующей однородной группы.

Способ отражения переоценки основных средств устанавливается путем пропорционального пересчета стоимости объекта на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета.

6.6.1.9. При выбытии или продаже основных средств, прирост стоимости которых при переоценке признан в составе добавочного капитала, вся сумма прироста стоимости за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль Банка.

6.6.1.10. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

6.6.1.11. Передача объектов имущества с баланса головного банка на баланс филиала и наоборот осуществляется по акту с отражением по счетам бухгалтерского учета передачи сумм по учету стоимости объекта, амортизационных отчислений и переоценки по данному объекту. Счета по учету выбытия имущества 61209 при такой передаче не используются.

## 6.6.2. УЧЕТ ЗАПАСОВ

6.6.2.1. В качестве *запасов* признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении

(строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.6.2.2. Единицей бухгалтерского учета запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.д.). Порядок аналитического учета запасов определяется в экономическом стандарте Банка.

6.6.2.3. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

6.6.2.4. Стоимость запасов списывается на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании надлежаще оформленного отчета об их использовании.

6.6.2.5. В том случае когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности", их оценка осуществляется по способу ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").

### 6.6.3. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

6.6.3.1. *Нематериальным активом (НМА)* признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

6.6.3.2. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

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

Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется в экономическом стандарте Банка.

6.6.3.4. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию объединены в однородные группы нематериальных активов:

- аудио-видео продукция;
- программные продукты;
- торговая марка/товарный знак;
- промышленные образцы;
- деловая репутация;
- базы данных.

6.6.3.5. Для последующей оценки нематериальных активов, применительно к однородным группам, устанавливается одна модель учета — по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

6.6.3.6. Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по всем однородным группам нематериальных активов производится линейным способом.

Срок полезного использования нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

#### 6.6.4. УЧЕТ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

6.6.4.1. К *недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности*, относятся:

- 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.

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

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

6.6.4.3. Объекты недвижимости, часть которых используется для получения арендной платы или прироста стоимости имущества, а другая часть — в качестве средств труда (при этом обе части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности), классифицируются в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, если более 50% площади объекта предназначено для предоставления в аренду.

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

6.6.4.5. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости.

Банк устанавливает порядок определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в экономическом стандарте Банка.

Банк не реже одного раза в год определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

6.6.4.6. В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости.

Если Банк ранее отражал объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости, он и дальше отражает данный объект по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.



6.6.4.7. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

6.6.4.8. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

#### 6.6.5. УЧЕТ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

6.6.5.3. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

6.6.5.4. Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения составленного ответственным подразделением Банка с учетом критериев, указанных в п. 6.6.5.1 настоящей Учетной политики.

После признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

6.6.5.5. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

Вышеуказанную оценку долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;
- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

#### 6.6.6. УЧЕТ СРЕДСТВ ТРУДА И ПРЕДМЕТОВ ТРУДА, ПОЛУЧЕННЫХ ПО ДОГОВОРАМ ОТСТУПНОГО, ЗАЛОГА, НАЗНАЧЕНИЕ КОТОРЫХ НЕ ОПРЕДЕЛЕНО

6.6.6.1. Под *средствами труда* понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным пунктами 6.6.1 и 6.6.3 настоящей Учетной политики для основных средств и нематериальных активов.

Под *предметами труда* понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным пунктом 6.6.2 настоящей Учетной политики для запасов.

6.6.6.2. Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

6.6.6.3. Единица бухгалтерского учета средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является инвентарный объект. Минимальным объектом учета признается объект средств труда, первоначальная стоимость которого более 40 000 рублей (кроме НМА).

Единицей бухгалтерского учета предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются предметы стоимостью менее 40 000 рублей независимо от их срока службы.

6.6.6.4. Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений Банка в отношении указанных объектов.

6.6.6.5. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект признан в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

Вышеуказанную оценку средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;
- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

6.6.6.6. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект признан в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Вышеуказанную оценку средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;
- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения предполагаемой цены за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

#### 6.6.7. УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ

6.6.7.1. Банк осуществляет бухгалтерский учет вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковскими документами.

6.6.7.2. Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

6.6.7.3. Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

6.6.7.4. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных кредитной организацией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в соответствии с Указанием № 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

#### 6.6.8. УЧЕТ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИЙ

6.6.8.1. Затраты Банка по оплате доступа к сетям связи, предоставляемого операторами связи на основании заключенных договоров об оказании услуг связи (в том числе единовременные фиксированные платежи), отражаются в составе текущих затрат независимо от стоимости.

При этом к вышеуказанным затратам не относятся затраты, учитываемые в соответствии пунктами 6.6.1-6.6.5 настоящей Учетной политики:

- затраты по оплате строительных работ по прокладке линий связи, кабельных сетей и систем, являющиеся капитальными вложениями;
- затраты по приобретению телефонного оборудования.

6.6.8.2. Выдача денежных средств (аванса) своим сотрудникам под отчет на командировочные, представительские и хозяйственные расходы может осуществляться путем:

- перечисления денежных средств (аванса) на банковский счет сотрудника, открытый для осуществления операций с использованием банковских карт;
- получения наличных денежных средств (аванса) через кассу.

6.6.8.3. Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком

Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете 602 «Прочее участие».

Лицевые счета по учету участия в уставных капиталах прочих юридических лиц открываются в рублях.

### **6.7. Инвентаризация активов и обязательств**

6.7.1. Инвентаризация осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных законодательными и нормативными требованиями, внутрибанковскими документами.

6.7.2. В целях составления годовой отчетности инвентаризация проводится в следующие сроки:

- инвентаризация основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено — по состоянию на 1 ноября отчетного года — путем сверки фактического наличия указанных объектов с данными бухгалтерского учета;
- инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами — по состоянию на 1 декабря отчетного года — путем сверки данных бухгалтерского учета с первичными документами;
- инвентаризация счетов юридических лиц, включая кредитные организации (расчетных, текущих, корреспондентских, накопительных, депозитных, счетов по учету ссудной задолженности) — по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, путем предоставления выписок по счетам клиентов и получения от клиентов подтверждений остатков по счетам по состоянию на указанную дату в установленном порядке.

### **6.8. Учет доходов, расходов, финансового результата**

6.8.1. Бухгалтерский учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением 446-П.

6.8.2. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов Отчета о финансовых результатах, с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом в течение отчетного года.

6.8.3. Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

6.8.4. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах.

6.8.5. Доходы, полученные за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты, подлежат отражению на счетах доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

В случае если в соответствии с условиями договора плательщик увеличил размер дохода на сумму налога на доходы, удержанного им у источника, с тем, чтобы Банк получил причитающийся ему доход в таком размере, как если бы удержание не было осуществлено, доход, подлежащий отражению, увеличивается на сумму такого налога.

6.8.6. Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) — в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, а также в дату исполнения (погашения).

6.8.7. В аналитическом учете на счетах по учету нераспределенной прибыли и по учету непокрытого убытка ведется один лицевой счет.

6.8.8. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением № 385-П и Положением Банка России от 25.11.2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

### ***6.9. Принципы признания доходов и расходов***

6.9.1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

6.9.2. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

6.9.3. Особенности признания доходов и расходов по отдельным операциям.

6.9.3.1. Признание процентных доходов и расходов осуществляется в соответствии с пунктами 6.1 и 6.3 настоящей Учетной политики.

6.9.3.2. Признание доходов и расходов по операциям с ценными бумагами осуществляется в соответствии с пунктом 6.3 настоящей Учетной политики.

6.9.3.3. Признание доходов и расходов по договорам оказания услуг (выполнения работ) осуществляется в следующем порядке.

Если договором предусмотрено формирование первичных документов (актов сдачи-приемки), то признание доходов и расходов осуществляется на основании соответствующих первичных документов.

Если договором не предусмотрено составление актов сдачи-приемки, то признание осуществляется в следующем порядке:

- услуга носит разовый характер – признание дохода осуществляется датой оказания услуги (вне зависимости от даты уплаты вознаграждения, установленной договором);
- услуга носит длительный характер – признание дохода осуществляется датой уплаты вознаграждения, установленной договором (тарифами).

Признание доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения (сбора) в последний рабочий день месяца не осуществляется.

Доходы и расходы по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим периодам (платежи за сопровождение программных продуктов, рекламу, подписку на периодические издания и т.п.), полученные/произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов и списываются пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала устанавливается месяц.

Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца суммы, приходящиеся на текущий месяц (временной интервал), подлежат отнесению со счетов доходов (расходов) будущих периодов на счета доходов (расходов) текущего года.

Суммы, полученные (уплаченные) за текущий месяц, относятся на счета доходов (расходов) текущего года.

Счета по учету доходов и расходов будущих периодов открываются в рублях.

6.9.3.4. Признание доходов и расходов в виде штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств осуществляется наиболее ранней из следующих дат:

- датой фактической уплаты/получения денежных средств;
- датой признания их должником (датой письменного подтверждения или признания должником претензии);
- датой их присуждения судом (датой вступления решения суда в законную силу);
- датой уступки прав по уступаемому договору

Списание кредитором части штрафных санкций в безакцептном порядке согласно условиям договора (или закона) признанием всей суммы штрафов, пеней и иных санкций не является.

6.9.4. Признание доходов не осуществляется и суммы признаются кредиторской задолженностью при соблюдении следующих условий:

- не выполняются условия, установленные п. 6.9.1 Учетной политики;
- суммы полученного дохода подлежат дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц.

6.9.5. Признание расходов не осуществляется и суммы признаются дебиторской задолженностью при соблюдении следующих условий:

- не выполняются условия, установленные п. 6.9.2 Учетной политики;
- суммы затрат и издержек, подлежащих возмещению в соответствии с условиями договора, требованиями законодательства и обычаями делового оборота.

## **6.10. Определение справедливой стоимости активов и обязательств**

6.10.1. Определение справедливой стоимости активов и обязательств для целей бухгалтерского учета осуществляется на основе единых подходов в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

Целью оценки справедливой стоимости является определение цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

6.10.3. Конкретные методы оценки активов и обязательств устанавливаются настоящей Учетной политикой и другими внутренними документами Банка по соответствующим направлениям деятельности.

При этом методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные. Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для

оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны.

6.10.4. При оценке справедливой стоимости активов и обязательств используются исходные данные следующих уровней (иерархия справедливой стоимости):

- 1 Уровень исходных данных — это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки;
- 2 Уровень исходных данных — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- 3 Уровень исходных данных — это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Отнесение исходных данных к тому или иному уровню осуществляется на основе МСФО (IFRS) 13.

В некоторых случаях исходные данные могут относиться к различным уровням иерархии. В таких случаях оценка справедливой стоимости полностью относится к тому же уровню иерархии справедливой стоимости, к которому относятся исходные данные наиболее низкого уровня, который является существенным для оценки в целом.

## **6.11. Учет расчетов с бюджетом**

6.11.1. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются головным банком.

6.11.2. Лицевые счета балансовых счетов 60301, 60302 по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость ведутся только на балансе головного банка.

6.11.3. НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 датой признания соответствующего расхода и относится на расходы Банка на основании документов, подтверждающих фактическую оплату работ и услуг.

При получении материальных ценностей в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, а также залога (в случае признания торгов по их реализации несостоявшимися), Банк до момента начала использования данных ценностей для осуществления банковских операций, до сдачи их в аренду или до введения их в эксплуатацию, учитывает уплаченный НДС в стоимости данных материальных ценностей без отнесения данного НДС на счет 60310.

Суммы НДС, уплаченные продавцу основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений в арендованное имущество, признанных для целей бухгалтерского учета амортизируемым имуществом, не включаются в их первоначальную стоимость, а относятся на расходы Банка единовременно в дату ввода в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений в арендованное имущество.

НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям относится на расходы в дату передачи в эксплуатацию материальных ценностей.

В случае передачи в эксплуатацию материальных ценностей по частям, НДС относится на расходы также частями, пропорционально переданной в эксплуатацию части материальных ценностей.

НДС, уплаченный по приобретенным Банком работам (услугам) относится на расходы в более позднюю из следующих дат:

- в дату признания соответствующего расхода;

- в дату оплаты работ (услуг).

НДС, уплаченный по расходам будущих периодов, не распределяется по временным интервалам и полностью списывается на расходы в дату отнесения со счета расходов будущих периодов на счет текущих расходов суммы, относящейся к первому временному интервалу.

6.11.4. НДС, фактически полученный в дату признания соответствующего дохода по облагаемым налогом операциям и услугам, отражается в течение отчетного периода на балансовом счете 60309 группы 01. Сумма НДС, полученного за отчетный период, списывается на счет по учету расчетов с бюджетом (60301) и перечисляется в бюджет в полном объеме.

6.11.5. НДС, начисленный по облагаемым налогом операциям и услугам и фактически неполученный, отражается на балансовом счете 60309 группы 02 в дату признания соответствующего дохода. В дату фактического получения дохода сумма НДС в головном банке списывается на счет по учету расчетов с бюджетом (60301), в филиалах – на счет НДС полученного (балансовый счет 60309 группы 01).

## 7. Бухгалтерская отчетность

7.1. Банк формирует ежедневные формы отчетности в соответствии с требованиями Банка России:

- ежедневную оборотную ведомость по балансовым и внебалансовым счетам;
- ежедневный баланс.

7.2. Ежедневные балансы, сводный (консолидированный) баланс и отчетность, в целом по Банку составляются с использованием программного обеспечения собственной разработки. Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения руководителем, главным бухгалтером Банка (филиала) или по их поручению – заместителями.

7.3. Отчетность филиалов Банка, которая составляется головным офисом Банка и направляется в территориальные учреждения Банка России, подписывается уполномоченными лицами головного офиса. Хранение такой отчетности осуществляется в головном офисе Банка.

7.4. Годовая отчетность составляется в порядке, определенном Указанием № 3054-У, и предоставляется в Главное управление по Центральному федеральному округу после его утверждения годовым общим собранием акционеров, проводимом в сроки, установленные законодательством, учредительными документами Банка и с учетом сроков проведения аудиторской проверки. При этом годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты (далее — СПОД), подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Порядок признания событий в качестве СПОД устанавливается Приказом Председателя Правления Банка.

7.5. Для целей признания бухгалтерской ошибки существенной, т.е. способной повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за отчетный год, устанавливаются следующие критерии существенности:

- по статье доходов — сумма по отдельной операции / записи должна составлять не менее 10% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;
- по статье расходов (за исключением налога на прибыль и выплат из прибыли после налогообложения) — сумма по отдельной операции / записи должна составлять не менее 10% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;
- по статье налог на прибыль:



- по статье расходов по текущему налогу на прибыль — сумма операции и/или нескольких операций должна составлять не менее 0.5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД<sup>5</sup>;
- по статье изменений отложенного налога на прибыль, которые отражаются на счетах по учету финансового результата и/или на счетах по учету добавочного капитала — сумма операции и/или нескольких операций должна составлять не менее 0.5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД<sup>6</sup>;
- по статье выплат из прибыли после налогообложения — сумма по отдельной операции / записи должна составлять не менее 5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД.

7.6. Корректирующие СПОД отражаются в период до даты составления годовой отчетности как в балансе головного банка, так и в балансах филиалов.

7.7. Некорректирующее событие после отчетной даты признается существенным, если отсутствие или искажение информации о нем в составе финансовой отчетности может оказать влияние на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые ими на основе данных этой финансовой отчетности.

---

<sup>1</sup> Поле 9а – указывается сумма иностранной валюты или количество драгоценного металла по операциям в иностранной валюте или драгоценных металлах

Поле 14 «Кол.» – указывается количество ценностей в штуках

Поле 15 «Наим. валюты» – указывается буквенный код иностранной валюты или код валюты драгоценного металла по операциям в иностранной валюте или драгоценных металлах по внебалансовым счетам

Поле 16 «Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер» – допускается указание наименования документов, по которым отражены операции, в виде условных цифровых обозначений документов, установленных Приложением 1 Приложения к Положению № 385-П.

Поле 20 – указывается идентификатор проводки (референс) и идентификатор пользователя (ID), которым мемориальный ордер выведен на печать.

---

<sup>5</sup> В таком случае отражаются все операции / записи по данной статье, которые привели к существенному изменению финансового результата.

<sup>6</sup> Аналогично.



Альфа·Банк

## ПРИКАЗ

18 мая 2017 года

Москва

№ 616

***О внесении изменений в учетную политику АО «АЛЬФА-БАНК» на 2017 год***

### **ПРИКАЗЫВАЮ:**

В соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в целях ведения подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования материальных и финансовых ресурсов:

1. Утвердить Учетную политику АО «АЛЬФА-БАНК» для целей бухгалтерского учета на 2017 год (далее – Учетная политика) в новой редакции в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Приказу.
2. Всем структурным подразделениям Центрального офиса и филиалам Банка обеспечить порядок ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательными нормами, Учетной политикой, Приказами по Банку и Распоряжениями Главного бухгалтера.
3. Настоящий Приказ вступает в силу с момента подписания.

Председатель Правления

А.Б. Соколов

Исполнитель Балашова Е.А. тел. 011-7102



Приложение  
к Приказу АО «АЛЬФА-БАНК»  
от 18.05.2017 года № 616

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «АЛЬФА-БАНК» на 2017 год

Версия 2

Москва  
2017

Наименование регламентного документа	Учетная политика АО «АЛЬФА-БАНК» на 2017 год	
Действие регламентного документа распространяется на подразделения	[X] Центральный офис [X] Московский дополнительный офис (кроме дополнительных офисов нового розничного бизнеса) [X] Московский дополнительный офис нового розничного бизнеса [X] Филиал [X] Дополнительный офис Филиала [X] Операционный офис Филиала [X] Операционный офис ЦО Банка [X] Кредитно-кассовый офис Филиала	
Уровень доступа	Общий	
Подразделение -разработчик документа	Управление методологии бухгалтерского учета	
Руководитель подразделения-разработчика	И.о. начальника Управления методологии бухгалтерского учета Малыгин В.А.	
Исполнитель документа	Начальник отдела учетной политики Балашова Е.А.	
Вид согласования	[X] Согласование по умолчанию не разрешено [ ] Согласование по умолчанию разрешено	
Результаты согласования		
Должность	Фамилия И.О.	Результат согласования
Главный бухгалтер	Попова М.И.	Согласовано
И.о. начальника Управления методологии бухгалтерского учета	Малыгин В.А.	Согласовано
Начальник Управления банковской отчетности	Шейко М.В.	Согласовано
Начальник Налогового управления	Кохно А.П.	Согласовано
Начальник Управления бухгалтерского учета и контроля	Корсунова Е.И.	Согласовано
Начальник Управления организации и учета внутрибанковских операций	Холмская Н.С.	Согласовано
Главный операционный директор	Шевченко М.А.	Согласовано

Версия документа	Дата и № Приказа
1	29.12.2016 г. № 1581
2	18.05.2017 г. № 616

Адрес в каталоге: \_\_\_\_\_

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	4
2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	5
3. КОНТРОЛЬ СОВЕРШЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКИХ ОПЕРАЦИЙ .....	6
4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ И ВЕДЕНИЯ АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА .....	7
5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ФИЛИАЛАМИ .....	8
6. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ОПЕРАЦИЙ БАНКА	8
6.1. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств и других активов .....	8
6.2. Учет операций, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, операций купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов .....	9
6.3. Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами .....	10
6.4. Учет и формирование резервов.....	15
6.5. Учет кассовых операций.....	16
6.6. Учет фактов хозяйственной жизни .....	16
6.7. Инвентаризация активов и обязательств .....	25
6.8. Учет доходов, расходов, финансового результата .....	25
6.9. Принципы признания доходов и расходов .....	26
6.10. Определение справедливой стоимости активов и обязательств .....	27
6.11. Учет расчетов с бюджетом .....	28
7. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ .....	29

## 1. Общие положения

1.1. Учетная политика АО «АЛЬФА-БАНК» (далее — «Банк») сформирована на основе:

- Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П);
- Положения Банка России от 04.07.2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее — Положение № 372-П);
- Положения Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее — Положение № 446-П);
- Положения Банка России от 22.12.2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448-П);
- Положения Банка России от 15.04.2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее — Положение № 465-П);
- Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее — Указание № 3054-У);
- а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

1.2. Реализация Учетной политики осуществляется исходя из следующих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

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

1.2.2. Банк отражает доходы и расходы по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (получения документов), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

1.2.3. Выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

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

1.2.4. Реальность оценки активов и пассивов, доходов и расходов, разумное, с достаточной степенью осторожности, отражение их в учете, обеспечивающее стабильность финансового положения Банка и не допускающее создание скрытых резервов.

1.2.5. Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России или внутрибанковскими правилами.

- 1.2.6. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- 1.2.7. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- 1.2.8. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- 1.2.9. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.
- 1.2.10. Активы Банка принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости с применением дополнительных счетов, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
- Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными документами Банка России и внутрибанковскими правилами, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.
- 1.2.11. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

## **2. Организация бухгалтерского учета, правила документооборота и технология обработки учетной информации**

В целях организации бухгалтерского учета в соответствии с законодательными и нормативными требованиями в Банке разработаны следующие внутренние документы:

2.1.1. Утвержденные Приказами Председателя Правления Банка настоящая Учетная политика АО «АЛЬФА-БАНК», Рабочий план счетов бухгалтерского учета АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – РПС), регламентные документы, устанавливающие порядок проведения и оформления банковских операций и сделок, формы первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета, порядок взаимодействия подразделений и документооборота, функции и полномочия подразделений; порядок открытия, закрытия, ведения счетов клиентов, хранения юридических дел клиентов.

2.1.2. Распоряжения Главного бухгалтера, содержащие детальные требования к порядку и организации бухгалтерского учета банковских операций и сделок, документообороту, порядку бухгалтерского учета исправления ошибок, а также, устанавливающие порядок контроля правильности бухгалтерского учета.

2.2. Ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в контролирующие органы несет Главный бухгалтер. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций Банка, предоставлению Главному бухгалтеру и подчиненным ему подразделениям необходимых документов и сведений подлежат обязательному и своевременному выполнению всеми сотрудниками Банка.

2.3. Все операции Банка оформляются оправдательными документами – первичными учетными документами. Первичные учетные документы содержат обязательные реквизиты, предусмотренные законодательными и нормативными требованиями, а также дополнительные реквизиты, определяемые характером операции и особенностями обработки учетной информации. Для составления первичных учетных документов по банковским операциям и сделкам применяются формы, разработанные Банком; по фактам хозяйственной жизни, проводимым с целью обеспечения деятельности Банка (далее – хозяйственные операции) - формы, утвержденные Госкомстатом РФ или уполномоченными органами на основании федеральных законов, а при отсутствии таковых, а также в отдельных случаях по решению Председателя Правления Банка – формы, разработанные Банком.

2.4. Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется:

- подразделениями, подчиненными Главному бухгалтеру Банка (бухгалтерскими службами);

- операционными подразделениями — в части операций по корреспондентским счетам и счетам клиентов, счетам межфилиальных расчетов, операций с наличными денежными средствами, кредитных и не кредитных операций с юридическими лицами, операций предоставления банковских продуктов и услуг физическим лицам и т.п.

2.5. Бухгалтерские службы отражают банковские операции и сделки в бухгалтерском учете на основании распоряжений подразделений, ответственных за проведение и оформление операций (распоряжения предоставляются либо в бумажном, либо электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи уполномоченного сотрудника (в том числе в виде электронного файла проводок)); факты хозяйственной жизни – на основании первичных документов (актов, счетов-фактур, первичных документов, составленных на основе счетов-фактур, накладных, авансовых отчетов и т.п.).

2.6. Операционные подразделения, ответственные за оформление операций для целей отражения в балансе банка, обеспечивают корректное формирование распоряжений и прочей учетной информации в полном соответствии с требованиями методологии бухгалтерского учета и настоящего документа.

2.7. Если в первичных учетных документах не содержатся реквизиты (поля) для указания корреспонденции счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерские записи оформляются мемориальными ордерами формы 0401108. В зависимости от характера операции и особенностей обработки учетной информации в свободных полях мемориального ордера могут указываться дополнительные реквизиты<sup>1</sup>.

2.8. Распределение операций для отражения в бухгалтерском учете между сотрудниками бухгалтерских служб осуществляют руководители бухгалтерских служб не ниже начальника отдела. Рабочее время бухгалтерских служб устанавливается с учетом обеспечения своевременного отражения в бухгалтерском учете всех документов, поступивших в течение операционного дня, при необходимости организуется посменная работа.

2.9. Хранение первичных документов по банковским операциям и сделкам осуществляется подразделениями, на которые возложены функции по их проведению и оформлению, по хозяйственным операциям – бухгалтерскими службами. Хранение бухгалтерских документов (регистров бухгалтерского учета, оснований для выполнения бухгалтерских проводок) осуществляется бухгалтерскими службами и операционными подразделениями, на которых возложены функции по отражению операций в бухгалтерском учете.

2.10. Операции московских дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, находящихся в рамках федерального округа, на территории которого находится головной банк, кредитно-кассовых офисов отражаются в балансе головного банка.

Операции дополнительных офисов филиала, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, находящихся в рамках федерального округа, на территории которого находится филиал, отражаются в балансе филиала.

2.11. Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

### **3. Контроль совершения бухгалтерских операций**

3.1. В целях предупреждения, выявления и исправления ошибок при отражении операций в бухгалтерском учете Главным бухгалтером и его заместителями, главными бухгалтерами филиалов (заместителями), начальниками отделов, уполномоченными сотрудниками бухгалтерских служб осуществляется контроль бухгалтерских операций в порядке, установленном Разделом 3 Части III Положения №579-П.

3.2. Сотрудники, осуществляющие отражение операций в бухгалтерском учете, и контролирующие лица имеют индивидуальное сетевое имя и личный пароль для работы в банковской информационной системе, позволяющие однозначно идентифицировать в системе



действия каждого сотрудника и обеспечить распределение прав доступа. По запросу контролирующих лиц службы сопровождения системы разрабатывают процедуры дополнительного контроля и контрольные отчеты по заданным алгоритмам.

3.3. Текущий контроль осуществляется исполнителями и контролирующими лицами: при приеме к исполнению документов по отражению операций в бухгалтерском учете, на этапах обработки учетной информации, при закрытии операционного дня.

3.4. Исправление ошибочных бухгалтерских записей осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и организационно-распорядительными документами по вопросу осуществления исправительных проводок. По результатам анализа выявленных ошибок принимаются меры к их дальнейшему недопущению.

3.5. Главный бухгалтер и его заместители, главные бухгалтера филиалов проводят ежедневный последующий контроль корректности отражения операций и формирования баланса Банка.

#### **4. Порядок открытия счетов и ведения аналитического учета**

4.1. Бухгалтерский учет операций Банка осуществляется по утвержденному Рабочему плану счетов с детализацией учетной информации путем открытия отдельных лицевых счетов для отражения операций. Счета аналитического учета (лицевые счета) открываются в соответствии с нормативными требованиями Банка России и внутренними документами, которыми определяется:

- процедура взаимодействия подразделений Банка и документооборот при открытии и закрытии лицевых счетов;
- порядок нумерации и требования к наименованиям лицевых счетов;
- порядок заведения лицевого счета в банковскую информационную систему и установление соответствующих параметров счета;
- порядок контроля состояния лицевых счетов;
- ответственность конкретных сотрудников за сопровождение соответствующих лицевых счетов.

4.2. Ведение аналитического учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям, расчетов по отдельным операциям покупки-продажи валюты, расчетов по заработной плате с сотрудниками, расходов будущих периодов по хозяйственным операциям, корпоративным пластиковым картам осуществляется в программе операционного дня. Для организации учета в разрезе инвентарных объектов учета имущества, расчетов с контрагентами или клиентами, работниками по заработной плате дополнительно используется отдельное программное обеспечения.

При этом, в банковской информационной системе (основной банковской программе операционного дня) учет указанных операций ведется на соответствующих лицевых счетах итоговыми суммами по операциям за день или по каждой операции.

4.3. В течение года лицевые счета ведутся в виде электронной базы данных.

4.4. Открытые и закрытые лицевые счета регистрируются в книгах регистрации лицевых счетов. Ведутся две книги:

- Книга регистрации открытых клиентских счетов;
- Книга регистрации открытых внутрибанковских счетов.

Книги ведутся в электронном виде с возможностью распечатывания ведомостей открытых и закрытых лицевых счетов. Порядок печати и хранения книги регистрации счетов, ведомостей открытых и закрытых лицевых счетов осуществляется в соответствии с порядком, установленным Разделом 2 Части III Положения № 579-П. При печати Книги регистрации открытых счетов в нее

включаются только данные обо всех счетах, действующих на дату формирования Книги регистрации открытых счетов.

## **5. Порядок проведения расчетов с филиалами**

5.1. Осуществление расчетов в Банке производится в соответствии с Расчетной политикой банка, законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

5.2. Головной банк осуществляет расчеты с филиалами через счета Внутрибанковских требований (обязательств) по переводам клиентов, счета Внутрибанковских требований (обязательств) по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала согласно Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

5.3. Счета Внутрибанковских требований (обязательств) по переводам клиентов, счета Внутрибанковских требований (обязательств) по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала открываются в разрезе каждого филиала – участника расчетов по видам операций и кодам валют. Единый результат по совершенным операциям в разрезе филиалов, видов валют, видов операций выводится на ежедневной основе.

## **6. Особенности бухгалтерского учета отдельных видов операций Банка**

### ***6.1. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств и других активов***

6.1.1. Учет кредитных, депозитных и прочих операций по размещению (привлечению) денежных средств ведется в соответствии с требованиями нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

6.1.2. В целях исчисления сроков привлечения (размещения) денежных средств, для целей бухгалтерского учета на соответствующих балансовых счетах второго порядка, Банк руководствуется статьей 191 ГК РФ, согласно которой течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

6.1.3. Особенности учета операций, связанных с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам и депозитам в драгоценных металлах, займам в ценных бумагах.

6.1.3.1. По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

6.1.3.2. По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

6.1.3.3. Проценты по договорам займа активов, отличных от денежных средств и ценных бумаг, подлежащие налогообложению налогом на добавленную стоимость, начисляются на счетах бухгалтерского учета в сумме без НДС. Сумма НДС по таким процентам отражается согласно пункту 6.11. настоящей Учетной политики на счетах 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» /60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» в момент получения/уплаты указанных процентов соответственно.

6.1.3.4. Проценты, предусмотренные п. 2 статьи 811 Гражданского кодекса РФ, являются санкцией за невыполнение должником установленного для возврата кредита (части кредита) срока и подлежат отнесению на доходы аналогично штрафам и неустойкам в порядке, определенном п. 6.9.3.4 настоящей Учетной политики.

6.1.3.5. По расходам в виде процентов по привлеченным средствам неопределенность в отношении признания расхода отсутствует.

6.1.4. Особенности внебалансового учета обеспечения по привлеченным (размещенным) средствам.

6.1.4.1. Суммы поручительств и гарантий, установленных в фиксированной сумме и полученных в обеспечение договоров о предоставлении возобновляемой кредитной линии, овердрафта, при полном погашении должником основного обязательства (в том числе всех траншей кредитной линии) списанию с внебалансовых счетов не подлежат.

6.1.4.2. По договору поручительства, заключенному в обеспечение кредита, предоставленного в иностранной валюте, предусматривающему исполнение поручителем обязательства должника в сумме рублевого эквивалента по курсу Банка России на определенную договором дату, поручительство отражается на внебалансовых счетах в валюте обязательства должника.

6.1.4.3. Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

6.1.5. Операции Банка, по приобретению и реализации на возмездной основе прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, отражаются в соответствии с требованиями приложения 9 приложения к Положению № 579-П.

Аналитический учет на балансовых счетах 47801-47804 ведется в разрезе каждого должника и договора.

Аналитический учет на счете 91418 ведется в разрезе каждого должника и договора

6.1.6. Реструктурированным активом (ссудой) признается актив (ссудная задолженность), по которому на основании дополнительных соглашений к договору с должником (дополнительных соглашений к кредитному договору с заемщиком), на основании которого образовался актив (на основании которого ссуда была предоставлена), изменены существенные первоначальные условия договора, при наступлении которых должник (заемщик) получает право исполнять обязательства по договору (по ссуде) в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения, как основного долга, так и процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

6.1.7. Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) без указания срока возврата учитываются на счетах со сроком привлечения свыше 3 лет.

## ***6.2. Учет операций, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, операций купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов***

6.2.1. Совершение операций в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами определен внутренними документами, разработанными в соответствии с требованиями законодательных и нормативных документов.

6.2.2. Счета в иностранной валюте и драгоценных металлах открываются на всех счетах, где могут учитываться соответствующие операции. В балансе Банка операции, проводимые по счетам, открытым в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в рублях по действующему курсу Банка России, учетной цене на драгоценный металл.

6.2.3. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и драгоценных металлах.

6.2.4. Требования и обязательства Банка, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются на счетах, открытых в валюте платежа по таким требованиям и обязательствам, если иное не установлено Банком России.

6.2.5. Переоценка счетов, открытых в иностранной валюте и драгоценных металлах, производится автоматически по мере изменения валютного курса и учетной цены драгоценного металла, установленных Банком России.

По счетам, открытым в иностранных валютах, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России, переоценка производится по курсу таких валют. При этом курс таких валют

определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты spot bid к доллару США по данным информационной системы Thomson Reuters на дату, предшествующую дате определения курса.

6.2.6. Аналитический учет результатов переоценки счетов в иностранной валюте и в драгоценных металлах ведется отдельно по каждому коду иностранной валюты и драгоценных металлов.

6.2.7. При проведении операций купли-продажи одной валюты против другой с различными сроками валютирования возникающие курсовые разницы отводятся на счета по учету доходов/расходов Банка в момент осуществления конверсии.

6.2.8. Сделки купли-продажи иностранной валюты, исполнение требований и обязательств по которым возможно в любую из дат установленного условиями сделки периода, учитываются на счетах Главы Г<sup>1</sup> по срокам от даты заключения сделки до даты окончания периода исполнения по сделке.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сделки, требования и обязательства по сделке, учитываемые на счетах Главы Г, переносятся с лицевых счетов со «старым» сроком на лицевые счета с «новым» сроком.

По сделкам, исполнение требования и обязательства по которым осуществляется в разные дни от даты заключения сделки до даты определения срока исполнения требований/обязательств по сделке, счета второго порядка на счетах Главы Г определяются отдельно для учета требований и для учета обязательств в зависимости от установленных условиями сделки для каждого из них срока расчетов.

6.2.9. Учет срочных сделок купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, срок исполнения по которым наступил, однако фактического их исполнения ни одной из сторон не последовало, и между Банком и контрагентом не достигнуто соглашений ни о новом сроке исполнения сделки, ни о расторжении, прекращается на счетах Главы Г в день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) с ее последующим отражением на балансовых счетах.

6.2.10. Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с колебанием курсов, ставок, индексов или других переменных, переоцениваются на счетах Главы Г:

- в связи с изменением официального курса иностранной валюты — ежедневно;
- в связи с изменением учетной ставки Банка России на драгоценные металлы — ежедневно;
- в связи с изменением рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг — по мере изменения рыночной (справедливой) цены ценных бумаг;
- в связи с изменением других переменных, а также рыночных значений переменных, составляющих формулу расчета требований/обязательств (формулу расчета платежа) — в последний рабочий день месяца.

### ***6.3. Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами***

Оформление и бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами, в том числе:

- по приобретению и реализации ценных бумаг сторонних эмитентов: долевых ценных бумаг, долговых обязательств, депозитарных расписок, векселей третьих лиц;
- по выпуску Банком векселей и облигаций;
- по переоценке ценных бумаг,

---

<sup>1</sup> Счета Главы Г — счета Плана счетов «Главы Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», утвержденного Положением 579-П.

осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

### 6.3.1. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ (КРОМЕ ВЕКСЕЛЕЙ)

6.3.1.1. Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" при изменении намерений или возможностей и в случае соблюдения одного из условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено)<sup>2</sup>;
- б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, не превышающем десяти процентов по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения.

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

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

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется с учетом требований раздела 6.10 Учетной политики.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг может быть признана надежной в следующих случаях:

- оценка справедливой стоимости ценных бумаг основана на исходных данных (ценах), полученных с рынка, который признается для таких ценных бумаг активным;
- оценка справедливой стоимости ценных бумаг основана на данных, полученных из отчета<sup>3</sup> независимого оценщика, подготовленного с допущениями, соответствующими целям оценки справедливой стоимости — в том числе в случае, если для таких ценных бумаг активный рынок отсутствует.

Рынок ценных бумаг признается активным в том случае, если в отношении таких ценных бумаг может быть получена цена из определенных источников, и такая цена относится к периоду не позднее 30 календарных дней. К таким источникам исходных данных (цен), например, относятся цены, раскрываемые российскими и иностранными организаторами торговли, и цены, раскрываемые информационными агентствами, включая композитные (расчетные) цены и цены брокеров<sup>4</sup>.

<sup>2</sup> Перечень и характер таких событий приведен в параграфе AG22 Приложения А к МСФО (IAS) 39.

<sup>3</sup> Такой отчет независимого оценщика может содержать результаты оценки как самих ценных бумаг, так и, например, результаты оценки имущественного комплекса или его части, которые могут быть использованы банком для оценки справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

<sup>4</sup> Конкретные источники исходных данных (цен) указаны в Порядке бухгалтерского учета операций с долговыми и долевыми ценными бумагами, утвержденном распоряжением главного бухгалтера.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг признается надежной, если она основана:

- на ценах рынка, который признается активным для таких долевых ценных бумаг;  
или
- на расчетных оценках, полученных на основе как минимум двух методов оценки (например, рыночный, доходный подходы, или других методов)<sup>5</sup>, и большая из таких расчетных оценок отличается от меньшей расчетной оценки не более чем на 50% от величины меньшей расчетной оценки.

6.3.1.3. Аналитический учет по счетам вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой партии (лота) ценных бумаг и в разрезе элементов, формирующих балансовую стоимость ценных бумаг:

- стоимость приобретения ценных бумаг без учета процентного купонного дохода уплаченного,
- дополнительные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг;
- процентный купонный доход уплаченный,
- процентный купонный доход начисленный;
- дисконт начисленный;
- премия, уплаченная при приобретении

Аналитический учет по счетам резервов на возможные потери ведется в разрезе каждого лота (партии) приобретенных ценных бумаг. При этом НДС, уплаченный при осуществлении затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, отражается в соответствии с пунктом 6.11 настоящей Учетной политики.

6.3.1.4. Лицевые счета вложений в ценные бумаги открываются в следующем порядке:

- лицевые счета вложений в долевые ценные бумаги открываются в валюте номинала (кроме участия в дочерних и зависимых акционерных обществах);
- лицевые счета вложений в долговые ценные бумаги открываются в валюте номинала или валюте обязательства  
(под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала);
- лицевые счета вложений в АДР открываются в долларах США;
- лицевые счета вложений в ГДР открываются в валюте, в которой номинированы долевые ценные бумаги, на которые данные ГДР выпущены;
- лицевые счета вложений в РДР открываются в рублях РФ.

6.3.1.5. Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

6.3.1.6. Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг.

---

<sup>5</sup> Такие расчетные оценки могут быть основаны на данных, полученных из отчета независимого оценщика, подготовленного с допущениями, соответствующими целям оценки справедливой стоимости.

Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
- права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
- у заёмщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором);

Ценные бумаги считаются переданными по договору купли-продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- сделка РЕПО оформлена одним договором (в том числе регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами, либо сделка РЕПО заключена в соответствии с правилами организованных торгов;
- стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,  
или  
стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;
- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
- у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат, или путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом).

6.3.1.7. В отношении процентного дохода (купонного дохода и дисконта) по долговым обязательствам вероятность получения дохода признается определенной в порядке, аналогичном установленному в пунктах 6.1.3.1-6.1.3.2 настоящей Учетной политики.

6.3.1.8. В отношении премии, уменьшающей процентные доходы, по долговым ценным бумагам неопределенность в отношении признания расхода отсутствует.

6.3.1.9. Требования и обязательства по операциям с ценными бумагами отражаются на счетах главы Г в порядке, аналогичном установленному в пунктах 6.2.8-6.2.10 настоящей Учетной политики.

6.3.1.10. Банк производит переоценку ценных бумаг при изменении в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска на 10% и более по сравнению с справедливой стоимостью на дату последней переоценки.

6.3.1.11. Операции по конвертации акций, в результате которых осуществляется дробление акций или изменение их номинальной стоимости, отражаются как операция мены ценных бумаг с использованием счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости по акциям, полученным Банком в результате конвертации, они принимаются к учету по балансовой стоимости выбывающих ценных бумаг.

6.3.1.12. Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Лицевые счета по учету участия в дочерних и зависимых акционерных обществах открываются в рублях.

### 6.3.2. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ

6.3.2.1. При исчислении процентов по векселям, выпущенным Банком, в расчет принимается точное число календарных дней обращения векселя.

6.3.2.2. Приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа, учитываются на соответствующих счетах в российских рублях. Векселя с оговоркой эффективного платежа в соответствующей валюте учитываются в балансе Банка в валюте платежа по векселю (включая случай, когда платеж по векселю следует в силу закона осуществить в валюте, отличной от валюты вексельной суммы).

6.3.2.3. Аналитический учет по счетам вложений в учтенные векселя ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому приобретенному (учтенному) векселю и в разрезе элементов, формирующих балансовую стоимость векселей:

- стоимость приобретения векселей,
- начисленный процентный доход;
- премия;
- начисленный дисконт.

6.3.2.4. Дисконт (премия) по беспроцентному векселю определяется как положительная (отрицательная) разница между номинальной стоимостью векселя и ценой его приобретения. По процентным векселям дисконт (премия) определяется как положительная (отрицательная) разница между номинальной стоимостью векселя и ценой его приобретения уменьшенная на сумму «накопленных» процентов на дату приобретения векселя.

6.3.2.5. Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

6.3.2.6. В отношении процентного дохода (купонного дохода и дисконта) по учтенным векселям третьих лиц вероятность получения дохода признается определенной в порядке, аналогичном установленному в пунктах 6.1.3.1-6.1.3.2 настоящей Учетной политики.

6.3.2.7. В отношении премии, уменьшающей процентные доходы, по учтенным векселям третьих лиц неопределенность в отношении признания расхода отсутствует.

6.3.2.8. Требования и обязательства по операциям с учтенным векселям третьих лиц отражаются на счетах главы Г в порядке, аналогичном установленному в пунктах 6.2.8-6.2.10 настоящей Учетной политики.



### 6.3.3. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

6.3.3.1. Производные финансовые инструменты классифицируются и отражаются на балансовых счетах 52601–52602 по следующим видам в зависимости от условий их исполнения (расчетные, поставочные):

- опционы;
- фьючерсы;
- внебиржевые форвардные контракты;
- своповые контракты (своп).

6.3.3.2. С даты первоначального признания и до прекращения признания производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости.

6.3.3.3. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, и на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Для опционов проводится дополнительная оценка справедливой стоимости в дату истечения опциона.

6.3.3.4. На счетах Главы Г плана счетов переоценка сумм требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа "Call" и обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа "Call", не приостанавливается в случае, 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.

Аналогичный порядок, предусматривающий обязательное проведение 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, применяется для переоценки на счетах Главы Г плана счетов сумм обязательств на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа "Put" и требований на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа "Put".

6.3.3.5. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется в порядке, установленном Приказом Председателя Правления Банка от 29.07.2014 года № 902 «Об утверждении «Методики расчета текущей справедливой стоимости производных финансовых инструментов»» (с последующими дополнениями и изменениями).

6.3.3.6. Руководствуясь принципом приоритета экономической сущности над юридической формой Банк не рассчитывает справедливую стоимость Договоров о порядке уплаты плавающих маржевых сумм, заключенных на основе стандартной документации, разработанной НАУФОР и АРБ. Платежи сторон по договору о порядке уплаты плавающих маржевых сумм отражаются в бухгалтерском учете в качестве прочих привлеченных/размещенных средств.

## **6.4. Учет и формирование резервов**

6.4.1. Банк осуществляет формирование резервов под операции (резерва на возможные потери по ссудам, резерва на возможные потери, резерва на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон, резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями) в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Аналитические счета ведутся в разрезе заключенных договоров и по портфелям однородных требований. В случаях, установленных внутрибанковскими документами, по отдельным операциям может устанавливаться порядок аналитического учета, отличный от указанного.

6.4.2. В случае отражения на разных балансовых счетах первого порядка ссуд (требований) включенных в портфель однородных ссуд (требований), резерв формируется пропорционально суммам ссуд (требований) на отдельных лицевых счетах соответствующих счетов первого порядка.

6.4.3. Резервы отражаются на балансах филиалов и Центрального офиса в валюте Российской Федерации.

### **6.5. Учет кассовых операций**

6.5.1. В филиалах и внутренних структурных подразделениях Банка оборудованы кассовые помещения созданы кассовые узлы для осуществления кассового обслуживания юридических и физических лиц, а также для выполнения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями. Создана сеть дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов и операционных касс вне кассового узла, установлены банкоматы и автоматические устройства по приему денежной наличности от клиентов с автоматическим пересчетом и распознаванием подлинности банкнот (далее - устройства Cash-in).

6.5.2. Учет операций с наличными рублями, наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, драгоценными металлами и прочими ценностями Банк осуществляет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России, и внутрибанковскими документами.

6.5.3. Учет валютно-обменных операций, совершаемых в операционных кассах, Банк производит в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и внутрибанковскими документами.

6.5.4. Порядок проведения отдельных операций с наличными денежными средствами и прочими ценностями, включая порядок заполнения и оформления кассовых документов, определен внутренними документами, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации.

6.5.5. Для отражения в бухгалтерском учете операций подкрепления денежной наличностью внутренних структурных подразделений Банка и программно-технических устройств, а также операций сдачи (пересылки) денежной наличности из внутренних структурных подразделений Банка и программно-технических устройств в кассы Банка и расчетно-кассовые центры Банка России используется балансовый счет 20209 «Денежные средства в пути». Для отражения приема наличных денежных средств до пересчета, поступивших в кассу пересчета Кассового центра и филиалов, используется отдельный лицевой счет балансового счета 20209 «Денежные средства в пути».

6.5.6. Денежные средства в банкоматах и устройствах Cash-in по приему денежной наличности от клиентов с автоматическим пересчетом и распознаванием купюр учитываются на балансовом счете 20208 «Денежные средства в банкоматах».

6.5.7. Ревизия банкнот, монеты и других ценностей, драгоценных металлов в подразделениях Банка проводится в соответствии с законодательными и нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения ревизии ценностей в Банке.

### **6.6. Учет фактов хозяйственной жизни**

#### **6.6.1. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

6.6.1.1. *Основным средством* признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

6.6.1.2. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальным объектом учета признается объект основных средств, первоначальная стоимость которого более 40 000 рублей.

6.6.1.3. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Порядок определения первоначальной стоимости основных средств и случаи ее изменения установлены в экономическом стандарте Банка.

6.6.1.4. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке Банком оцениваются и включаются в первоначальную стоимость основных средств.

Порядок оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке установлен Банком в экономическом стандарте.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

6.6.1.5. Бухгалтерский учет основных средств ведется в разрезе следующих однородных групп:

- здания;
- прочие постройки и сооружения;
- жилищный фонд;
- земля;
- капитальные вложения в арендованные здания;
- серверное оборудование;
- вычислительная техника и оргтехника;
- мебель;
- банковское и конторское оборудование;
- автотранспортные средства;
- оборудование связи, радиовещания и телевидения;
- прочее оборудование;
- производственный и хозяйственный инвентарь;
- произведения искусства.

6.6.1.6. Для последующей оценки, применительно к группам однородных основных средств, вводятся две модели учета:

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

По переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения, в Банке учитываются следующие однородные группы:

- здания;

- жилищный фонд;
- земля.

По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения — остальные однородные группы основных средств.

6.6.1.7. Начисление амортизации по всем однородным группам основных средств производится линейным способом.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

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

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

Банк не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта основных средств расчетную ликвидационную стоимость объекта, если она является незначительной. Расчетная ликвидационная стоимость объекта признается незначительной в случае, если соотношение расчетной ликвидационной стоимости и первоначальной или переоцененной стоимости не превышает 5%.

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

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно (из расчета календарных дней в месяце) не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Расчетная ликвидационная стоимость и срок полезного использования объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Для целей бухгалтерского учета амортизация не начисляется по объектам, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и другие).

6.6.1.8. Банк не реже одного раза в три года на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, переоценивает объекты основных средств однородных групп, учитываемых по переоцененной стоимости.

Если при проверке на обесценение объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, разница между справедливой стоимостью и переоцененной стоимостью всех объектов основных средств данной однородной группы составит 10% и более, то Банк проводит дополнительную переоценку объектов основных средств соответствующей однородной группы.

Способ отражения переоценки основных средств устанавливается путем пропорционального пересчета стоимости объекта на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета.

6.6.1.9. При выбытии или продаже основных средств, прирост стоимости которых при переоценке признан в составе добавочного капитала, вся сумма прироста стоимости за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль Банка.

6.6.1.10. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

6.6.1.11. Передача объектов имущества с баланса головного банка на баланс филиала и наоборот осуществляется по акту с отражением по счетам бухгалтерского учета передачи сумм по учету стоимости объекта, амортизационных отчислений и переоценки по данному объекту. Счета по учету выбытия имущества 61209 при такой передаче не используются.

## 6.6.2. УЧЕТ ЗАПАСОВ

6.6.2.1. В качестве *запасов* признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.6.2.2. Единицей бухгалтерского учета запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.д.). Порядок аналитического учета запасов определяется в экономическом стандарте Банка.

6.6.2.3. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

6.6.2.4. Стоимость запасов списывается на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании надлежаще оформленного отчета об их использовании.

6.6.2.5. В том случае когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности", их оценка осуществляется по способу ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").

## 6.6.3. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

6.6.3.1. *Нематериальным активом (НМА)* признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

6.6.3.2. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, лицензионного договора (простая (неисключительная) лицензия, исключительная лицензия), сублицензионного договора

либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

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

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

Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется в экономическом стандарте Банка.

6.6.3.4. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию объединены в однородные группы нематериальных активов:

- аудио-видео продукция;
- программные продукты;
- торговая марка/товарный знак;
- промышленные образцы;
- деловая репутация;
- базы данных.

6.6.3.5. Для последующей оценки нематериальных активов, применительно к однородным группам, устанавливается одна модель учета — по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

6.6.3.6. Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по всем однородным группам нематериальных активов производится линейным способом.

Срок полезного использования нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

#### 6.6.4. УЧЕТ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

6.6.4.1. К *недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности*, относятся:

- 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.

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

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

6.6.4.3. Объекты недвижимости, часть которых используется для получения арендной платы или прироста стоимости имущества, а другая часть — в качестве средств труда (при этом обе части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности), классифицируются в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, если более 50% площади объекта предназначено для предоставления в аренду.

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

6.6.4.5. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости.

Банк устанавливает порядок определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в экономическом стандарте Банка.

Банк не реже одного раза в год определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

6.6.4.6. В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости.

Если Банк ранее отражал объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости, он и дальше отражает данный объект по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.6.4.7. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

6.6.4.8. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

#### 6.6.5. УЧЕТ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

6.6.5.3. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

6.6.5.4. Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения составленного ответственным подразделением Банка с учетом критериев, указанных в п. 6.6.5.1 настоящей Учетной политики.

После признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

6.6.5.5. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

Вышеуказанную оценку долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;



- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

#### 6.6.6. УЧЕТ СРЕДСТВ ТРУДА И ПРЕДМЕТОВ ТРУДА, ПОЛУЧЕННЫХ ПО ДОГОВОРАМ ОТСТУПНОГО, ЗАЛОГА, НАЗНАЧЕНИЕ КОТОРЫХ НЕ ОПРЕДЕЛЕНО

6.6.6.1. Под *средствами труда* понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным пунктами 6.6.1 и 6.6.3 настоящей Учетной политики для основных средств и нематериальных активов.

Под *предметами труда* понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным пунктом 6.6.2 настоящей Учетной политики для запасов.

6.6.6.2. Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

6.6.6.3. Единица бухгалтерского учета средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является инвентарный объект. Минимальным объектом учета признается объект средств труда, первоначальная стоимость которого более 40 000 рублей (кроме НМА).

Единицей бухгалтерского учета предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются предметы стоимостью менее 40 000 рублей независимо от их срока службы.

6.6.6.4. Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений Банка в отношении указанных объектов.

6.6.6.5. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект признан в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

Вышеуказанную оценку средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;
- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

6.6.6.6. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект признан в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат,

необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Вышеуказанную оценку средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;
- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения предполагаемой цены за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

#### 6.6.7. УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ

6.6.7.1. Банк осуществляет бухгалтерский учет вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковскими документами.

6.6.7.2. Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

6.6.7.3. Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

6.6.7.4. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных кредитной организацией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в соответствии с Указанием № 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

#### 6.6.8. УЧЕТ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИЙ

6.6.8.1. Затраты Банка по оплате доступа к сетям связи, предоставляемого операторами связи на основании заключенных договоров об оказании услуг связи (в том числе единовременные фиксированные платежи), отражаются в составе текущих затрат независимо от стоимости.

При этом к вышеуказанным затратам не относятся затраты, учитываемые в соответствии пунктами 6.6.1-6.6.5 настоящей Учетной политики:

- затраты по оплате строительных работ по прокладке линий связи, кабельных сетей и систем, являющиеся капитальными вложениями;
- затраты по приобретению телефонного оборудования.

6.6.8.2. Выдача денежных средств (аванса) своим сотрудникам под отчет на командировочные, представительские и хозяйственные расходы может осуществляться путем:

- перечисления денежных средств (аванса) на банковский счет сотрудника, открытый для осуществления операций с использованием банковских карт;
- получения наличных денежных средств (аванса) через кассу.

6.6.8.3. Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете 602 «Прочее участие».

Лицевые счета по учету участия в уставных капиталах прочих юридических лиц открываются в рублях.

6.6.9. Уровень существенности для отражения суммы условного обязательства некредитного характера составляет 0,05 % от суммы собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 29.12.2012 № 395-П.

## ***6.7. Инвентаризация активов и обязательств***

6.7.1. Инвентаризация осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных законодательными и нормативными требованиями, внутрибанковскими документами.

6.7.2. В целях составления годовой отчетности инвентаризация проводится в следующие сроки:

- инвентаризация основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено — по состоянию на 1 ноября отчетного года — путем сверки фактического наличия указанных объектов с данными бухгалтерского учета;
- инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами — по состоянию на 1 декабря отчетного года — путем сверки данных бухгалтерского учета с первичными документами;
- инвентаризация счетов юридических лиц, включая кредитные организации (расчетных, текущих, корреспондентских, накопительных, депозитных, счетов по учету ссудной задолженности) — по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, путем предоставления выписок по счетам клиентов и получения от клиентов подтверждений остатков по счетам по состоянию на указанную дату в установленном порядке.

## ***6.8. Учет доходов, расходов, финансового результата***

6.8.1. Бухгалтерский учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением 446-П.

6.8.2. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов Отчета о финансовых результатах, с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом в течение отчетного года.

6.8.3. Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

6.8.4. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах.

6.8.5. Доходы, полученные за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты, подлежат отражению на счетах доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

В случае если в соответствии с условиями договора плательщик увеличил размер дохода на сумму налога на доходы, удержанного им у источника, с тем, чтобы Банк получил причитающийся ему доход в таком размере, как если бы удержание не было осуществлено, доход, подлежащий отражению, увеличивается на сумму такого налога.

6.8.6. Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) — в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, а также в дату исполнения (погашения).

6.8.7. В аналитическом учете на счетах по учету нераспределенной прибыли и по учету непокрытого убытка ведется один лицевой счет.

6.8.8. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением № 579-П и Положением Банка России от 25.11.2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

## **6.9. Принципы признания доходов и расходов**

6.9.1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

6.9.2. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

6.9.3. Особенности признания доходов и расходов по отдельным операциям.

6.9.3.1. Признание процентных доходов и расходов осуществляется в соответствии с пунктами 6.1 и 6.3 настоящей Учетной политики.

6.9.3.2. Признание доходов и расходов по операциям с ценными бумагами осуществляется в соответствии с пунктом 6.3 настоящей Учетной политики.

6.9.3.3. Признание доходов и расходов по договорам оказания услуг (выполнения работ) осуществляется в следующем порядке.

Если договором предусмотрено формирование первичных документов (актов сдачи-приемки), то признание доходов и расходов осуществляется на основании соответствующих первичных документов.

Если договором не предусмотрено составление актов сдачи-приемки, то признание осуществляется в следующем порядке:

- услуга носит разовый характер – признание дохода осуществляется датой оказания услуги (вне зависимости от даты уплаты вознаграждения, установленной договором);
- услуга носит длительный характер – признание дохода осуществляется датой уплаты вознаграждения, установленной договором (тарифами).

Признание доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения (сбора) в последний рабочий день месяца не осуществляется.

Доходы и расходы по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим периодам (платежи за сопровождение программных продуктов, рекламу, подписку на периодические издания и т.п.), полученные/произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов и списываются пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала устанавливается месяц.

Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца суммы, приходящиеся на текущий месяц (временной интервал), подлежат отнесению со счетов доходов (расходов) будущих периодов на счета доходов (расходов) текущего года.

Суммы, полученные (уплаченные) за текущий месяц, относятся на счета доходов (расходов) текущего года.

Счета по учету доходов и расходов будущих периодов открываются в рублях.

6.9.3.4. Признание доходов и расходов в виде штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств осуществляется наиболее ранней из следующих дат:

- датой фактической уплаты/получения денежных средств;
- датой признания их должником (датой письменного подтверждения или признания должником претензии);
- датой их присуждения судом (датой вступления решения суда в законную силу);
- датой уступки прав по уступаемому договору

Списание кредитором части штрафных санкций в безакцептном порядке согласно условиям договора (или закона) признанием всей суммы штрафов, пеней и иных санкций не является.

6.9.4. Признание доходов не осуществляется и суммы признаются кредиторской задолженностью при соблюдении следующих условий:

- не выполняются условия, установленные п. 6.9.1 Учетной политики;
- суммы полученного дохода подлежат дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц.

6.9.5. Признание расходов не осуществляется и суммы признаются дебиторской задолженностью при соблюдении следующих условий:

- не выполняются условия, установленные п. 6.9.2 Учетной политики;
- суммы затрат и издержек, подлежащих возмещению в соответствии с условиями договора, требованиями законодательства и обычаями делового оборота.

## **6.10. Определение справедливой стоимости активов и обязательств**

6.10.1. Определение справедливой стоимости активов и обязательств для целей бухгалтерского учета осуществляется на основе единых подходов в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

Целью оценки справедливой стоимости является определение цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

6.10.3. Конкретные методы оценки активов и обязательств устанавливаются настоящей Учетной политикой и другими внутренними документами Банка по соответствующим направлениям деятельности.

При этом методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные. Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны.

6.10.4. При оценке справедливой стоимости активов и обязательств используются исходные данные следующих уровней (иерархия справедливой стоимости):

- 1 Уровень исходных данных — это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки;
- 2 Уровень исходных данных — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- 3 Уровень исходных данных — это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Отнесение исходных данных к тому или иному уровню осуществляется на основе МСФО (IFRS) 13.

В некоторых случаях исходные данные могут относиться к различным уровням иерархии. В таких случаях оценка справедливой стоимости полностью относится к тому же уровню иерархии справедливой стоимости, к которому относятся исходные данные наиболее низкого уровня, который является существенным для оценки в целом.

## **6.11. Учет расчетов с бюджетом**

6.11.1. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются головным банком.

6.11.2. Лицевые счета балансовых счетов 60301, 60302 по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость ведутся только на балансе головного банка.

6.11.3. НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 датой признания соответствующего расхода и относится на расходы Банка на основании документов, подтверждающих фактическую оплату работ и услуг.

При получении материальных ценностей в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, а также залога (в случае признания торгов по их реализации несостоявшимися), Банк до момента начала использования данных ценностей для осуществления банковских операций, до сдачи их в аренду или до введения их в эксплуатацию, учитывает уплаченный НДС в стоимости данных материальных ценностей без отнесения данного НДС на счет 60310.

Суммы НДС, уплаченные продавцу основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений в арендованное имущество, признанных для целей бухгалтерского учета амортизируемым имуществом, не включаются в их первоначальную стоимость, а относятся на расходы Банка одновременно в дату ввода в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений в арендованное имущество.

НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям относится на расходы в дату передачи в эксплуатацию материальных ценностей.

В случае передачи в эксплуатацию материальных ценностей по частям, НДС относится на расходы также частями, пропорционально переданной в эксплуатацию части материальных ценностей.

НДС, уплаченный по приобретенным Банком работам (услугам) относится на расходы в более позднюю из следующих дат:

- в дату признания соответствующего расхода;
- в дату оплаты работ (услуг).

НДС, уплаченный по расходам будущих периодов, не распределяется по временным интервалам и полностью списывается на расходы в дату отнесения со счета расходов будущих периодов на счет текущих расходов суммы, относящейся к первому временному интервалу.

6.11.4. НДС, фактически полученный в дату признания соответствующего дохода по облагаемым налогом операциям и услугам, отражается в течение отчетного периода на балансовом счете 60309 группы 01. Сумма НДС, полученного за отчетный период, списывается на счет по учету расчетов с бюджетом (60301) и перечисляется в бюджет в полном объеме.

6.11.5. НДС, начисленный по облагаемым налогом операциям и услугам и фактически неполученный, отражается на балансовом счете 60309 группы 02 в дату признания соответствующего дохода. В дату фактического получения дохода сумма НДС в головном банке списывается на счет по учету расчетов с бюджетом (60301), в филиалах – на счет НДС полученного (балансовый счет 60309 группы 01).

## **7. Бухгалтерская отчетность**

7.1. Банк формирует ежедневные формы отчетности в соответствии с требованиями Банка России:

- ежедневную оборотную ведомость по балансовым и внебалансовым счетам;
- ежедневный баланс.

7.2. Ежедневные балансы, сводный (консолидированный) баланс и отчетность, в целом по Банку составляются с использованием программного обеспечения собственной разработки. Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения руководителем, главным бухгалтером Банка (филиала) или по их поручению – заместителями.

7.3. Отчетность филиалов Банка, которая составляется головным офисом Банка и направляется в территориальные учреждения Банка России, подписывается уполномоченными лицами головного офиса. Хранение такой отчетности осуществляется в головном офисе Банка.

7.4. Годовая отчетность составляется в порядке, определенном Указанием № 3054-У, и предоставляется в Главное управление по Центральному федеральному округу после его утверждения годовым общим собранием акционеров, проводимом в сроки, установленные законодательством, учредительными документами Банка и с учетом сроков проведения аудиторской проверки. При этом годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты (далее — СПОД), подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Порядок признания событий в качестве СПОД устанавливается Приказом Председателя Правления Банка.

7.5. Для целей признания бухгалтерской ошибки существенной, т.е. способной повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за отчетный год, устанавливаются следующие критерии существенности:

- по статье доходов — сумма по отдельной операции / записи должна составлять не менее 10% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;
- по статье расходов (за исключением налога на прибыль и выплат из прибыли после налогообложения) — сумма по отдельной операции / записи должна составлять не менее

10% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;

- по статье налог на прибыль:
  - по статье расходов по текущему налогу на прибыль — сумма операции и/или нескольких операций должна составлять не менее 0.5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД<sup>6</sup>;
  - по статье изменений отложенного налога на прибыль, которые отражаются на счетах по учету финансового результата и/или на счетах по учету добавочного капитала — сумма операции и/или нескольких операций должна составлять не менее 0.5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД<sup>7</sup>;
- по статье выплат из прибыли после налогообложения — сумма по отдельной операции / записи должна составлять не менее 5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД.

7.6. Корректирующие СПОД отражаются в период до даты составления годовой отчетности как в балансе головного банка, так и в балансах филиалов.

7.7. Некорректирующее событие после отчетной даты признается существенным, если отсутствие или искажение информации о нем в составе финансовой отчетности может оказать влияние на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые ими на основе данных этой финансовой отчетности.

---

<sup>1</sup> Поле 9а – указывается сумма иностранной валюты или количество драгоценного металла по операциям в иностранной валюте или драгоценных металлах

Поле 14 «Кол.» – указывается количество ценностей в штуках

Поле 15 «Наим. валюты» – указывается буквенный код иностранной валюты или код валюты драгоценного металла по операциям в иностранной валюте или драгоценных металлах по внебалансовым счетам

Поле 16 «Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер» – допускается указание наименования документов, по которым отражены операции, в виде условных цифровых обозначений документов, установленных Приложением 1 Приложения к Положению № 579-П.

Поле 20 – указывается идентификатор проводки (референс) и идентификатор пользователя (ID), которым мемориальный ордер выведен на печать.

---

<sup>6</sup> В таком случае отражаются все операции / записи по данной статье, которые привели к существенному изменению финансового результата.

<sup>7</sup> Аналогично (см.предыдущую сноску).





**Альфа·Банк**

## **ПРИКАЗ**

11 августа 2017 года

Москва

№ 1127

**О внесении изменений в учетную  
политику АО «АЛЬФА-БАНК» на  
2017 год**

### **ПРИКАЗЫВАЮ:**

В соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в целях ведения подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования материальных и финансовых ресурсов:

1. Утвердить Учетную политику АО «АЛЬФА-БАНК» для целей бухгалтерского учета на 2017 год (далее – Учетная политика) в новой редакции в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Приказу.
2. Всем структурным подразделениям Центрального офиса и филиалам Банка обеспечить порядок ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательными нормами, Учетной политикой, Приказами по Банку и Распоряжениями Главного бухгалтера.
3. Настоящий Приказ вступает в силу с момента подписания.

Председатель Правления

А.Б. Соколов

Исп. Балашова Е.А. тел. 011-7102



## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «АЛЬФА-БАНК» на 2017 год

Версия 3

Москва  
2017

Наименование регламентного документа	Учетная политика АО «АЛЬФА-БАНК» на 2017 год	
Действие регламентного документа распространяется на подразделения	[X] Центральный офис [X] Московский дополнительный офис (кроме дополнительных офисов нового розничного бизнеса) [X] Московский дополнительный офис нового розничного бизнеса [X] Филиал [X] Дополнительный офис Филиала [X] Операционный офис Филиала [X] Операционный офис ЦО Банка [X] Кредитно-кассовый офис Филиала	
Уровень доступа	Общий	
Подразделение -разработчик документа	Управление методологии бухгалтерского учета	
Руководитель подразделения-разработчика	Начальник Управления методологии бухгалтерского учета Малыгин В.А.	
Исполнитель документа	Начальник отдела учетной политики Балашова Е.А.	
Вид согласования	[X] Согласование по умолчанию не разрешено [ ] Согласование по умолчанию разрешено	
Результаты согласования		
Должность	Фамилия И.О.	Результат согласования
Главный бухгалтер	Попова М.И.	Согласовано
И.о. начальника Управления методологии бухгалтерского учета	Малыгин В.А.	Согласовано
Начальник Управления банковской отчетности	Шейко М.В.	Согласовано
Начальник Налогового управления	Кохно А.П.	Согласовано
Начальник Управления бухгалтерского учета и контроля	Корсунова Е.И.	Согласовано
Начальник Управления организации и учета внутрибанковских операций	Холмская Н.С.	Согласовано
Главный операционный директор	Шевченко М.А.	Согласовано

Версия документа	Дата и № Приказа
1	29.12.2016 г. № 1581
2	18.05.2017 г. № 616
3	11.08.2017 г. № 1127

Адрес в каталоге: \_\_\_\_\_

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	4
2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	5
3. КОНТРОЛЬ СОВЕРШЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКИХ ОПЕРАЦИЙ .....	6
4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ И ВЕДЕНИЯ АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА .....	7
5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ФИЛИАЛАМИ .....	8
6. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ОПЕРАЦИЙ БАНКА	8
6.1. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств и других активов .....	8
6.2. Учет операций, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, операций купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов .....	9
6.3. Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами .....	10
6.4. Учет и формирование резервов.....	15
6.5. Учет кассовых операций.....	16
6.6. Учет фактов хозяйственной жизни .....	16
6.7. Инвентаризация активов и обязательств .....	25
6.8. Учет доходов, расходов, финансового результата .....	25
6.9. Принципы признания доходов и расходов .....	26
6.10. Определение справедливой стоимости активов и обязательств.....	27
6.11. Учет расчетов с бюджетом .....	28
7. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ .....	29

## 1. Общие положения

1.1. Учетная политика АО «АЛЬФА-БАНК» (далее — «Банк») сформирована на основе:

- Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П);
- Положения Банка России от 04.07.2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее — Положение № 372-П);
- Положения Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее — Положение № 446-П);
- Положения Банка России от 22.12.2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448-П);
- Положения Банка России от 15.04.2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее — Положение № 465-П);
- Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее — Указание № 3054-У);
- а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

1.2. Реализация Учетной политики осуществляется исходя из следующих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

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

1.2.2. Банк отражает доходы и расходы по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (получения документов), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

1.2.3. Выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

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

1.2.4. Реальность оценки активов и пассивов, доходов и расходов, разумное, с достаточной степенью осторожности, отражение их в учете, обеспечивающее стабильность финансового положения Банка и не допускающее создание скрытых резервов.

1.2.5. Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России или внутрибанковскими правилами.

- 1.2.6. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- 1.2.7. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- 1.2.8. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- 1.2.9. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.
- 1.2.10. Активы Банка принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости с применением дополнительных счетов, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
- Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными документами Банка России и внутрибанковскими правилами, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.
- 1.2.11. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

## **2. Организация бухгалтерского учета, правила документооборота и технология обработки учетной информации**

В целях организации бухгалтерского учета в соответствии с законодательными и нормативными требованиями в Банке разработаны следующие внутренние документы:

2.1.1. Утвержденные Приказами Председателя Правления Банка настоящая Учетная политика АО «АЛЬФА-БАНК», Рабочий план счетов бухгалтерского учета АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – РПС), регламентные документы, устанавливающие порядок проведения и оформления банковских операций и сделок, формы первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета, порядок взаимодействия подразделений и документооборота, функции и полномочия подразделений; порядок открытия, закрытия, ведения счетов клиентов, хранения юридических дел клиентов.

2.1.2. Распоряжения Главного бухгалтера, содержащие детальные требования к порядку и организации бухгалтерского учета банковских операций и сделок, документообороту, порядку бухгалтерского учета исправления ошибок, а также, устанавливающие порядок контроля правильности бухгалтерского учета.

2.2. Ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в контролирующие органы несет Главный бухгалтер. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций Банка, предоставлению Главному бухгалтеру и подчиненным ему подразделениям необходимых документов и сведений подлежат обязательному и своевременному выполнению всеми сотрудниками Банка.

2.3. Все операции Банка оформляются оправдательными документами – первичными учетными документами. Первичные учетные документы содержат обязательные реквизиты, предусмотренные законодательными и нормативными требованиями, а также дополнительные реквизиты, определяемые характером операции и особенностями обработки учетной информации. Для составления первичных учетных документов по банковским операциям и сделкам применяются формы, разработанные Банком; по фактам хозяйственной жизни, проводимым с целью обеспечения деятельности Банка (далее – хозяйственные операции) – формы, утвержденные Госкомстатом РФ или уполномоченными органами на основании федеральных законов, а при отсутствии таковых, а также в отдельных случаях по решению Председателя Правления Банка – формы, разработанные Банком.

2.4. Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется:

- подразделениями, подчиненными Главному бухгалтеру Банка (бухгалтерскими службами);

- операционными подразделениями — в части операций по корреспондентским счетам и счетам клиентов, счетам межфилиальных расчетов, операций с наличными денежными средствами, кредитных и не кредитных операций с юридическими лицами, операций предоставления банковских продуктов и услуг физическим лицам и т.п.

2.5. Бухгалтерские службы отражают банковские операции и сделки в бухгалтерском учете на основании распоряжений подразделений, ответственных за проведение и оформление операций (распоряжения предоставляются либо в бумажном, либо электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи уполномоченного сотрудника (в том числе в виде электронного файла проводок)); факты хозяйственной жизни – на основании первичных документов (актов, счетов-фактур, первичных документов, составленных на основе счетов-фактур, накладных, авансовых отчетов и т.п.).

2.6. Операционные подразделения, ответственные за оформление операций для целей отражения в балансе банка, обеспечивают корректное формирование распоряжений и прочей учетной информации в полном соответствии с требованиями методологии бухгалтерского учета и настоящего документа.

2.7. Если в первичных учетных документах не содержатся реквизиты (поля) для указания корреспонденции счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерские записи оформляются мемориальными ордерами формы 0401108. В зависимости от характера операции и особенностей обработки учетной информации в свободных полях мемориального ордера могут указываться дополнительные реквизиты<sup>1</sup>.

2.8. Распределение операций для отражения в бухгалтерском учете между сотрудниками бухгалтерских служб осуществляют руководители бухгалтерских служб не ниже начальника отдела. Рабочее время бухгалтерских служб устанавливается с учетом обеспечения своевременного отражения в бухгалтерском учете всех документов, поступивших в течение операционного дня, при необходимости организуется посменная работа.

2.9. Хранение первичных документов по банковским операциям и сделкам осуществляется подразделениями, на которые возложены функции по их проведению и оформлению, по хозяйственным операциям – бухгалтерскими службами. Хранение бухгалтерских документов (регистров бухгалтерского учета, оснований для выполнения бухгалтерских проводок) осуществляется бухгалтерскими службами и операционными подразделениями, на которых возложены функции по отражению операций в бухгалтерском учете.

2.10. Операции московских дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, находящихся в рамках федерального округа, на территории которого находится головной банк, кредитно-кассовых офисов отражаются в балансе головного банка.

Операции дополнительных офисов филиала, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, находящихся в рамках федерального округа, на территории которого находится филиал, отражаются в балансе филиала.

2.11. Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

### **3. Контроль совершения бухгалтерских операций**

3.1. В целях предупреждения, выявления и исправления ошибок при отражении операций в бухгалтерском учете Главным бухгалтером и его заместителями, начальниками отделов, уполномоченными сотрудниками бухгалтерских служб осуществляется контроль бухгалтерских операций в порядке, установленном Разделом 3 Части III Положения №579-П.

3.2. Сотрудники, осуществляющие отражение операций в бухгалтерском учете, и контролирующие лица имеют индивидуальное сетевое имя и личный пароль для работы в банковской информационной системе, позволяющие однозначно идентифицировать в системе действия каждого сотрудника и обеспечить распределение прав доступа. По запросу

контролирующих лиц службы сопровождения системы разрабатывают процедуры дополнительного контроля и контрольные отчеты по заданным алгоритмам.

3.3. Текущий контроль осуществляется исполнителями и контролирующими лицами: при приеме к исполнению документов по отражению операций в бухгалтерском учете, на этапах обработки учетной информации, при закрытии операционного дня.

3.4. Исправление ошибочных бухгалтерских записей осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и организационно-распорядительными документами по вопросу осуществления исправительных проводок. По результатам анализа выявленных ошибок принимаются меры к их дальнейшему недопущению.

3.5. Главный бухгалтер и его заместители проводят ежедневный последующий контроль корректности отражения операций и формирования баланса Банка.

#### **4. Порядок открытия счетов и ведения аналитического учета**

4.1. Бухгалтерский учет операций Банка осуществляется по утвержденному Рабочему плану счетов с детализацией учетной информации путем открытия отдельных лицевых счетов для отражения операций. Счета аналитического учета (лицевые счета) открываются в соответствии с нормативными требованиями Банка России и внутренними документами, которыми определяется:

- процедура взаимодействия подразделений Банка и документооборот при открытии и закрытии лицевых счетов;
- порядок нумерации и требования к наименованиям лицевых счетов;
- порядок заведения лицевого счета в банковскую информационную систему и установление соответствующих параметров счета;
- порядок контроля состояния лицевых счетов;
- ответственность конкретных сотрудников за сопровождение соответствующих лицевых счетов.

4.2. Ведение аналитического учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям, расчетов по отдельным операциям покупки-продажи валюты, расчетов по заработной плате с сотрудниками, расходов будущих периодов по хозяйственным операциям, корпоративным пластиковым картам осуществляется в программе операционного дня. Для организации учета в разрезе инвентарных объектов учета имущества, расчетов с контрагентами или клиентами, работниками по заработной плате дополнительно используется отдельное программное обеспечения.

При этом, в банковской информационной системе (основной банковской программе операционного дня) учет указанных операций ведется на соответствующих лицевых счетах итоговыми суммами по операциям за день или по каждой операции.

4.3. В течение года лицевые счета ведутся в виде электронной базы данных.

4.4. Открытые и закрытые лицевые счета регистрируются в книгах регистрации лицевых счетов. Ведутся две книги:

- Книга регистрации открытых клиентских счетов;
- Книга регистрации открытых внутрибанковских счетов.

Книги ведутся в электронном виде с возможностью распечатывания ведомостей открытых и закрытых лицевых счетов. Порядок печати и хранения книги регистрации счетов, ведомостей открытых и закрытых лицевых счетов осуществляется в соответствии с порядком, установленным Разделом 2 Части III Положения № 579-П. При печати Книги регистрации открытых счетов в нее



включаются только данные обо всех счетах, действующих на дату формирования Книги регистрации открытых счетов.

## **5. Порядок проведения расчетов с филиалами**

5.1. Осуществление расчетов в Банке производится в соответствии с Расчетной политикой банка, законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

5.2. Головной банк осуществляет расчеты с филиалами через счета Внутрибанковских требований (обязательств) по переводам клиентов, счета Внутрибанковских требований (обязательств) по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала согласно Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

5.3. Счета Внутрибанковских требований (обязательств) по переводам клиентов, счета Внутрибанковских требований (обязательств) по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала открываются в разрезе каждого филиала – участника расчетов по видам операций и кодам валют. Единый результат по совершенным операциям в разрезе филиалов, видов валют, видов операций выводится на ежедневной основе.

## **6. Особенности бухгалтерского учета отдельных видов операций Банка**

### ***6.1. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств и других активов***

6.1.1. Учет кредитных, депозитных и прочих операций по размещению (привлечению) денежных средств ведется в соответствии с требованиями нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

6.1.2. В целях исчисления сроков привлечения (размещения) денежных средств, для целей бухгалтерского учета на соответствующих балансовых счетах второго порядка, Банк руководствуется статьей 191 ГК РФ, согласно которой течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

6.1.3. Особенности учета операций, связанных с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам и депозитам в драгоценных металлах, займам в ценных бумагах.

6.1.3.1. По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

6.1.3.2. По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

6.1.3.3. Проценты по договорам займа активов, отличных от денежных средств и ценных бумаг, подлежащие налогообложению налогом на добавленную стоимость, начисляются на счетах бухгалтерского учета в сумме без НДС. Сумма НДС по таким процентам отражается согласно пункту 6.11. настоящей Учетной политики на счетах 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» /60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» в момент получения/уплаты указанных процентов соответственно.

6.1.3.4. Проценты, предусмотренные п. 2 статьи 811 Гражданского кодекса РФ, являются санкцией за невыполнение должником установленного для возврата кредита (части кредита) срока и подлежат отнесению на доходы аналогично штрафам и неустойкам в порядке, определенном п. 6.9.3.4 настоящей Учетной политики.

6.1.3.5. По расходам в виде процентов по привлеченным средствам неопределенность в отношении признания расхода отсутствует.

6.1.4. Особенности внебалансового учета обеспечения по привлеченным (размещенным) средствам.

6.1.4.1. Суммы поручительств и гарантий, установленных в фиксированной сумме и полученных в обеспечение договоров о предоставлении возобновляемой кредитной линии, овердрафта, при полном погашении должником основного обязательства (в том числе всех траншей кредитной линии) списанию с внебалансовых счетов не подлежат.

6.1.4.2. По договору поручительства, заключенному в обеспечение кредита, предоставленного в иностранной валюте, предусматривающему исполнение поручителем обязательства должника в сумме рублевого эквивалента по курсу Банка России на определенную договором дату, поручительство отражается на внебалансовых счетах в валюте обязательства должника.

6.1.4.3. Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

6.1.5. Операции Банка, по приобретению и реализации на возмездной основе прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, отражаются в соответствии с требованиями приложения 9 приложения к Положению № 579-П.

Аналитический учет на балансовых счетах 47801-47804 ведется в разрезе каждого должника и договора.

Аналитический учет на счете 91418 ведется в разрезе каждого должника и договора

6.1.6. Реструктурированным активом (ссудой) признается актив (ссудная задолженность), по которому на основании дополнительных соглашений к договору с должником (дополнительных соглашений к кредитному договору с заемщиком), на основании которого образовался актив (на основании которого ссуда была предоставлена), изменены существенные первоначальные условия договора, при наступлении которых должник (заемщик) получает право исполнять обязательства по договору (по ссуде) в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения, как основного долга, так и процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

6.1.7. Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) без указания срока возврата учитываются на счетах со сроком привлечения свыше 3 лет.

## ***6.2. Учет операций, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, операций купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов***

6.2.1. Совершение операций в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами определен внутренними документами, разработанными в соответствии с требованиями законодательных и нормативных документов.

6.2.2. Счета в иностранной валюте и драгоценных металлах открываются на всех счетах, где могут учитываться соответствующие операции. В балансе Банка операции, проводимые по счетам, открытым в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в рублях по действующему курсу Банка России, учетной цене на драгоценный металл.

6.2.3. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и драгоценных металлах.

6.2.4. Требования и обязательства Банка, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются на счетах, открытых в валюте платежа по таким требованиям и обязательствам, если иное не установлено Банком России.

6.2.5. Переоценка счетов, открытых в иностранной валюте и драгоценных металлах, производится автоматически по мере изменения валютного курса и учетной цены драгоценного металла, установленных Банком России.

По счетам, открытым в иностранных валютах, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России, переоценка производится по курсу таких валют. При этом курс таких валют

определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты spot bid к доллару США по данным информационной системы Thomson Reuters на дату, предшествующую дате определения курса.

6.2.6. Аналитический учет результатов переоценки счетов в иностранной валюте и в драгоценных металлах ведется отдельно по каждому коду иностранной валюты и драгоценных металлов.

6.2.7. При проведении операций купли-продажи одной валюты против другой с различными сроками валютирования возникающие курсовые разницы отводятся на счета по учету доходов/расходов Банка в момент осуществления конверсии.

6.2.8. Сделки купли-продажи иностранной валюты, исполнение требований и обязательств по которым возможно в любую из дат установленного условиями сделки периода, учитываются на счетах Главы Г<sup>1</sup> по срокам от даты заключения сделки до даты окончания периода исполнения по сделке.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сделки, требования и обязательства по сделке, учитываемые на счетах Главы Г, переносятся с лицевых счетов со «старым» сроком на лицевые счета с «новым» сроком.

По сделкам, исполнение требования и обязательства по которым осуществляется в разные дни от даты заключения сделки до даты определения срока исполнения требований/обязательств по сделке, счета второго порядка на счетах Главы Г определяются отдельно для учета требований и для учета обязательств в зависимости от установленных условиями сделки для каждого из них срока расчетов.

6.2.9. Учет срочных сделок купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, срок исполнения по которым наступил, однако фактического их исполнения ни одной из сторон не последовало, и между Банком и контрагентом не достигнуто соглашений ни о новом сроке исполнения сделки, ни о расторжении, прекращается на счетах Главы Г в день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) с ее последующим отражением на балансовых счетах.

6.2.10. Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с колебанием курсов, ставок, индексов или других переменных, переоцениваются на счетах Главы Г:

- в связи с изменением официального курса иностранной валюты — ежедневно;
- в связи с изменением учетной ставки Банка России на драгоценные металлы — ежедневно;
- в связи с изменением рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг — по мере изменения рыночной (справедливой) цены ценных бумаг;
- в связи с изменением других переменных, а также рыночных значений переменных, составляющих формулу расчета требований/обязательств (формулу расчета платежа) — в последний рабочий день месяца.

### ***6.3. Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами***

Оформление и бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами, в том числе:

- по приобретению и реализации ценных бумаг сторонних эмитентов: долевых ценных бумаг, долговых обязательств, депозитарных расписок, векселей третьих лиц;
- по выпуску Банком векселей и облигаций;
- по переоценке ценных бумаг,

---

<sup>1</sup> Счета Главы Г — счета Плана счетов «Главы Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», утвержденного Положением 579-П.

осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

### 6.3.1. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ (КРОМЕ ВЕКСЕЛЕЙ)

6.3.1.1. Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" при изменении намерений или возможностей и в случае соблюдения одного из условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено)<sup>2</sup>;
- б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, не превышающем десяти процентов по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения ; при этом общий объем продаж в течение отчетного года не должен превышать десять процентов от среднегодовой величины собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 28.12.2012 № 395-П.».

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

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

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется с учетом требований раздела 6.10 Учетной политики.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг может быть признана надежной в следующих случаях:

- оценка справедливой стоимости ценных бумаг основана на исходных данных (ценах), полученных с рынка, который признается для таких ценных бумаг активным;
- оценка справедливой стоимости ценных бумаг основана на данных, полученных из отчета<sup>3</sup> независимого оценщика, подготовленного с допущениями, соответствующими целям оценки справедливой стоимости — в том числе в случае, если для таких ценных бумаг активный рынок отсутствует.

Рынок ценных бумаг признается активным в том случае, если в отношении таких ценных бумаг может быть получена цена из определенных источников, и такая цена относится к периоду не позднее 30 календарных дней. К таким источникам исходных данных (цен), например, относятся цены, раскрываемые российскими и иностранными организаторами торговли, и цены,

<sup>2</sup> Перечень и характер таких событий приведен в параграфе AG22 Приложения А к МСФО (IAS) 39.

<sup>3</sup> Такой отчет независимого оценщика может содержать результаты оценки как самих ценных бумаг, так и, например, результаты оценки имущественного комплекса или его части, которые могут быть использованы банком для оценки справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

раскрываемые информационными агентствами, включая композитные (расчетные) цены и цены брокеров<sup>4</sup>.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг признается надежной, если она основана:

- на ценах рынка, который признается активным для таких долевых ценных бумаг;
- или
- на расчетных оценках, полученных на основе как минимум двух методов оценки (например, рыночный, доходный подходы, или других методов)<sup>5</sup>, и большая из таких расчетных оценок отличается от меньшей расчетной оценки не более чем на 50% от величины меньшей расчетной оценки.

6.3.1.3. Аналитический учет по счетам вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой партии (лота) ценных бумаг и в разрезе элементов, формирующих балансовую стоимость ценных бумаг:

- стоимость приобретения ценных бумаг без учета процентного купонного дохода уплаченного,
- дополнительные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг;
- процентный купонный доход уплаченный,
- процентный купонный доход начисленный;
- дисконт начисленный;
- премия, уплаченная при приобретении

Аналитический учет по счетам резервов на возможные потери ведется в разрезе каждого лота (партии) приобретенных ценных бумаг. При этом НДС, уплаченный при осуществлении затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, отражается в соответствии с пунктом 6.11 настоящей Учетной политики.

6.3.1.4. Лицевые счета вложений в ценные бумаги открываются в следующем порядке:

- лицевые счета вложений в долевые ценные бумаги открываются в валюте номинала (кроме участия в дочерних и зависимых акционерных обществах);
- лицевые счета вложений в долговые ценные бумаги открываются в валюте номинала или валюте обязательства  
(под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала);
- лицевые счета вложений в АДР открываются в долларах США;
- лицевые счета вложений в ГДР открываются в валюте, в которой номинированы долевые ценные бумаги, на которые данные ГДР выпущены;
- лицевые счета вложений в РДР открываются в рублях РФ.

6.3.1.5. Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

<sup>4</sup> Конкретные источники исходных данных (цен) указаны в Порядке бухгалтерского учета операций с долговыми и долевыми ценными бумагами, утвержденном распоряжением главного бухгалтера.

<sup>5</sup> Такие расчетные оценки могут быть основаны на данных, полученных из отчета независимого оценщика, подготовленного с допущениями, соответствующими целям оценки справедливой стоимости.

6.3.1.6. Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг.

Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
- права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
- у заёмщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором);

Ценные бумаги считаются переданными по договору купли-продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- сделка РЕПО оформлена одним договором (в том числе регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами, либо сделка РЕПО заключена в соответствии с правилами организованных торгов;
- стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,

или

стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;

- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
- у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат, или путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом).

6.3.1.7. В отношении процентного дохода (купонного дохода и дисконта) по долговым обязательствам вероятность получения дохода признается определенной в порядке, аналогичном установленному в пунктах 6.1.3.1-6.1.3.2 настоящей Учетной политики.

6.3.1.8. В отношении премии, уменьшающей процентные доходы, по долговым ценным бумагам неопределенность в отношении признания расхода отсутствует.

6.3.1.9. Требования и обязательства по операциям с ценными бумагами отражаются на счетах главы Г в порядке, аналогичном установленному в пунктах 6.2.8-6.2.10 настоящей Учетной политики.

6.3.1.10. Банк производит переоценку ценных бумаг при изменении в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска на 10% и более по сравнению с справедливой стоимостью на дату последней переоценки.

6.3.1.11. Операции по конвертации акций, в результате которых осуществляется дробление акций или изменение их номинальной стоимости, отражаются как операция мены ценных бумаг с использованием счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости по акциям, полученным Банком в результате конвертации, они принимаются к учету по балансовой стоимости выбывающих ценных бумаг.

6.3.1.12. Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Лицевые счета по учету участия в дочерних и зависимых акционерных обществах открываются в рублях.

### 6.3.2. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ

6.3.2.1. При исчислении процентов по векселям, выпущенным Банком, в расчет принимается точное число календарных дней обращения векселя.

6.3.2.2. Приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа, учитываются на соответствующих счетах в российских рублях. Векселя с оговоркой эффективного платежа в соответствующей валюте учитываются в балансе Банка в валюте платежа по векселю (включая случай, когда платеж по векселю следует в силу закона осуществить в валюте, отличной от валюты вексельной суммы).

6.3.2.3. Аналитический учет по счетам вложений в учтенные векселя ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому приобретенному (учтенному) векселю и в разрезе элементов, формирующих балансовую стоимость векселей:

- стоимость приобретения векселей,
- начисленный процентный доход;
- премия;
- начисленный дисконт.

6.3.2.4. Дисконт (премия) по беспроцентному векселю определяется как положительная (отрицательная) разница между номинальной стоимостью векселя и ценой его приобретения. По процентным векселям дисконт (премия) определяется как положительная (отрицательная) разница между номинальной стоимостью векселя и ценой его приобретения уменьшенная на сумму «накопленных» процентов на дату приобретения векселя.

6.3.2.5. Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

6.3.2.6. В отношении процентного дохода (купонного дохода и дисконта) по учтенным векселям третьих лиц вероятность получения дохода признается определенной в порядке, аналогичном установленному в пунктах 6.1.3.1-6.1.3.2 настоящей Учетной политики.

6.3.2.7. В отношении премии, уменьшающей процентные доходы, по учтенным векселям третьих лиц неопределенность в отношении признания расхода отсутствует.

6.3.2.8. Требования и обязательства по операциям с учтенным векселям третьих лиц отражаются на счетах главы Г в порядке, аналогичном установленному в пунктах 6.2.8-6.2.10 настоящей Учетной политики.

### 6.3.3. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

6.3.3.1. Производные финансовые инструменты классифицируются и отражаются на балансовых счетах 52601–52602 по следующим видам в зависимости от условий их исполнения (расчетные, поставочные):

- опционы;
- фьючерсы;
- внебиржевые форвардные контракты;
- своповые контракты (своп).

6.3.3.2. С даты первоначального признания и до прекращения признания производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости.

6.3.3.3. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, и на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Для опционов проводится дополнительная оценка справедливой стоимости в дату истечения опциона.

6.3.3.4. На счетах Главы Г плана счетов переоценка сумм требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа "Call" и обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа "Call", не приостанавливается в случае, 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.

Аналогичный порядок, предусматривающий обязательное проведение 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, применяется для переоценки на счетах Главы Г плана счетов сумм обязательств на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа "Put" и требований на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа "Put".

6.3.3.5. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется в порядке, установленном Приказом Председателя Правления Банка от 29.07.2014 года № 902 «Об утверждении «Методики расчета текущей справедливой стоимости производных финансовых инструментов»» (с последующими дополнениями и изменениями).

6.3.3.6. Руководствуясь принципом приоритета экономической сущности над юридической формой Банк не рассчитывает справедливую стоимость Договоров о порядке уплаты плавающих маржевых сумм, заключенных на основе стандартной документации, разработанной НАУФОР и АРБ. Платежи сторон по договору о порядке уплаты плавающих маржевых сумм отражаются в бухгалтерском учете в качестве прочих привлеченных/размещенных средств.

## **6.4. Учет и формирование резервов**

6.4.1. Банк осуществляет формирование резервов под операции (резерва на возможные потери по ссудам, резерва на возможные потери, резерва на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон, резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями) в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Аналитические счета ведутся в разрезе заключенных договоров и по портфелям однородных требований. В случаях, установленных внутрибанковскими документами, по отдельным операциям может устанавливаться порядок аналитического учета, отличный от указанного.



6.4.2. В случае отражения на разных балансовых счетах первого порядка ссуд (требований) включенных в портфель однородных ссуд (требований), резерв формируется пропорционально суммам ссуд (требований) на отдельных лицевых счетах соответствующих счетов первого порядка.

6.4.3. Резервы отражаются на балансах филиалов и Центрального офиса в валюте Российской Федерации.

### **6.5. Учет кассовых операций**

6.5.1. В филиалах и внутренних структурных подразделениях Банка оборудованы кассовые помещения созданы кассовые узлы для осуществления кассового обслуживания юридических и физических лиц, а также для выполнения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями. Создана сеть дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов и операционных касс вне кассового узла, установлены банкоматы и автоматические устройства по приему денежной наличности от клиентов с автоматическим пересчетом и распознаванием подлинности банкнот (далее - устройства Cash-in).

6.5.2. Учет операций с наличными рублями, наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, драгоценными металлами и прочими ценностями Банк осуществляет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России, и внутрибанковскими документами.

6.5.3. Учет валютно-обменных операций, совершаемых в операционных кассах, Банк производит в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и внутрибанковскими документами.

6.5.4. Порядок проведения отдельных операций с наличными денежными средствами и прочими ценностями, включая порядок заполнения и оформления кассовых документов, определен внутренними документами, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации.

6.5.5. Для отражения в бухгалтерском учете операций подкрепления денежной наличностью внутренних структурных подразделений Банка и программно-технических устройств, а также операций сдачи (пересылки) денежной наличности из внутренних структурных подразделений Банка и программно-технических устройств в кассы Банка и расчетно-кассовые центры Банка России используется балансовый счет 20209 «Денежные средства в пути». Для отражения приема наличных денежных средств до пересчета, поступивших в кассу пересчета Кассового центра и филиалов, используется отдельный лицевой счет балансового счета 20209 «Денежные средства в пути».

6.5.6. Денежные средства в банкоматах и устройствах Cash-in по приему денежной наличности от клиентов с автоматическим пересчетом и распознаванием купюр учитываются на балансовом счете 20208 «Денежные средства в банкоматах».

6.5.7. Ревизия банкнот, монеты и других ценностей, драгоценных металлов в подразделениях Банка проводится в соответствии с законодательными и нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения ревизии ценностей в Банке.

### **6.6. Учет фактов хозяйственной жизни**

#### **6.6.1. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

6.6.1.1. *Основным средством* признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

6.6.1.2. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальным объектом учета признается объект основных средств, первоначальная стоимость которого более 40 000 рублей.

6.6.1.3. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Порядок определения первоначальной стоимости основных средств и случаи ее изменения установлены в экономическом стандарте Банка.

6.6.1.4. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке Банком оцениваются и включаются в первоначальную стоимость основных средств.

Порядок оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке установлен Банком в экономическом стандарте.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

6.6.1.5. Бухгалтерский учет основных средств ведется в разрезе следующих однородных групп:

- здания;
- прочие постройки и сооружения;
- жилищный фонд;
- земля;
- капитальные вложения в арендованные здания;
- серверное оборудование;
- вычислительная техника и оргтехника;
- мебель;
- банковское и конторское оборудование;
- автотранспортные средства;
- оборудование связи, радиовещания и телевидения;
- прочее оборудование;
- производственный и хозяйственный инвентарь;
- произведения искусства.

6.6.1.6. Для последующей оценки, применительно к группам однородных основных средств, вводятся две модели учета:

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

По переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения, в Банке учитываются следующие однородные группы:

- здания;

- жилищный фонд;
- земля.

По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения — остальные однородные группы основных средств.

6.6.1.7. Начисление амортизации по всем однородным группам основных средств производится линейным способом.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

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

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

Банк не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта основных средств расчетную ликвидационную стоимость объекта, если она является незначительной. Расчетная ликвидационная стоимость объекта признается незначительной в случае, если соотношение расчетной ликвидационной стоимости и первоначальной или переоцененной стоимости не превышает 5%.

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

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно (из расчета календарных дней в месяце) не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Расчетная ликвидационная стоимость и срок полезного использования объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Для целей бухгалтерского учета амортизация не начисляется по объектам, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и другие).

6.6.1.8. Банк не реже одного раза в три года на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, переоценивает объекты основных средств однородных групп, учитываемых по переоцененной стоимости.

Если при проверке на обесценение объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, разница между справедливой стоимостью и переоцененной стоимостью всех объектов основных средств данной однородной группы составит 10% и более, то Банк проводит дополнительную переоценку объектов основных средств соответствующей однородной группы.

Способ отражения переоценки основных средств устанавливается путем пропорционального пересчета стоимости объекта на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета.

6.6.1.9. При выбытии или продаже основных средств, прирост стоимости которых при переоценке признан в составе добавочного капитала, вся сумма прироста стоимости за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль Банка.

6.6.1.10. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

6.6.1.11. Передача объектов имущества с баланса головного банка на баланс филиала и наоборот осуществляется по акту с отражением по счетам бухгалтерского учета передачи сумм по учету стоимости объекта, амортизационных отчислений и переоценки по данному объекту. Счета по учету выбытия имущества 61209 при такой передаче не используются.

## 6.6.2. УЧЕТ ЗАПАСОВ

6.6.2.1. В качестве *запасов* признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.6.2.2. Единицей бухгалтерского учета запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.д.). Порядок аналитического учета запасов определяется в экономическом стандарте Банка.

6.6.2.3. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

6.6.2.4. Стоимость запасов списывается на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании надлежаще оформленного отчета об их использовании.

6.6.2.5. В том случае когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности", их оценка осуществляется по способу ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").

## 6.6.3. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

6.6.3.1. *Нематериальным активом (НМА)* признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

6.6.3.2. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, лицензионного договора (простая (неисключительная) лицензия, исключительная лицензия), сублицензионного договора

либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

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

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

Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется в экономическом стандарте Банка.

6.6.3.4. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию объединены в однородные группы нематериальных активов:

- аудио-видео продукция;
- программные продукты;
- торговая марка/товарный знак;
- промышленные образцы;
- деловая репутация;
- базы данных.

6.6.3.5. Для последующей оценки нематериальных активов, применительно к однородным группам, устанавливается одна модель учета — по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

6.6.3.6. Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по всем однородным группам нематериальных активов производится линейным способом.

Срок полезного использования нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

#### 6.6.4. УЧЕТ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

6.6.4.1. К *недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности*, относятся:

- 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.

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

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

6.6.4.3. Объекты недвижимости, часть которых используется для получения арендной платы или прироста стоимости имущества, а другая часть — в качестве средств труда (при этом обе части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности), классифицируются в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, если более 50% площади объекта предназначено для предоставления в аренду.

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

6.6.4.5. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости.

Банк устанавливает порядок определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в экономическом стандарте Банка.

Банк не реже одного раза в год определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

6.6.4.6. В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости.

Если Банк ранее отражал объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости, он и дальше отражает данный объект по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.6.4.7. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

6.6.4.8. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

#### 6.6.5. УЧЕТ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

6.6.5.3. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

6.6.5.4. Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения составленного ответственным подразделением Банка с учетом критериев, указанных в п. 6.6.5.1 настоящей Учетной политики.

После признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

6.6.5.5. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

Вышеуказанную оценку долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;

- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

#### 6.6.6. УЧЕТ СРЕДСТВ ТРУДА И ПРЕДМЕТОВ ТРУДА, ПОЛУЧЕННЫХ ПО ДОГОВОРАМ ОТСТУПНОГО, ЗАЛОГА, НАЗНАЧЕНИЕ КОТОРЫХ НЕ ОПРЕДЕЛЕНО

6.6.6.1. Под *средствами труда* понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным пунктами 6.6.1 и 6.6.3 настоящей Учетной политики для основных средств и нематериальных активов.

Под *предметами труда* понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным пунктом 6.6.2 настоящей Учетной политики для запасов.

6.6.6.2. Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

6.6.6.3. Единица бухгалтерского учета средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является инвентарный объект. Минимальным объектом учета признается объект средств труда, первоначальная стоимость которого более 40 000 рублей (кроме НМА).

Единицей бухгалтерского учета предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются предметы стоимостью менее 40 000 рублей независимо от их срока службы.

6.6.6.4. Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений Банка в отношении указанных объектов.

6.6.6.5. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект признан в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

Вышеуказанную оценку средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;
- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

6.6.6.6. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект признан в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат,



необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Вышеуказанную оценку средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;
- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения предполагаемой цены за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

#### 6.6.7. УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ

6.6.7.1. Банк осуществляет бухгалтерский учет вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковскими документами.

6.6.7.2. Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

6.6.7.3. Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

6.6.7.4. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных кредитной организацией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в соответствии с Указанием № 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

#### 6.6.8. УЧЕТ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИЙ

6.6.8.1. Затраты Банка по оплате доступа к сетям связи, предоставляемого операторами связи на основании заключенных договоров об оказании услуг связи (в том числе единовременные фиксированные платежи), отражаются в составе текущих затрат независимо от стоимости.

При этом к вышеуказанным затратам не относятся затраты, учитываемые в соответствии пунктами 6.6.1-6.6.5 настоящей Учетной политики:

- затраты по оплате строительных работ по прокладке линий связи, кабельных сетей и систем, являющиеся капитальными вложениями;
- затраты по приобретению телефонного оборудования.

6.6.8.2. Выдача денежных средств (аванса) своим сотрудникам под отчет на командировочные, представительские и хозяйственные расходы может осуществляться путем:

- перечисления денежных средств (аванса) на банковский счет сотрудника, открытый для осуществления операций с использованием банковских карт;
- получения наличных денежных средств (аванса) через кассу.

6.6.8.3. Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете 602 «Прочее участие».

Лицевые счета по учету участия в уставных капиталах прочих юридических лиц открываются в рублях.

6.6.9. Уровень существенности для отражения суммы условного обязательства некредитного характера составляет 0,05 % от суммы собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 28.12.2012 № 395-П.

## ***6.7. Инвентаризация активов и обязательств***

6.7.1. Инвентаризация осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных законодательными и нормативными требованиями, внутрибанковскими документами.

6.7.2. В целях составления годовой отчетности инвентаризация проводится в следующие сроки:

- инвентаризация основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено — по состоянию на 1 ноября отчетного года — путем сверки фактического наличия указанных объектов с данными бухгалтерского учета;
- инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами — по состоянию на 1 декабря отчетного года — путем сверки данных бухгалтерского учета с первичными документами;
- инвентаризация счетов юридических лиц, включая кредитные организации (расчетных, текущих, корреспондентских, накопительных, депозитных, счетов по учету ссудной задолженности) — по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, путем предоставления выписок по счетам клиентов и получения от клиентов подтверждений остатков по счетам по состоянию на указанную дату в установленном порядке.

## ***6.8. Учет доходов, расходов, финансового результата***

6.8.1. Бухгалтерский учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением 446-П.

6.8.2. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов Отчета о финансовых результатах, с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом в течение отчетного года.

6.8.3. Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

6.8.4. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах.

6.8.5. Доходы, полученные за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты, подлежат отражению на счетах доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

В случае если в соответствии с условиями договора плательщик увеличил размер дохода на сумму налога на доходы, удержанного им у источника, с тем, чтобы Банк получил причитающийся ему доход в таком размере, как если бы удержание не было осуществлено, доход, подлежащий отражению, увеличивается на сумму такого налога.

6.8.6. Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) — в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, а также в дату исполнения (погашения).

6.8.7. В аналитическом учете на счетах по учету нераспределенной прибыли и по учету непокрытого убытка ведется один лицевой счет.

6.8.8. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением № 579-П и Положением Банка России от 25.11.2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

## ***6.9. Принципы признания доходов и расходов***

6.9.1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

6.9.2. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

6.9.3. Особенности признания доходов и расходов по отдельным операциям.

6.9.3.1. Признание процентных доходов и расходов осуществляется в соответствии с пунктами 6.1 и 6.3 настоящей Учетной политики.

6.9.3.2. Признание доходов и расходов по операциям с ценными бумагами осуществляется в соответствии с пунктом 6.3 настоящей Учетной политики.

6.9.3.3. Признание доходов и расходов по договорам оказания услуг (выполнения работ) осуществляется в следующем порядке.

Если договором предусмотрено формирование первичных документов (актов сдачи-приемки), то признание доходов и расходов осуществляется на основании соответствующих первичных документов.

Если договором не предусмотрено составление актов сдачи-приемки, то признание осуществляется в следующем порядке:

- услуга носит разовый характер – признание дохода осуществляется датой оказания услуги (вне зависимости от даты уплаты вознаграждения, установленной договором);
- услуга носит длительный характер – признание дохода осуществляется датой уплаты вознаграждения, установленной договором (тарифами).

Признание доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения (сбора) в последний рабочий день месяца не осуществляется.

Доходы и расходы по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим периодам (платежи за сопровождение программных продуктов, рекламу, подписку на периодические издания и т.п.), полученные/произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов и списываются пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала устанавливается месяц.

Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца суммы, приходящиеся на текущий месяц (временной интервал), подлежат отнесению со счетов доходов (расходов) будущих периодов на счета доходов (расходов) текущего года.

Суммы, полученные (уплаченные) за текущий месяц, относятся на счета доходов (расходов) текущего года.

Счета по учету доходов и расходов будущих периодов открываются в рублях.

6.9.3.4. Признание доходов и расходов в виде штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств осуществляется наиболее ранней из следующих дат:

- датой фактической уплаты/получения денежных средств;
- датой признания их должником (датой письменного подтверждения или признания должником претензии);
- датой их присуждения судом (датой вступления решения суда в законную силу);
- датой уступки прав по уступаемому договору

Списание кредитором части штрафных санкций в безакцептном порядке согласно условиям договора (или закона) признанием всей суммы штрафов, пеней и иных санкций не является.

6.9.4. Признание доходов не осуществляется и суммы признаются кредиторской задолженностью при соблюдении следующих условий:

- не выполняются условия, установленные п. 6.9.1 Учетной политики;
- суммы полученного дохода подлежат дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц.

6.9.5. Признание расходов не осуществляется и суммы признаются дебиторской задолженностью при соблюдении следующих условий:

- не выполняются условия, установленные п. 6.9.2 Учетной политики;
- суммы затрат и издержек, подлежащих возмещению в соответствии с условиями договора, требованиями законодательства и обычаями делового оборота.

## **6.10. Определение справедливой стоимости активов и обязательств**

6.10.1. Определение справедливой стоимости активов и обязательств для целей бухгалтерского учета осуществляется на основе единых подходов в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

Целью оценки справедливой стоимости является определение цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

6.10.3. Конкретные методы оценки активов и обязательств устанавливаются настоящей Учетной политикой и другими внутренними документами Банка по соответствующим направлениям деятельности.

При этом методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные. Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны.

6.10.4. При оценке справедливой стоимости активов и обязательств используются исходные данные следующих уровней (иерархия справедливой стоимости):

- 1 Уровень исходных данных — это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки;
- 2 Уровень исходных данных — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- 3 Уровень исходных данных — это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Отнесение исходных данных к тому или иному уровню осуществляется на основе МСФО (IFRS) 13.

В некоторых случаях исходные данные могут относиться к различным уровням иерархии. В таких случаях оценка справедливой стоимости полностью относится к тому же уровню иерархии справедливой стоимости, к которому относятся исходные данные наиболее низкого уровня, который является существенным для оценки в целом.

## **6.11. Учет расчетов с бюджетом**

6.11.1. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются головным банком.

6.11.2. Лицевые счета балансовых счетов 60301, 60302 по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость ведутся только на балансе головного банка.

6.11.3. НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 датой признания соответствующего расхода и относится на расходы Банка на основании документов, подтверждающих фактическую оплату работ и услуг.

При получении материальных ценностей в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, а также залога (в случае признания торгов по их реализации несостоявшимися), Банк до момента начала использования данных ценностей для осуществления банковских операций, до сдачи их в аренду или до введения их в эксплуатацию, учитывает уплаченный НДС в стоимости данных материальных ценностей без отнесения данного НДС на счет 60310.

Суммы НДС, уплаченные продавцу основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений в арендованное имущество, признанных для целей бухгалтерского учета амортизируемым имуществом, не включаются в их первоначальную стоимость, а относятся на расходы Банка одновременно в дату ввода в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений в арендованное имущество.

НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям относится на расходы в дату передачи в эксплуатацию материальных ценностей.

В случае передачи в эксплуатацию материальных ценностей по частям, НДС относится на расходы также частями, пропорционально переданной в эксплуатацию части материальных ценностей.

НДС, уплаченный по приобретенным Банком работам (услугам) относится на расходы в более позднюю из следующих дат:

- в дату признания соответствующего расхода;
- в дату оплаты работ (услуг).

НДС, уплаченный по расходам будущих периодов, не распределяется по временным интервалам и полностью списывается на расходы в дату отнесения со счета расходов будущих периодов на счет текущих расходов суммы, относящейся к первому временному интервалу.

6.11.4. НДС, фактически полученный в дату признания соответствующего дохода по облагаемым налогом операциям и услугам, отражается в течение отчетного периода на балансовом счете 60309 группы 01. Сумма НДС, полученного за отчетный период, списывается на счет по учету расчетов с бюджетом (60301) и перечисляется в бюджет в полном объеме.

6.11.5. НДС, начисленный по облагаемым налогом операциям и услугам и фактически неполученный, отражается на балансовом счете 60309 группы 02 в дату признания соответствующего дохода. В дату фактического получения дохода сумма НДС в головном банке списывается на счет по учету расчетов с бюджетом (60301), в филиалах – на счет НДС полученного (балансовый счет 60309 группы 01).

## **7. Бухгалтерская отчетность**

7.1. Банк формирует ежедневные формы отчетности в соответствии с требованиями Банка России:

- ежедневную оборотную ведомость по балансовым и внебалансовым счетам;
- ежедневный баланс.

7.2. Ежедневные балансы, сводный (консолидированный) баланс и отчетность, в целом по Банку составляются с использованием программного обеспечения собственной разработки. Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения руководителем, главным бухгалтером Банка или по их поручению – заместителями.

7.3. Отчетность филиалов Банка, которая составляется головным офисом Банка и направляется в территориальные учреждения Банка России, подписывается уполномоченными лицами головного офиса. Хранение такой отчетности осуществляется в головном офисе Банка.

7.4. Годовая отчетность составляется в порядке, определенном Указанием № 3054-У, и предоставляется в Главное управление по Центральному федеральному округу после его утверждения годовым общим собранием акционеров, проводимом в сроки, установленные законодательством, учредительными документами Банка и с учетом сроков проведения аудиторской проверки. При этом годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты (далее — СПОД), подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Порядок признания событий в качестве СПОД устанавливается Приказом Председателя Правления Банка.

7.5. Для целей признания бухгалтерской ошибки существенной, т.е. способной повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за отчетный год, устанавливаются следующие критерии существенности:

- по статье доходов — сумма по отдельной операции / записи должна составлять не менее 10% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;
- по статье расходов (за исключением налога на прибыль и выплат из прибыли после налогообложения) — сумма по отдельной операции / записи должна составлять не менее

10% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;

- по статье налог на прибыль:
  - по статье расходов по текущему налогу на прибыль — сумма операции и/или нескольких операций должна составлять не менее 0.5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД<sup>6</sup>;
  - по статье изменений отложенного налога на прибыль, которые отражаются на счетах по учету финансового результата и/или на счетах по учету добавочного капитала — сумма операции и/или нескольких операций должна составлять не менее 0.5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД<sup>7</sup>;
- по статье выплат из прибыли после налогообложения — сумма по отдельной операции / записи должна составлять не менее 5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД.

7.6. Корректирующие СПОД отражаются в период до даты составления годовой отчетности как в балансе головного банка, так и в балансах филиалов.

7.7. Некорректирующее событие после отчетной даты признается существенным, если отсутствие или искажение информации о нем в составе финансовой отчетности может оказать влияние на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые ими на основе данных этой финансовой отчетности.

---

<sup>1</sup> Поле 9а – указывается сумма иностранной валюты или количество драгоценного металла по операциям в иностранной валюте или драгоценных металлах

Поле 14 «Кол.» – указывается количество ценностей в штуках

Поле 15 «Наим. валюты» – указывается буквенный код иностранной валюты или код валюты драгоценного металла по операциям в иностранной валюте или драгоценных металлах по внебалансовым счетам

Поле 16 «Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер» – допускается указание наименования документов, по которым отражены операции, в виде условных цифровых обозначений документов, установленных Приложением 1 Приложения к Положению № 579-П.

Поле 20 – указывается идентификатор проводки (референс) и идентификатор пользователя (ID), которым мемориальный ордер выведен на печать.

---

<sup>6</sup> В таком случае отражаются все операции / записи по данной статье, которые привели к существенному изменению финансового результата.

<sup>7</sup> Аналогично (см.предыдущую сноску).



**Альфа·Банк**

## **ПРИКАЗ**

29 декабря 2017 года

Москва

№ 1898

*Об утверждении учетной политики  
АО «АЛЬФА-БАНК» на 2018 год*

### **ПРИКАЗЫВАЮ:**

В соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в целях ведения подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования материальных и финансовых ресурсов:

1. Утвердить Учетную политику АО «АЛЬФА-БАНК» для целей бухгалтерского учета на 2018 год (далее – Учетная политика) в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Приказу.
2. Всем структурным подразделениям Центрального офиса и филиалам Банка обеспечить порядок ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательными нормами, Учетной политикой, Приказами по Банку и Распоряжениями Главного бухгалтера.
3. Настоящий Приказ вступает в силу с 01.01.2018 года.

Председатель Правления

А.Б. Соколов

Исполнитель Балашова Е.А. тел. 011-7102





## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «АЛЬФА-БАНК» на 2018 год

Версия 1

Москва  
2017

Наименование регламентного документа	Учетная политика АО «АЛЬФА-БАНК» на 2018 год	
Действие регламентного документа распространяется на подразделения	<input checked="" type="checkbox"/> Центральный офис <input checked="" type="checkbox"/> Московский дополнительный офис (кроме дополнительных офисов нового розничного бизнеса) <input checked="" type="checkbox"/> Московский дополнительный офис нового розничного бизнеса <input checked="" type="checkbox"/> Филиал <input checked="" type="checkbox"/> Дополнительный офис Филиала <input checked="" type="checkbox"/> Операционный офис Филиала <input checked="" type="checkbox"/> Операционный офис ЦО Банка <input checked="" type="checkbox"/> Кредитно-кассовый офис Филиала	
Уровень доступа	Общий	
Подразделение -разработчик документа	Управление методологии бухгалтерского учета	
Руководитель подразделения-разработчика	Начальник Управления методологии бухгалтерского учета Малыгин В.А.	
Исполнитель документа	Начальник отдела учетной политики Балашова Е.А.	
Вид согласования	<input checked="" type="checkbox"/> Согласование по умолчанию не разрешено <input type="checkbox"/> Согласование по умолчанию разрешено	
Результаты согласования		
Должность	Фамилия И.О.	Результат согласования
Главный бухгалтер	Попова М.И.	Согласовано
Нальник Управления методологии бухгалтерского учета	Малыгин В.А.	Согласовано
Заместитель главного бухгалтера - Начальник Управления банковской отчетности	Шейко М.В.	Согласовано
Начальник Налогового управления	Кохно А.П.	Согласовано
Заместитель главного бухгалтера - Начальник Управления бухгалтерского учета и контроля	Корсунова Е.И.	Согласовано
Заместитель главного бухгалтера - Начальник Управления организации и учета внутрибанковских операций	Холмская Н.С.	Согласовано
Главный операционный директор	Шевченко М.А.	Согласовано

Версия документа	Дата и № Приказа
1	29.12.2017 г. № 1898

Адрес в каталоге: \_\_\_\_\_

## Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	4
2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	5
3. КОНТРОЛЬ СОВЕРШЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКИХ ОПЕРАЦИЙ .....	7
4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ И ВЕДЕНИЯ АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА.....	7
5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ФИЛИАЛАМИ .....	8
6. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ОПЕРАЦИЙ БАНКА	8
6.1. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств и других активов .....	8
6.2. Учет операций, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, операций купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов .....	9
6.3. Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами .....	11
6.4. Учет и формирование резервов.....	16
6.5. Учет кассовых операций.....	16
6.6. Учет фактов хозяйственной жизни.....	17
6.7. Инвентаризация активов и обязательств .....	25
6.8. Учет доходов, расходов, финансового результата.....	25
6.9. Принципы признания доходов и расходов .....	26
6.10. Определение справедливой стоимости активов и обязательств.....	28
6.11. Учет расчетов с бюджетом.....	28
7. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.....	29

## 1. Общие положения

1.1. Учетная политика АО «АЛЬФА-БАНК» (далее — «Банк») сформирована на основе:

- Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П);
- Положения Банка России от 04.07.2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее — Положение № 372-П);
- Положения Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее — Положение № 446-П);
- Положения Банка России от 22.12.2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448-П);
- Положения Банка России от 15.04.2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее — Положение № 465-П);
- Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее — Указание № 3054-У);
- а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

1.2. Реализация Учетной политики осуществляется исходя из следующих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

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

1.2.2. Банк отражает доходы и расходы по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (получения документов), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

1.2.3. Выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

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

1.2.4. Реальность оценки активов и пассивов, доходов и расходов, разумное, с достаточной степенью осторожности, отражение их в учете, обеспечивающее стабильность финансового положения Банка и не допускающее создание скрытых резервов.

1.2.5. Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России или внутрибанковскими правилами.

- 1.2.6. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- 1.2.7. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- 1.2.8. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- 1.2.9. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.
- 1.2.10. Активы Банка принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости с применением дополнительных счетов, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
- Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными документами Банка России и внутрибанковскими правилами, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.
- 1.2.11. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

## **2. Организация бухгалтерского учета, правила документооборота и технология обработки учетной информации**

В целях организации бухгалтерского учета в соответствии с законодательными и нормативными требованиями в Банке разработаны следующие внутренние документы:

2.1.1. Утвержденные Приказами Председателя Правления Банка настоящая Учетная политика АО «АЛЬФА-БАНК», Рабочий план счетов бухгалтерского учета АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – РПС), регламентные документы, устанавливающие порядок проведения и оформления банковских операций и сделок, формы первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета, порядок взаимодействия подразделений и документооборота, функции и полномочия подразделений; порядок открытия, закрытия, ведения счетов клиентов, хранения юридических дел клиентов.

2.1.2. Распоряжения Главного бухгалтера, содержащие детальные требования к порядку и организации бухгалтерского учета банковских операций и сделок, документообороту, порядку бухгалтерского учета исправления ошибок, а также, устанавливающие порядок контроля правильности бухгалтерского учета.

2.2. Ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в контролирующие органы несет Главный бухгалтер. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций Банка, предоставлению Главному бухгалтеру и подчиненным ему подразделениям необходимых документов и сведений подлежат обязательному и своевременному выполнению всеми сотрудниками Банка.

2.3. Все операции Банка оформляются оправдательными документами – первичными учетными документами. Первичные учетные документы содержат обязательные реквизиты, предусмотренные законодательными и нормативными требованиями, а также дополнительные реквизиты, определяемые характером операции и особенностями обработки учетной информации. Для составления первичных учетных документов по банковским операциям и сделкам применяются формы, разработанные Банком; по фактам хозяйственной жизни, проводимым с целью обеспечения деятельности Банка (далее – хозяйственные операции) - формы, утвержденные Госкомстатом РФ или уполномоченными органами на основании федеральных законов, а при отсутствии таковых, а также в отдельных случаях по решению Председателя Правления Банка – формы, разработанные Банком.

2.4. Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется:

- подразделениями, подчиненными Главному бухгалтеру Банка (бухгалтерскими службами);

- операционными подразделениями — в части операций по корреспондентским счетам и счетам клиентов, счетам межфилиальных расчетов, операций с наличными денежными средствами, кредитных и не кредитных операций с юридическими лицами, операций предоставления банковских продуктов и услуг физическим лицам и т.п.

2.5. Бухгалтерские службы отражают банковские операции и сделки в бухгалтерском учете на основании распоряжений подразделений, ответственных за проведение и оформление операций (распоряжения предоставляются либо в бумажном, либо электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи уполномоченного сотрудника (в том числе в виде электронного файла проводок)); факты хозяйственной жизни – на основании первичных документов (актов, счетов-фактур, первичных документов, составленных на основе счетов-фактур, накладных, авансовых отчетов и т.п.).

2.6. Операционные подразделения, ответственные за оформление операций для целей отражения в балансе банка, обеспечивают корректное формирование распоряжений и прочей учетной информации в полном соответствии с требованиями методологии бухгалтерского учета и настоящего документа.

2.7. Если в первичных учетных документах не содержатся реквизиты (поля) для указания корреспонденции счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерские записи оформляются мемориальными ордерами формы 0401108. В зависимости от характера операции и особенностей обработки учетной информации в свободных полях мемориального ордера могут указываться дополнительные реквизиты<sup>1</sup>.

2.8. Распределение операций для отражения в бухгалтерском учете между сотрудниками бухгалтерских служб осуществляют руководители бухгалтерских служб не ниже начальника отдела. Рабочее время бухгалтерских служб устанавливается с учетом обеспечения своевременного отражения в бухгалтерском учете всех документов, поступивших в течение операционного дня, при необходимости организуется посменная работа.

2.9. Хранение первичных документов по банковским операциям и сделкам осуществляется подразделениями, на которые возложены функции по их проведению и оформлению, по хозяйственным операциям – бухгалтерскими службами. Хранение бухгалтерских документов (регистров бухгалтерского учета, оснований для выполнения бухгалтерских проводок) осуществляется бухгалтерскими службами и операционными подразделениями, на которых возложены функции по отражению операций в бухгалтерском учете.

2.10. Операции московских дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, находящихся в рамках федерального округа, на территории которого находится головной банк, кредитно-кассовых офисов отражаются в балансе головного банка.

Операции дополнительных офисов филиала, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, находящихся в рамках федерального округа, на территории которого находится филиал, отражаются в балансе филиала.

2.11. Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского

---

<sup>1</sup> Поле 9а – указывается сумма иностранной валюты или количество драгоценного металла по операциям в иностранной валюте или драгоценных металлах

Поле 14 «Кол.» – указывается количество ценностей в штуках

Поле 15 «Наим. валюты» – указывается буквенный код иностранной валюты или код валюты драгоценного металла по операциям в иностранной валюте или драгоценных металлах по внебалансовым счетам, а также балансовым счетам, кроме мультивалютных операций.

Поле 16 «Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер» – допускается указание наименования документов, по которым отражены операции, в виде условных цифровых обозначений документов, установленных Приложением 1 Приложения к Положению № 579-П.

Поле 20 – указывается идентификатор проводки (референс) и идентификатор пользователя (ID), которым мемориальный ордер выведен на печать.

учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

### **3. Контроль совершения бухгалтерских операций**

3.1. В целях предупреждения, выявления и исправления ошибок при отражении операций в бухгалтерском учете Главным бухгалтером и его заместителями, начальниками отделов, уполномоченными сотрудниками бухгалтерских служб осуществляется контроль бухгалтерских операций в порядке, установленном Разделом 3 Части III Положения №579-П.

3.2. Сотрудники, осуществляющие отражение операций в бухгалтерском учете, и контролирующие лица имеют индивидуальное сетевое имя и личный пароль для работы в банковской информационной системе, позволяющие однозначно идентифицировать в системе действия каждого сотрудника и обеспечить распределение прав доступа. По запросу контролирующих лиц службы сопровождения системы разрабатывают процедуры дополнительного контроля и контрольные отчеты по заданным алгоритмам.

3.3. Текущий контроль осуществляется исполнителями и контролируемыми лицами: при приеме к исполнению документов по отражению операций в бухгалтерском учете, на этапах обработки учетной информации, при закрытии операционного дня.

3.4. Исправление ошибочных бухгалтерских записей осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и организационно-распорядительными документами по вопросу осуществления исправительных проводок. По результатам анализа выявленных ошибок принимаются меры к их дальнейшему недопущению.

3.5. Главный бухгалтер и его заместители проводят ежедневный последующий контроль корректности отражения операций и формирования баланса Банка.

### **4. Порядок открытия счетов и ведения аналитического учета**

4.1. Бухгалтерский учет операций Банка осуществляется по утвержденному Рабочему плану счетов с детализацией учетной информации путем открытия отдельных лицевых счетов для отражения операций. Счета аналитического учета (лицевые счета) открываются в соответствии с нормативными требованиями Банка России и внутренними документами, которыми определяется:

- процедура взаимодействия подразделений Банка и документооборот при открытии и закрытии лицевых счетов;
- порядок нумерации и требования к наименованиям лицевых счетов;
- порядок заведения лицевого счета в банковскую информационную систему и установление соответствующих параметров счета;
- порядок контроля состояния лицевых счетов;
- ответственность конкретных сотрудников за сопровождение соответствующих лицевых счетов.

4.2. Ведение аналитического учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям, расчетов по отдельным операциям покупки-продажи валюты, расчетов по заработной плате с сотрудниками, расходов будущих периодов по хозяйственным операциям, корпоративным пластиковым картам осуществляется в программе операционного дня. Для организации учета в разрезе инвентарных объектов учета имущества, расчетов с контрагентами или клиентами, работниками по заработной плате дополнительно используется отдельное программное обеспечения.

При этом, в банковской информационной системе (основной банковской программе операционного дня) учет указанных операций ведется на соответствующих лицевых счетах итоговыми суммами по операциям за день или по каждой операции.

- 4.3. В течение года лицевые счета ведутся в виде электронной базы данных.
- 4.4. Открытые и закрытые лицевые счета регистрируются в книгах регистрации лицевых счетов. Ведутся две книги:
- Книга регистрации открытых клиентских счетов;
  - Книга регистрации открытых внутрибанковских счетов.

Книги ведутся в электронном виде с возможностью распечатывания ведомостей открытых и закрытых лицевых счетов. Порядок печати и хранения книги регистрации счетов, ведомостей открытых и закрытых лицевых счетов осуществляется в соответствии с порядком, установленным Разделом 2 Части III Положения № 579-П. При печати Книги регистрации открытых счетов в нее включаются только данные обо всех счетах, действующих на дату формирования Книги регистрации открытых счетов.

## **5. Порядок проведения расчетов с филиалами**

- 5.1. Осуществление расчетов в Банке производится в соответствии с Расчетной политикой банка, законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.
- 5.2. Головной банк осуществляет расчеты с филиалами через счета Внутрибанковских требований (обязательств) по переводам клиентов, счета Внутрибанковских требований (обязательств) по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала согласно Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.
- 5.3. Счета Внутрибанковских требований (обязательств) по переводам клиентов, счета Внутрибанковских требований (обязательств) по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала открываются в разрезе каждого филиала – участника расчетов по видам операций и кодам валют. Единый результат по совершенным операциям в разрезе филиалов, видов валют, видов операций выводится на ежедневной основе.

## **6. Особенности бухгалтерского учета отдельных видов операций Банка**

### ***6.1. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств и других активов***

- 6.1.1. Учет кредитных, депозитных и прочих операций по размещению (привлечению) денежных средств ведется в соответствии с требованиями нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.
- 6.1.2. В целях исчисления сроков привлечения (размещения) денежных средств, для целей бухгалтерского учета на соответствующих балансовых счетах второго порядка, Банк руководствуется статьей 191 ГК РФ, согласно которой течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.
- 6.1.3. Особенности учета операций, связанных с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам и депозитам в драгоценных металлах, займам в ценных бумагах.
- 6.1.3.1. По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- 6.1.3.2. По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.
- 6.1.3.3. Проценты по договорам займа активов, отличных от денежных средств и ценных бумаг, подлежащие налогообложению налогом на добавленную стоимость, начисляются на счетах



бухгалтерского учета в сумме без НДС. Сумма НДС по таким процентам отражается согласно пункту 6.11. настоящей Учетной политики на счетах 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» /60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» в момент получения/уплаты указанных процентов соответственно.

6.1.3.4. Проценты, предусмотренные п. 2 статьи 811 Гражданского кодекса РФ, являются санкцией за невыполнение должником установленного для возврата кредита (части кредита) срока и подлежат отнесению на доходы аналогично штрафам и неустойкам в порядке, определенном п. 6.9.3.4 настоящей Учетной политики.

6.1.3.5. По расходам в виде процентов по привлеченным средствам неопределенность в отношении признания расхода отсутствует.

6.1.4. Особенности внебалансового учета обеспечения по привлеченным (размещенным) средствам.

6.1.4.1. Суммы поручительств и гарантий, установленных в фиксированной сумме и полученных в обеспечение договоров о предоставлении возобновляемой кредитной линии, овердрафта, при полном погашении должником основного обязательства (в том числе всех траншей кредитной линии) списанию с внебалансовых счетов не подлежат.

6.1.4.2. По договору поручительства, заключенному в обеспечение кредита, предоставленного в иностранной валюте, предусматривающему исполнение поручителем обязательства должника в сумме рублевого эквивалента по курсу Банка России на определенную договором дату, поручительство отражается на внебалансовых счетах в валюте обязательства должника.

6.1.4.3. Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

6.1.5. Операции Банка, по приобретению и реализации на возмездной основе прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, отражаются в соответствии с требованиями приложения 9 приложения к Положению № 579-П.

Аналитический учет на балансовых счетах 47801-47804 ведется в разрезе каждого должника и договора.

Аналитический учет на счете 91418 ведется в разрезе каждого должника и договора

6.1.6. Реструктурированным активом (ссудой) признается актив (ссудная задолженность), по которому на основании дополнительных соглашений к договору с должником (дополнительных соглашений к кредитному договору с заемщиком), на основании которого образовался актив (на основании которого ссуда была предоставлена), изменены существенные первоначальные условия договора, при наступлении которых должник (заемщик) получает право исполнять обязательства по договору (по ссуде) в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения, как основного долга, так и процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

6.1.7. Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) без указания срока возврата учитываются на счетах со сроком привлечения свыше 3 лет.

## ***6.2. Учет операций, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, операций купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов***

6.2.1. Совершение операций в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами определен внутренними документами, разработанными в соответствии с требованиями законодательных и нормативных документов.

6.2.2. Счета в иностранной валюте и драгоценных металлах открываются на всех счетах, где могут учитываться соответствующие операции. В балансе Банка операции, проводимые по счетам,

открытым в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в рублях по действующему курсу Банка России, учетной цене на драгоценный металл.

6.2.3. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и драгоценных металлах.

6.2.4. Требования и обязательства Банка, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются на счетах, открытых в валюте платежа по таким требованиям и обязательствам, если иное не установлено Банком России.

6.2.5. Переоценка счетов, открытых в иностранной валюте и драгоценных металлах, производится автоматически по мере изменения валютного курса и учетной цены драгоценного металла, установленных Банком России.

По счетам, открытым в иностранных валютах, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России, переоценка производится по курсу таких валют. При этом курс таких валют определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты spot bid к доллару США по данным информационной системы Thomson Reuters на дату, предшествующую дате определения курса.

6.2.6. Аналитический учет результатов переоценки счетов в иностранной валюте и в драгоценных металлах ведется отдельно по каждому коду иностранной валюты и драгоценных металлов.

6.2.7. При проведении операций купли-продажи одной валюты против другой с различными сроками валютирования возникающие курсовые разницы отводятся на счета по учету доходов/расходов Банка в момент осуществления конверсии.

6.2.8. Сделки купли-продажи иностранной валюты, исполнение требований и обязательств по которым возможно в любую из дат установленного условиями сделки периода, учитываются на счетах Главы Г<sup>2</sup> по срокам от даты заключения сделки до даты окончания периода исполнения по сделке.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сделки, требования и обязательства по сделке, учитываемые на счетах Главы Г, переносятся с лицевых счетов со «старым» сроком на лицевые счета с «новым» сроком.

По сделкам, исполнение требования и обязательства по которым осуществляется в разные дни от даты заключения сделки до даты определения срока исполнения требований/обязательств по сделке, счета второго порядка на счетах Главы Г определяются отдельно для учета требований и для учета обязательств в зависимости от установленных условиями сделки для каждого из них срока расчетов.

6.2.9. Учет срочных сделок купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, срок исполнения по которым наступил, однако фактического их исполнения ни одной из сторон не последовало, и между Банком и контрагентом не достигнуто соглашений ни о новом сроке исполнения сделки, ни о расторжении, прекращается на счетах Главы Г в день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) с ее последующим отражением на балансовых счетах.

6.2.10. Требования и обязательства по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные риску, связанным с колебанием курсов, ставок, индексов или других переменных, переоцениваются на счетах Главы Г:

- в связи с изменением официального курса иностранной валюты — ежедневно;
- в связи с изменением учетной ставки Банка России на драгоценные металлы — ежедневно;
- в связи с изменением рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг — по мере изменения рыночной (справедливой) цены ценных бумаг;

---

<sup>2</sup> Счета Главы Г — счета Плана счетов «Главы Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», утвержденного Положением 579-П.

- в связи с изменением других переменных, а также рыночных значений переменных, составляющих формулу расчета требований/обязательств (формулу расчета платежа) — в последний рабочий день месяца.

### **6.3. Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами**

Оформление и бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами, в том числе:

- по приобретению и реализации ценных бумаг сторонних эмитентов: долевых ценных бумаг, долговых обязательств, депозитарных расписок, векселей третьих лиц;
- по выпуску Банком векселей и облигаций;
- по переоценке ценных бумаг,

осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

#### **6.3.1. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ (КРОМЕ ВЕКСЕЛЕЙ)**

6.3.1.1. Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" при изменении намерений или возможностей и в случае соблюдения одного из условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено);
- б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, не превышающем десяти процентов по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения; при этом общий объем продаж в течение отчетного года не должен превышать десять процентов от среднегодовой величины собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 28.12.2012 № 395-П.

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

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

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется с учетом требований раздела 6.10 Учетной политики.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг может быть признана надежной в следующих случаях:

- оценка справедливой стоимости ценных бумаг основана на исходных данных (ценах), полученных с рынка, который признается для таких ценных бумаг активным;

- оценка справедливой стоимости ценных бумаг основана на данных, полученных из отчета<sup>3</sup> независимого оценщика, подготовленного с допущениями, соответствующими целям оценки справедливой стоимости — в том числе в случае, если для таких ценных бумаг активный рынок отсутствует.

Рынок ценных бумаг признается активным в том случае, если в отношении таких ценных бумаг может быть получена цена из определенных источников, и такая цена относится к периоду не позднее 30 календарных дней. К таким источникам исходных данных (цен), например, относятся цены, раскрываемые российскими и иностранными организаторами торговли, и цены, раскрываемые информационными агентствами, включая композитные (расчетные) цены и цены брокеров<sup>4</sup>.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг признается надежной, если она основана:

- на ценах рынка, который признается активным для таких долевых ценных бумаг;
- или
- на расчетных оценках, полученных на основе как минимум двух методов оценки (например, рыночный, доходный подходы, или других методов)<sup>5</sup>, и большая из таких расчетных оценок отличается от меньшей расчетной оценки не более чем на 50% от величины меньшей расчетной оценки.

6.3.1.3. Аналитический учет по счетам вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой партии (лота) ценных бумаг и в разрезе элементов, формирующих балансовую стоимость ценных бумаг:

- стоимость приобретения ценных бумаг без учета процентного купонного дохода уплаченного,
- дополнительные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг;
- процентный купонный доход уплаченный,
- процентный купонный доход начисленный;
- дисконт начисленный;
- премия, уплаченная при приобретении

Аналитический учет по счетам резервов на возможные потери ведется в разрезе каждого лота (партии) приобретенных ценных бумаг. При этом НДС, уплаченный при осуществлении затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, отражается в соответствии с пунктом 6.11 настоящей Учетной политики.

6.3.1.4. Лицевые счета вложений в ценные бумаги открываются в следующем порядке:

- лицевые счета вложений в долевые ценные бумаги открываются в валюте номинала (кроме участия в дочерних и зависимых акционерных обществах);
- лицевые счета вложений в долговые ценные бумаги открываются в валюте номинала или валюте обязательства  
(под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством, условиями выпуска или непосредственно

<sup>3</sup> Такой отчет независимого оценщика может содержать результаты оценки как самих ценных бумаг, так и, например, результаты оценки имущественного комплекса или его части, которые могут быть использованы банком для оценки справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

<sup>4</sup> Конкретные источники исходных данных (цен) указаны в Порядке бухгалтерского учета операций с долговыми и долевыми ценными бумагами, утвержденном распоряжением главного бухгалтера.

<sup>5</sup> Такие расчетные оценки могут быть основаны на данных, полученных из отчета независимого оценщика, подготовленного с допущениями, соответствующими целям оценки справедливой стоимости.

в долговом обязательстве однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала);

- лицевые счета вложений в АДР открываются в долларах США;
- лицевые счета вложений в ГДР открываются в валюте, в которой номинированы долевые ценные бумаги, на которые данные ГДР выпущены;
- лицевые счета вложений в РДР открываются в рублях РФ.

6.3.1.5. Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

6.3.1.6. Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг.

Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
- права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
- у заёмщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором);

Ценные бумаги считаются переданными по договору купли-продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- сделка РЕПО оформлена одним договором (в том числе регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами, либо сделка РЕПО заключена в соответствии с правилами организованных торгов;
- стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,  
или  
стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;
- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
- у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат, или путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки

РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом).

6.3.1.7. В отношении процентного дохода (купонного дохода и дисконта) по долговым обязательствам вероятность получения дохода признается определенной в порядке, аналогичном установленному в пунктах 6.1.3.1-6.1.3.2 настоящей Учетной политики.

6.3.1.8. В отношении премии, уменьшающей процентные доходы, по долговым ценным бумагам неопределенность в отношении признания расхода отсутствует.

6.3.1.9. Требования и обязательства по операциям с ценными бумагами отражаются на счетах главы Г в порядке, аналогичном установленному в пунктах 6.2.8-6.2.10 настоящей Учетной политики.

6.3.1.10. Банк производит переоценку ценных бумаг при изменении в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска на 10% и более по сравнению с справедливой стоимостью на дату последней переоценки.

6.3.1.11. Операции по конвертации акций, в результате которых осуществляется дробление акций или изменение их номинальной стоимости, отражаются как операция мены ценных бумаг с использованием счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости по акциям, полученным Банком в результате конвертации, они принимаются к учету по балансовой стоимости выбывающих ценных бумаг.

6.3.1.12. Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Лицевые счета по учету участия в дочерних и зависимых акционерных обществах открываются в рублях.

### 6.3.2. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ

6.3.2.1. При исчислении процентов по векселям, выпущенным Банком, в расчет принимается точное число календарных дней обращения векселя.

6.3.2.2. Приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа, учитываются на соответствующих счетах в российских рублях. Векселя с оговоркой эффективного платежа в соответствующей валюте учитываются в балансе Банка в валюте платежа по векселю (включая случай, когда платеж по векселю следует в силу закона осуществить в валюте, отличной от валюты вексельной суммы).

6.3.2.3. Аналитический учет по счетам вложений в учтенные векселя ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому приобретенному (учтенному) векселю и в разрезе элементов, формирующих балансовую стоимость векселей:

- стоимость приобретения векселей,
- начисленный процентный доход;
- премия;
- начисленный дисконт.

6.3.2.4. Дисконт (премия) по беспроцентному векселю определяется как положительная (отрицательная) разница между номинальной стоимостью векселя и ценой его приобретения. По процентным векселям дисконт (премия) определяется как положительная (отрицательная) разница между номинальной стоимостью векселя и ценой его приобретения уменьшенная на сумму «накопленных» процентов на дату приобретения векселя.

6.3.2.5. Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

6.3.2.6. В отношении процентного дохода (процентов и дисконта) по учтенным векселям третьих лиц вероятность получения дохода признается определенной в порядке, аналогичном установленному в пунктах 6.1.3.1-6.1.3.2 настоящей Учетной политики.

6.3.2.7. В отношении премии, уменьшающей процентные доходы, по учтенным векселям третьих лиц неопределенность в отношении признания расхода отсутствует.

6.3.2.8. Требования и обязательства по операциям с учтенным векселям третьих лиц отражаются на счетах главы Г в порядке, аналогичном установленному в пунктах 6.2.8-6.2.10 настоящей Учетной политики.

### 6.3.3. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

6.3.3.1. Производные финансовые инструменты классифицируются и отражаются на балансовых счетах 52601–52602 по следующим видам в зависимости от условий их исполнения (расчетные, поставочные):

- опционы;
- фьючерсы;
- внебиржевые форвардные контракты;
- своповые контракты (своп).

6.3.3.2. С даты первоначального признания и до прекращения признания производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости.

6.3.3.3. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, и на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Для опционов проводится дополнительная оценка справедливой стоимости в дату истечения опциона.

6.3.3.4. На счетах Главы Г плана счетов переоценка сумм требований на поставку базисного актива по приобретенным опционам типа "Call" и обязательств на поставку базисного актива по проданным опционам типа "Call", не приостанавливается в случае, 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.

Аналогичный порядок, предусматривающий обязательное проведение 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, применяется для переоценки на счетах Главы Г плана счетов сумм обязательств на поставку базисного актива по приобретенным опционам типа "Put" и требований на поставку базисного актива по проданным опционам типа "Put".

6.3.3.5. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется в порядке, установленном Приказом Председателя Правления Банка от 29.07.2014 года № 902 «Об утверждении «Методики расчета текущей справедливой стоимости производных финансовых инструментов»» (с последующими дополнениями и изменениями).

6.3.3.6. Руководствуясь принципом приоритета экономической сущности над юридической формой Банк не рассчитывает справедливую стоимость Договоров о порядке уплаты плавающих маржевых сумм, заключенных на основе стандартной документации, разработанной НАУФОР

и АРБ. Платежи сторон по договору о порядке уплаты плавающих маржевых сумм отражаются в бухгалтерском учете в качестве прочих привлеченных/размещенных средств.

#### **6.4. Учет и формирование резервов**

6.4.1. Банк осуществляет формирование резервов под операции (резерва на возможные потери по ссудам, резерва на возможные потери, резерва на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон, резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями) в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Аналитические счета ведутся в разрезе заключенных договоров и по портфелям однородных требований. В случаях, установленных внутрибанковскими документами, по отдельным операциям может устанавливаться порядок аналитического учета, отличный от указанного.

6.4.2. В случае отражения на разных балансовых счетах первого порядка ссуд (требований) включенных в портфель однородных ссуд (требований), резерв формируется пропорционально суммам ссуд (требований) на отдельных лицевых счетах соответствующих счетов первого порядка.

6.4.3. Резервы отражаются на балансах филиалов и Центрального офиса в валюте Российской Федерации.

#### **6.5. Учет кассовых операций**

6.5.1. В филиалах и внутренних структурных подразделениях Банка оборудованы кассовые помещения, созданы кассовые узлы для осуществления кассового обслуживания юридических и физических лиц, а также для выполнения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями. Создана сеть дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов и операционных касс вне кассового узла, установлены банкоматы и автоматические устройства по приему денежной наличности от клиентов с автоматическим пересчетом и распознаванием подлинности банкнот (далее - устройства Cash-in).

6.5.2. Учет операций с наличными рублями, наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, драгоценными металлами и прочими ценностями Банк осуществляет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России, и внутрибанковскими документами.

6.5.3. Учет валютно-обменных операций, совершаемых в операционных кассах, Банк производит в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и внутрибанковскими документами.

6.5.4. Порядок проведения отдельных операций с наличными денежными средствами и прочими ценностями, включая порядок заполнения и оформления кассовых документов, определен внутренними документами, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации.

6.5.5. Для отражения в бухгалтерском учете операций подкрепления денежной наличностью внутренних структурных подразделений Банка и банкоматов, а также операций сдачи (пересылки) денежной наличности из внутренних структурных подразделений Банка в кассы Банка и расчетно-кассовые центры Банка России, а также в иных случаях, установленных нормативными актами Банка России используется балансовый счет 20209 «Денежные средства в пути».

6.5.6. Денежные средства в банкоматах и устройствах Cash-in учитываются на балансовом счете 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах».

6.5.7. Ревизия банкнот, монеты и других ценностей, драгоценных металлов в подразделениях Банка проводится в соответствии с законодательными и нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения ревизии ценностей в Банке.



## **6.6. Учет фактов хозяйственной жизни**

### **6.6.1. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

6.6.1.1. *Основным средством* признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

6.6.1.2. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальным объектом учета признается объект основных средств, первоначальная стоимость которого более 40 000 рублей.

6.6.1.3. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Порядок определения первоначальной стоимости основных средств и случаи ее изменения установлены в экономическом стандарте Банка.

6.6.1.4. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке Банком оцениваются и включаются в первоначальную стоимость основных средств.

Порядок оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке установлен Банком в экономическом стандарте.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

6.6.1.5. Бухгалтерский учет основных средств ведется в разрезе следующих однородных групп:

- здания;
- прочие постройки и сооружения;
- жилищный фонд;
- земля;
- капитальные вложения в арендованные здания;
- серверное оборудование;
- вычислительная техника и оргтехника;
- мебель;
- банковское и конторское оборудование;
- автотранспортные средства;
- оборудование связи, радиовещания и телевидения;
- прочее оборудование;
- производственный и хозяйственный инвентарь;
- произведения искусства.

6.6.1.6. Для последующей оценки, применительно к группам однородных основных средств, вводятся две модели учета:

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

По переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения, в Банке учитываются следующие однородные группы:

- здания;
- жилищный фонд;
- земля.

По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения — остальные однородные группы основных средств.

6.6.1.7. Начисление амортизации по всем однородным группам основных средств производится линейным способом.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

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

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

Банк не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта основных средств расчетную ликвидационную стоимость объекта, если она является несущественной. Расчетная ликвидационная стоимость объекта признается несущественной в случае, если соотношение расчетной ликвидационной стоимости и первоначальной или переоцененной стоимости не превышает 5%.

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

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно (из расчета календарных дней в месяце) не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Расчетная ликвидационная стоимость и срок полезного использования объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Для целей бухгалтерского учета амортизация не начисляется по объектам, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и другие).

6.6.1.8. Банк не реже одного раза в три года на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, переоценивает объекты основных средств однородных групп, учитываемых по переоцененной стоимости.

Если при проверке на обесценение объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, разница между справедливой стоимостью и переоцененной стоимостью всех объектов основных средств данной однородной группы составит 10% и более, то Банк проводит дополнительную переоценку объектов основных средств соответствующей однородной группы.

Способ отражения переоценки основных средств устанавливается путем пропорционального пересчета стоимости объекта на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета.

6.6.1.9. При выбытии или продаже основных средств, прирост стоимости которых при переоценке признан в составе добавочного капитала, вся сумма прироста стоимости за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль Банка.

6.6.1.10. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

6.6.1.11. Передача объектов имущества с баланса головного банка на баланс филиала и наоборот осуществляется по акту с отражением по счетам бухгалтерского учета передачи сумм по учету стоимости объекта, амортизационных отчислений и переоценки по данному объекту. Счета по учету выбытия имущества 61209 при такой передаче не используются.

## 6.6.2. УЧЕТ ЗАПАСОВ

6.6.2.1. В качестве *запасов* признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.6.2.2. Единицей бухгалтерского учета запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.д.). Порядок аналитического учета запасов определяется в экономическом стандарте Банка.

6.6.2.3. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

6.6.2.4. Стоимость запасов списывается на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании надлежаще оформленного отчета об их использовании.

6.6.2.5. В том случае когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности", их оценка осуществляется по способу ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").

## 6.6.3. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

6.6.3.1. *Нематериальным активом (НМА)* признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

6.6.3.2. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

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

Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется в экономическом стандарте Банка.

6.6.3.4. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию объединены в однородные группы нематериальных активов:

- аудио-видео продукция;
- программные продукты;
- торговая марка/товарный знак;
- промышленные образцы;
- деловая репутация;
- базы данных.

6.6.3.5. Для последующей оценки нематериальных активов, применительно к однородным группам, устанавливается одна модель учета — по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

6.6.3.6. Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по всем однородным группам нематериальных активов производится линейным способом.

Срок полезного использования нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

#### 6.6.4. УЧЕТ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

6.6.4.1. К *недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности*, относятся:

- здания и земельные участки, назначение 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.

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

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

6.6.4.3. Объекты недвижимости, часть которых используется для получения арендной платы или прироста стоимости имущества, а другая часть — в качестве средств труда (при этом обе части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности), классифицируются в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, если более 50% площади объекта предназначено для предоставления в аренду.

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

6.6.4.5. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости.

Банк устанавливает порядок определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в экономическом стандарте Банка.

Банк не реже одного раза в год определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

6.6.4.6. В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости.

Если Банк ранее отражал объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости, он и дальше отражает данный объект по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.6.4.7. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

6.6.4.8. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

#### 6.6.5. УЧЕТ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

6.6.5.3. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

6.6.5.4. Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения составленного ответственным подразделением Банка с учетом критериев, указанных в п. 6.6.5.1 настоящей Учетной политики.

После признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

6.6.5.5. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

Вышеуказанную оценку долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;
- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

#### 6.6.6. УЧЕТ СРЕДСТВ ТРУДА И ПРЕДМЕТОВ ТРУДА, ПОЛУЧЕННЫХ ПО ДОГОВОРАМ ОТСТУПНОГО, ЗАЛОГА, НАЗНАЧЕНИЕ КОТОРЫХ НЕ ОПРЕДЕЛЕНО

6.6.6.1. Под *средствами труда* понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным пунктами 6.6.1 и 6.6.3 настоящей Учетной политики для основных средств и нематериальных активов.

Под *предметами труда* понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным пунктом 6.6.2 настоящей Учетной политики для запасов.

6.6.6.2. Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

6.6.6.3. Единица бухгалтерского учета средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является инвентарный объект. Минимальным объектом учета признается объект средств труда, первоначальная стоимость которого более 40 000 рублей (кроме НМА).

Единицей бухгалтерского учета предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются предметы стоимостью менее 40 000 рублей независимо от их срока службы.

6.6.6.4. Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений Банка в отношении указанных объектов.

6.6.6.5. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект признан в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

Вышеуказанную оценку средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;
- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

6.6.6.6. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект признан в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Вышеуказанную оценку средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;
- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения предполагаемой цены за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

#### 6.6.7. УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ

6.6.7.1. Банк осуществляет бухгалтерский учет вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковскими документами.

6.6.7.2. Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

6.6.7.3. Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

6.6.7.4. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных кредитной организацией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в соответствии с Указанием № 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

#### 6.6.8. УЧЕТ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИЙ

6.6.8.1. Затраты Банка по оплате доступа к сетям связи, предоставляемого операторами связи на основании заключенных договоров об оказании услуг связи (в том числе единовременные фиксированные платежи), отражаются в составе текущих затрат независимо от стоимости.



При этом к вышеуказанным затратам не относятся затраты, учитываемые в соответствии пунктами 6.6.1-6.6.5 настоящей Учетной политики:

- затраты по оплате строительных работ по прокладке линий связи, кабельных сетей и систем, являющиеся капитальными вложениями;
- затраты по приобретению телефонного оборудования.

6.6.8.2. Выдача денежных средств (аванса) своим сотрудникам под отчет на командировочные, представительские и хозяйственные расходы может осуществляться путем:

- перечисления денежных средств (аванса) на банковский счет сотрудника, открытый для осуществления операций с использованием банковских карт;
- получения наличных денежных средств (аванса) через кассу.

6.6.8.3. Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете 602 «Прочее участие».

Лицевые счета по учету участия в уставных капиталах прочих юридических лиц открываются в рублях.

6.6.9. Уровень существенности для отражения суммы условного обязательства некредитного характера составляет 0,05 % от суммы собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БазельIII»)» от 28.12.2012 № 395-П.

## ***6.7. Инвентаризация активов и обязательств***

6.7.1. Инвентаризация осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных законодательными и нормативными требованиями, внутрибанковскими документами.

6.7.2. В целях составления годовой отчетности инвентаризация проводится в следующие сроки:

- инвентаризация основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено — по состоянию на 1 ноября отчетного года — путем сверки фактического наличия указанных объектов с данными бухгалтерского учета;
- инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами — по состоянию на 1 декабря отчетного года — путем сверки данных бухгалтерского учета с первичными документами;
- инвентаризация счетов юридических лиц, включая кредитные организации (расчетных, текущих, корреспондентских, накопительных, депозитных, счетов по учету ссудной задолженности) — по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, путем предоставления выписок по счетам клиентов и получения от клиентов подтверждений остатков по счетам по состоянию на указанную дату в установленном порядке.

## ***6.8. Учет доходов, расходов, финансового результата***

6.8.1. Бухгалтерский учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением 446-П.

6.8.2. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов Отчета о финансовых результатах, с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом в течение отчетного года.

6.8.3. Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

6.8.4. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах.

6.8.5. Доходы, полученные за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты, подлежат отражению на счетах доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

В случае, если в соответствии с условиями договора плательщик увеличил размер дохода на сумму налога на доходы, удержанного им у источника, с тем, чтобы Банк получил причитающийся ему доход в таком размере, как если бы удержание не было осуществлено, доход, подлежащий отражению, увеличивается на сумму такого налога.

6.8.6. Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) — в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, а также в дату исполнения (погашения).

6.8.7. В аналитическом учете на счетах по учету нераспределенной прибыли и по учету непокрытого убытка ведется один лицевой счет.

6.8.8. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением № 579-П и Положением Банка России от 25.11.2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

## ***6.9. Принципы признания доходов и расходов***

6.9.1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

6.9.2. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

6.9.3. Особенности признания доходов и расходов по отдельным операциям.

6.9.3.1. Признание процентных доходов и расходов осуществляется в соответствии с пунктами 6.1 и 6.3 настоящей Учетной политики.

6.9.3.2. Признание доходов и расходов по операциям с ценными бумагами осуществляется в соответствии с пунктом 6.3 настоящей Учетной политики.

6.9.3.3. Признание доходов и расходов по договорам оказания услуг (выполнения работ) осуществляется в следующем порядке.

Если договором предусмотрено формирование первичных документов (актов сдачи-приемки), то признание доходов и расходов осуществляется на основании соответствующих первичных документов.

Если договором не предусмотрено составление актов сдачи-приемки, то признание осуществляется в следующем порядке:

- услуга носит разовый характер – признание дохода осуществляется датой оказания услуги (вне зависимости от даты уплаты вознаграждения, установленной договором);
- услуга носит длительный характер – признание дохода осуществляется датой уплаты вознаграждения, установленной договором (тарифами).

Признание доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения (сбора) в последний рабочий день месяца не осуществляется.

Доходы и расходы по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим периодам (платежи за сопровождение программных продуктов, рекламу, подписку на периодические издания и т.п.), полученные/произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов и списываются пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала устанавливается месяц.

Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца суммы, приходящиеся на текущий месяц (временной интервал), подлежат отнесению со счетов доходов (расходов) будущих периодов на счета доходов (расходов) текущего года.

Суммы, полученные (уплаченные) за текущий месяц, относятся на счета доходов (расходов) текущего года.

Счета по учету доходов и расходов будущих периодов открываются в рублях.

6.9.3.4. Признание доходов и расходов в виде штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств осуществляется наиболее ранней из следующих дат:

- датой фактической уплаты/получения денежных средств;
- датой признания их должником (датой письменного подтверждения или признания должником претензии);
- датой их присуждения судом (датой вступления решения суда в законную силу);
- датой уступки прав по уступаемому договору

Списание кредитором части штрафных санкций в безакцептном порядке согласно условиям договора (или закона) признанием всей суммы штрафов, пеней и иных санкций не является.

6.9.4. Признание доходов не осуществляется и суммы признаются кредиторской задолженностью при соблюдении следующих условий:

- не выполняются условия, установленные п. 6.9.1 Учетной политики;
- суммы полученного дохода подлежат дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц.

6.9.5. Признание расходов не осуществляется и суммы признаются дебиторской задолженностью при соблюдении следующих условий:

- не выполняются условия, установленные п. 6.9.2 Учетной политики;
- суммы затрат и издержек, подлежащих возмещению в соответствии с условиями договора, требованиями законодательства и обычаями делового оборота.

## **6.10. Определение справедливой стоимости активов и обязательств**

6.10.1. Определение справедливой стоимости активов и обязательств для целей бухгалтерского учета осуществляется на основе единых подходов в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

Целью оценки справедливой стоимости является определение цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

6.10.3. Конкретные методы оценки активов и обязательств устанавливаются настоящей Учетной политикой и другими внутренними документами Банка по соответствующим направлениям деятельности.

При этом методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные. Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны.

6.10.4. При оценке справедливой стоимости активов и обязательств используются исходные данные следующих уровней (иерархия справедливой стоимости):

- 1 Уровень исходных данных — это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки;
- 2 Уровень исходных данных — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- 3 Уровень исходных данных — это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Отнесение исходных данных к тому или иному уровню осуществляется на основе МСФО (IFRS) 13.

В некоторых случаях исходные данные могут относиться к различным уровням иерархии. В таких случаях оценка справедливой стоимости полностью относится к тому же уровню иерархии справедливой стоимости, к которому относятся исходные данные наиболее низкого уровня, который является существенным для оценки в целом.

## **6.11. Учет расчетов с бюджетом**

6.11.1. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются головным банком.

6.11.2. Лицевые счета балансовых счетов 60301, 60302 по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость ведутся только на балансе головного банка.

6.11.3. НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 датой признания соответствующего расхода и относится на расходы Банка на основании документов, подтверждающих фактическую оплату работ и услуг.

При получении материальных ценностей в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, а также залога (в случае признания торгов по их реализации несостоявшимися), Банк до момента начала использования данных ценностей для осуществления банковских операций, до сдачи их в аренду или до введения их в эксплуатацию, учитывает уплаченный НДС в стоимости данных материальных ценностей без отнесения данного НДС на счет 60310.

Суммы НДС, уплаченные продавцу основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений в арендованное имущество, признанных для целей бухгалтерского учета амортизируемым имуществом, не включаются в их первоначальную стоимость, а относятся на расходы Банка единовременно в дату ввода в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений в арендованное имущество.

НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям относится на расходы в дату передачи в эксплуатацию материальных ценностей.

В случае передачи в эксплуатацию материальных ценностей по частям, НДС относится на расходы также частями, пропорционально переданной в эксплуатацию части материальных ценностей.

НДС, уплаченный по приобретенным Банком работам (услугам) относится на расходы в более позднюю из следующих дат:

- в дату признания соответствующего расхода;
- в дату оплаты работ (услуг).

НДС, уплаченный по расходам будущих периодов, не распределяется по временным интервалам и полностью списывается на расходы в дату отнесения со счета расходов будущих периодов на счет текущих расходов суммы, относящейся к первому временному интервалу.

6.11.4. НДС, фактически полученный в дату признания соответствующего дохода по облагаемым налогом операциям и услугам, отражается в течение отчетного периода на балансовом счете 60309 группы 01. Сумма НДС, полученного за отчетный период, списывается на счет по учету расчетов с бюджетом (60301) и перечисляется в бюджет в полном объеме.

6.11.5. НДС, начисленный по облагаемым налогом операциям и услугам и фактически неполученный, отражается на балансовом счете 60309 группы 02 в дату признания соответствующего дохода. В дату фактического получения дохода сумма НДС в головном банке списывается на счет по учету расчетов с бюджетом (60301), в филиалах – на счет НДС полученного (балансовый счет 60309 группы 01).

## **7. Бухгалтерская отчетность**

7.1. Банк формирует ежедневные формы отчетности в соответствии с требованиями Банка России:

- ежедневную оборотную ведомость по балансовым и внебалансовым счетам;
- ежедневный баланс.

7.2. Ежедневные балансы, сводный (консолидированный) баланс и отчетность, в целом по Банку составляются с использованием программного обеспечения собственной разработки. Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения руководителем, главным бухгалтером Банка или по их поручению – заместителями.

7.3. Отчетность филиалов Банка, которая составляется головным офисом Банка и направляется в территориальные учреждения Банка России, подписывается уполномоченными лицами головного офиса. Хранение такой отчетности осуществляется в головном офисе Банка.

7.4. Годовая отчетность составляется в порядке, определенном Указанием № 3054-У, и предоставляется в Главное управление по Центральному федеральному округу после его утверждения годовым общим собранием акционеров, проводимом в сроки, установленные законодательством, учредительными документами Банка и с учетом сроков проведения аудиторской проверки. При этом годовая отчетность составляется с учетом событий после

отчетной даты (далее — СПОД), подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Порядок признания событий в качестве СПОД устанавливается Приказом Председателя Правления Банка.

7.5. Для целей признания бухгалтерской ошибки существенной, т.е. способной повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за отчетный год, устанавливаются следующие критерии существенности:

- по статье доходов — сумма по отдельной операции / записи должна составлять не менее 10% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;
- по статье расходов (за исключением налога на прибыль и выплат из прибыли после налогообложения) — сумма по отдельной операции / записи должна составлять не менее 10% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;
- по статье налог на прибыль:
  - по статье расходов по текущему налогу на прибыль — сумма операции и/или нескольких операций должна составлять не менее 0.5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД<sup>6</sup>;
  - по статье изменений отложенного налога на прибыль, которые отражаются на счетах по учету финансового результата и/или на счетах по учету добавочного капитала — сумма операции и/или нескольких операций должна составлять не менее 0.5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД<sup>7</sup>;
- по статье выплат из прибыли после налогообложения — сумма по отдельной операции / записи должна составлять не менее 5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД.

7.6. Корректирующие СПОД отражаются в период до даты составления годовой отчетности как в балансе головного банка, так и в балансах филиалов.

7.7. Некорректирующее событие после отчетной даты признается существенным, если отсутствие или искажение информации о нем в составе финансовой отчетности может оказать влияние на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые ими на основе данных этой финансовой отчетности.

---

<sup>6</sup> В таком случае отражаются все операции / записи по данной статье, которые привели к существенному изменению финансового результата.

<sup>7</sup> Аналогично (см.предыдущую сноску).