



Приложение

УТВЕРЖДЕНА
приказом ПАО Банк ЗЕНИТ
от 27.12.2019 № 1408-9

Введена в действие с 01.01.2020

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПАО БАНК ЗЕНИТ НА 2020 ГОД

**Москва
2019**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	4
2.1. Синтетический учет	4
2.2. Аналитический учет	5
2.3. Порядок открытия лицевых счетов	5
2.4. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета	6
2.5. Первичные учетные документы	6
2.6. Правила документооборота, технология обработки информации	7
2.7. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями, исправление ошибок	8
2.8. Порядок и сроки составления годовой отчетности	9
3. ПРИЗНАНИЕ, КЛАССИФИКАЦИЯ, ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТНАЯ ОЦЕНКА И ПОСЛЕДУЮЩЕЕ ОТРАЖЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА	10
3.1 Признание и оценка финансовых активов	10
3.2 Классификация финансовых активов	10
3.3. Уставный капитал и фонды Банка	12
3.4. Операции с драгоценными металлами	12
3.5. Расчетные операции	13
3.5.1. Порядок проведения расчетов	13
3.5.2. Расчеты с филиалами	13
3.6. Учет предоставленных кредитов и приобретенных прав требований	13
3.7 Выданные банковские гарантии	17
3.8. Учет операций с ценными бумагами	17
3.8.1. Эмиссионные ценные бумаги	17
3.8.2. Неэмиссионные ценные бумаги (векселя)	22
3.9. Резервы	23
3.9.1. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	23
3.9.2. Обязательные резервы в Банке России	23
3.9.3. Резервы под операции с резидентами оффшорных зон	23
3.9.4. Резервы на возможные потери	23
3.9.5. Оценочные резервы в соответствии с МСФО9	24
3.10. Учет финансовых обязательств	24
3.11. Учет выпущенных Банком ценных бумаг	25
3.12. Участие Банка в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ	26
3.13. Учет расчетов с подотчетными лицами	27
3.14. Учет материальных ценностей	27
3.14.1. Амортизируемое имущество	27
Основные средства	27
Нематериальные активы	29
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	30
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	32
3.15. Инвентаризация материальных ценностей и обязательств Банка	32
3.16. Учет доходов/расходов и финансовых результатов деятельности Банка	33
3.17. Начисление расходов/ доходов по привлеченным (размещенным) Банком денежным средствам	34
3.18. Расчеты с бюджетом	37
3.19. Условные обязательства некредитного характера	38
3.20. Операции доверительного управления	39
3.21. Операции с иностранной валютой	40
3.22. Аренда	41
4. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ И БАЗ ДАННЫХ	41
5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	42

1. Общие положения

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

1.2. Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями органов управления Банка.

1.3. Учетная политика построена на основании следующих нормативных документов:

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

1.4. Учетная политика сформирована исходя из следующих принципов:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающее, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением изменения законодательства, которые касаются изменения деятельности кредитных организаций;
- осторожность, означающая, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности;
- своевременность отражения операций в бухгалтерском учете, означающая, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов, т.е. раздельная оценка активов и пассивов и отражение их в развернутом виде;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- оценка активов и обязательств в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

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

2. Организация бухгалтерского учета

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

Бухгалтерский учет в Головном офисе и филиалах Банка ведется в соответствии с Рабочим планом счетов ПАО Банк ЗЕНИТ, основанным на Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, введенном в действие Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П. Учет ведется в главах А, Б, В, Г.

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

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

Филиалы используют Рабочий план счетов Банка.

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

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

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

2.1. Синтетический учет

2.1.1. Для синтетического учета Банк использует следующие документы:

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

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

2.1.3. Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в формах аналитического и синтетического учета как отдельные операционные дни с составлением ежедневного баланса за соответствующую календарную дату.

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

2.2. Аналитический учет

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

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

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

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

2.3. Порядок открытия лицевых счетов

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

2.3.2. Банковские счета и счета по срочным вкладам физических лиц открываются в соответствии с Банковскими правилами об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), введенными в действие приказом от 08.08.2017 № 428-1 (далее – Банковские правила).

Счета юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, открываются на основании указанных выше Банковских правил и Инструкции о порядке открытия и закрытия в ПАО Банк ЗЕНИТ счетов юридических лиц (кроме банков-корреспондентов), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, введенной в действие приказом от 08.08.2017 № 428-2 (далее – Инструкция о порядке открытия и закрытия ПАО Банк ЗЕНИТ счетов).

2.3.3. Открытие отдельных лицевых счетов на счетах доходов/расходов производится с кодом валюты 810 в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». По доходам/расходам, полученным/уплаченным/начисленным по операциям в иностранной валюте, в аналитическом учете открываются отдельные счета.

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

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

2.3.4. Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде с соблюдением требований Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П. При необходимости в течение года отдельные листы книги могут выводиться на печать в части счетов, действующих по состоянию на 31 декабря. В этом случае отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью Банка и подписываются Руководителем и Главным бухгалтером или их заместителями.

Книга содержит информацию, приведенную в п. 2.1 Раздела 2 «Аналитический и синтетический учет» части III Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П, и ведется в электронном виде.

Полномочия по подписанию записей в книге аналогом собственноручной подписи возлагаются на Главного бухгалтера, его заместителей, лиц, уполномоченных подтверждать открытие (закрытие) счета. Внесение изменений в книгу регистрации лицевых счетов клиентов может осуществляться только при наличии визы лица, уполномоченного подтверждать открытие (закрытие) счета.

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

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

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

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

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

Другие регистры бухгалтерского учета и документы дня также ведутся в электронном виде и выводятся на печать по мере необходимости или в случаях, когда предоставление первичного учетного документа предусмотрено законодательством РФ, в том числе по запросам органов государственной власти. К таким регистрам бухгалтерского учета относятся: ведомость остатков по счетам Банка, лицевые счета, отчет о финансовых результатах, платежные поручения, составленные Банком, платежные поручения, поступившие от Клиентов по системам «Клиент-Банк», iBank2 и другим автоматизированным системам, платежные требования, составленные Банком, мемориальные ордера, банковские ордера, ведомости открытых и закрытых счетов.

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

2.4.3. Мемориальные исправительные ордера формируются в электронном виде и имеют отдельную от других мемориальных документов нумерацию.

2.4.4. Периодичность распечатки форм отчетности определяется требованиями действующего законодательства.

2.5. Первичные учетные документы

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

2.5.2. Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены:

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

- по форме, установленной нормативными документами Министерства финансов Российской Федерации.

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

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

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

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

Перечень лиц, которым делегированы права подписи первичных учетных документов на бумажных носителях, образцы собственноручной подписи указанных лиц, а также перечень лиц, имеющих право подписания АСП платежных документов в ЦФТ (в электронной форме), утверждается Председателем Правления/Директором филиала по согласованию с Главным бухгалтером. Указанные образцы доводятся до работников кассы и других исполнителей под расписку.

2.6. Правила документооборота, технология обработки информации

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

Документооборот в Банке организован в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П и предусматривает обработку и хранение учетной информации в электронном виде. Порядок документооборота и формирования документов дня определен в отдельных внутренних документах по проведению различных видов операций. Как правило, порядок бухгалтерского учета и документооборота является приложением к внутренним регламентам, порядкам, положениям, инструкциям. По бухгалтерскому учету отдельных банковских операций утверждены отдельные внутренние документы, в том числе стандарты бухгалтерского учета.

2.6.2. Продолжительность операционного дня, в течение которого осуществляется прием документов для отражения в учете, формируются проводки по счетам бухгалтерского учета, установлена распоряжением Главного бухгалтера от 19.02.2018 № 19р.

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

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

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

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

2.6.5. Ведение бухгалтерского учета в Банке, составление исходящих форм документов производится в Головном офисе и филиалах в электронном виде с использованием ЦФТ, Диасофт, а также информационных систем БОСС-Кадровик (расчет заработной платы), БЕСТ, OPEN WAY (платежные карты) и др.

2.6.6. Требования к организации и управлению доступом сотрудников к учетной информации и базам данных определяются Порядком предоставления прав доступа к информационным активам ПАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом от 28.09.2018 № 806.

2.7. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями, исправление ошибок

2.7.1. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется программным путем, а также путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях.

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

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

2.7.2. Выявленные ошибки и их последствия подлежат обязательному исправлению.

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

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

Критерием существенности (установленным в соответствии с п. 7 МСФО (IAS) 1, введенным в действие приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н с поправками, введенными в действие приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н и приказом Минфина России от 11.07.2016 № 111н) является превышение суммы ошибочной записи на сумму не более 15% от соответствующей статьи утвержденного в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности баланса по публикуемой форме, к которой отнесен затрагиваемый исправлением счет в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409806 согласно Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У, но не менее 500 000 тыс. руб.

2.7.3. Ошибки в записях, выявленные до подписания ежедневного баланса, исправляются путем сторнирования ошибочной записи (обратным сторно) и осуществления новой правильной бухгалтерской записи.

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

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году несущественных ошибок предшествующих лет после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в корреспонденции со счетами, требующими исправления. Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году существенных ошибок предшествующих лет после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счетах 10801 «Нераспределенная прибыль» / 10901 «Непокрытый убыток» в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

2.8. Порядок и сроки составления годовой отчетности

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

- ◆ Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- ◆ Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- ◆ Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- ◆ Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- ◆ Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- ◆ Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- ◆ Пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

2.8.3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется с учетом существенных корректирующих событий после отчетной даты, связанных с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Критерий существенности составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние. События после отчетной даты делятся на корректирующие и некорректирующие в соответствии с пп. 3.1.1 и 3.1.2 Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (финансовой) отчетности».

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

3. Признание, классификация, первоначальная стоимостная оценка и последующее отражение отдельных статей баланса

3.1 Признание и оценка финансовых активов

Банк признает финансовый актив в своем балансе, если он становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, прямо связанных с приобретением или выпуском финансового актива, в установленных настоящей Учетной политикой (или отдельными порядками по бухгалтерскому учету) случаях.

Справедливая стоимость финансовых активов при первоначальном признании определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» с поправками, введенными в действие приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н и приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н.

В случае если справедливая стоимость финансового актива отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие приказом Минфина России № 98н (с последующими поправками).

Методы определения справедливой стоимости установлены в Методике классификации финансовых активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (в действующей редакции) (далее – Методика классификации финансовых активов) и соответствующих внутренних документах Банка.

В случае существенного отличия справедливой стоимости финансового актива от цены сделки при первоначальном признании, в учете отражается корректировка (положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива) или отсроченная разница.

Критерии существенности установлены в соответствующих порядках по бухгалтерскому учету.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования (далее – затраты по сделке).

Уровень существенности затрат установлен п. 3.17.4.2 настоящей Учетной политики.

3.2. Классификация финансовых активов

В целях последующей оценки, в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления финансовым активом, и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств, Банк проводит классификацию финансовых активов по следующим трем категориям:

- оцениваемые по амортизированной стоимости (если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и

процентов на непогашенную часть основной суммы долга). Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Отражение в бухгалтерском учете амортизированной стоимости финансового актива осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива/ прекращения признания долговых ценных бумаг.

Если срок погашения финансового актива с даты его приобретения не превышает один год, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, расчет амортизированной стоимости производится линейным методом.

По финансовым активам, по которым срок погашения превышает один год, применяется метод ЭПС при превышении уровня существенности. Критерии существенности установлены в соответствующих порядках бухгалтерского учета.

- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если, финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга);

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случаев оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход). При первоначальном признании долгового финансового актива Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Отражение в бухгалтерском учете справедливой стоимости производится:

- ✓ ценных бумаг – ежедневно;

- ✓ размещенных средств – в последний календарный день месяца на отчетную дату, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива: на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Принципы классификации финансовых активов, методы определения справедливой стоимости, описание бизнес-моделей, используемых Банком для оценки активов, определены в Методике классификации финансовых активов и соответствующих внутренних документах Банка.

Критерии существенности для отражения операций с финансовыми активами, выработанные с учетом пункта 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», введенного в действие приказом Минфина России № 217н (с учетом последующих изменений), установлены в:

Порядке отражения по счетам бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств по кредитным и иным договорам, в том числе путем открытия заемщику кредитной линии и в форме овердрафта в ПАО Банк ЗЕНИТ (приказ от 29.12.2018 № 1089) (далее – Порядок отражения операций по размещению денежных средств).

Порядке отражения по счетам бухгалтерского учета операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям (приказ от 29.12.2018 № 1089).

Порядке отражения по счетам бухгалтерского учета операций с ценными бумагами (приказ от 29.12.2018 № 1089) (далее – Порядок отражения по счетам бухгалтерского учета операций с ценными бумагами).

Порядке отражения по счетам бухгалтерского учета операций уступки прав требования по кредитным договорам и операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств от третьих лиц в ПАО Банк ЗЕНИТ (приказ от 29.12.2018 № 1089).

Порядке отражения на счетах бухгалтерского учета операций финансирования под уступку денежного требования, приобретению прав требования от третьих лиц ПАО Банк ЗЕНИТ (приказ от 29.12.2018 № 1090).

3.3. Уставный капитал и фонды Банка

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

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

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

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

Сформированные Банком фонды в аналитическом учете отражаются на счетах по учету нераспределенной прибыли в разрезе фондов. Использование средств со счетов фондов производится в пределах наличия сумм на этих счетах в соответствии с установленным порядком расходования средств фондов. Порядок расходования средств фондов определен в Положении о фондах Банка ЗЕНИТ, утвержденном Общим собранием акционеров (протокол от 21.06.2000 с изменениями от 08.06.2001).

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

3.4. Операции с драгоценными металлами

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

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

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

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

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

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

Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П, отражается на счетах 47421/ 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

3.5. Расчетные операции

3.5.1. Порядок проведения расчетов

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

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

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

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

Если в течение 5 рабочих дней (или иного срока в соответствии с требованиями законодательства) не выяснены владельцы средств, то суммы, зачисленные на счета по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, откредитовываются в подразделение расчетной сети Банка России, в кредитные организации по месту ведения корреспондентских счетов.

3.5.2. Расчеты с филиалами

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

Порядок бухгалтерского учета и документооборота при проведении расчетов между Банком и его филиалами, расположенными на территории Российской Федерации, и организация бухгалтерского учета в филиалах регламентируется Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П.

Ежедневно и за 31 декабря Банк осуществляет урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам в разрезе филиалов и видов валют.

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

3.6. Учет предоставленных кредитов и приобретенных прав требований

3.6.1. Учет операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению прав требования от третьих лиц

исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П), Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П; Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П), а также на основании внутрибанковских документов:

- ♦ Порядка отражения по счетам бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств по кредитным и иным договорам, в том числе путем открытия заемщику кредитной линии и в форме овердрафта в ПАО Банк ЗЕНИТ (приказ от 29.12.2018 № 1089);
- ♦ Инструкции по кредитованию корпоративных клиентов, введенной в действие приказом от 10.11.2017 № 588-1 с изменениями;
- ♦ Инструкции по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО Банк ЗЕНИТ, введенной в действие приказом от 04.12.2017 № 650;
- ♦ Инструкции о порядке предоставления ипотечных кредитов, введенной в действие приказом от 19.07.2019 № 460;
- ♦ Положения о порядке кредитования физических лиц на приобретение автотранспортных средств, введенного в действие приказом от 05.02.2007 № 47 с изменениями и дополнениями;
- ♦ Положения о порядке предоставления ПАО Банк ЗЕНИТ и его филиалами кредитов физическим лицам на потребительские цели, введенного в действие приказом от 26.03.2007 № 138 с изменениями и дополнениями;
- ♦ Порядка предоставления кредитных средств в рамках программы «Военная ипотека» (вторичный и первичный рынки жилья)», введенного в действие приказом от 18.10.2013 № 570;
- ♦ Порядком взаимодействия подразделений ПАО Банк ЗЕНИТ при предоставлении кредита в форме «овердрафта» по специальным карточным счетам клиентов-физических лиц, введенного в действие приказом от 13.12.2017 № 678 с изменениями и дополнениями.

3.6.2. При первоначальном признании основная сумма долга по размещенным средствам, выданным в соответствии с вышеуказанными Порядками и на стандартных условиях, представляет собой справедливую стоимость финансового актива.

3.6.3. Классификация выданных кредитов производится в соответствии с Методикой классификации финансовых активов и иными внутренними документами Банка. Банк классифицирует предоставленные кредиты и прочие размещенные средства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Определение справедливой стоимости предоставленных кредитов осуществляется в соответствии с Методикой оценки справедливой стоимости кредитов (МСФО 9).

Амортизированная стоимость предоставленных кредитов и приобретенных прав требований (финансовых активов) определяется ежемесячно (на последний календарный день месяца), а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение предоставленного кредита/ права требования.

К финансовым активам, срок погашения (возврата) которых составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, применяется линейный метод определения амортизированной стоимости.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, или срок погашения (возврата) изначально составлял более года, амортизированная стоимость определяется методом ЭПС при превышении уровня существенности.

Критерий существенности установлен в Порядке отражения по счетам бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств.

По сделкам по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на рыночных условиях применяются аналогичные подходы. По приобретенным правам требования на условиях, отличных от рыночных, амортизированная стоимость рассчитывается с применением ЭПС независимо от срока их погашения.

Справедливая стоимость финансовых активов определяется ежемесячно, на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива: на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

3.6.4. Отражение процентных доходов, относящихся к финансовому активу, на балансовых счетах по учету доходов производится ежедневно. Прочие доходы по финансовому активу (в сумме 500 тыс. руб. и более) и существенные затраты (в сумме 500 тыс. руб. и более) на балансовых счетах по учету доходов отражаются в соответствии с порядком, установленным п. 3.17.

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива/ обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора и другого подобного договора, государственные пошлины, расходы на другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциями по предоставлению (размещению)/ привлечению денежных средств, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Изменение процентных ставок по финансовым активам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС.

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки.

Определение амортизированной стоимости финансового актива после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

3.6.5 Оценка кредитных рисков производится в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П, внутрибанковским документом «Порядок применения Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 № 590-П», введенным в действие приказом от 29.04.2019 № 221-1 (далее – Порядок применения Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П), и Методикой расчета кредитного рейтинга корпоративных клиентов ПАО Банк ЗЕНИТ, введенной в действие приказом от 30.03.2016 № 156а, с изменениями и дополнениями, на комплексной основе, в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в отечественной и международной банковской практике, качества обслуживания заемщиком основной суммы долга и уплаты в пользу Банка обусловленных договором процентов, комиссионных и иных платежей.

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

При непогашении основного долга и (или) процентов по основному долгу производится:

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

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

Реализация залога осуществляется согласно действующему законодательству Российской Федерации.

В случае если поступившей в погашение задолженности по кредитному договору суммы недостаточно для полного погашения задолженности, то:

- По проблемным кредитам, по которым в наличии имеется решение суда, погашение задолженности должно осуществляться в соответствии с очередностью, установленной кредитным договором, но в рамках сумм (по каждому виду задолженности), которые указаны в судебном решении.

Не погашенная по решению суда задолженность или задолженность, возникшая после даты вынесения судебного решения, погашается в очередности, предусмотренной кредитным договором, но после полного исполнения судебного решения.

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

На счете № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» открываются также отдельные лицевые счета для учета просроченной задолженности по прочим банковским операциям, в том числе по комиссиям за РКО, депозитарным и иным комиссиям.

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

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

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

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

3.6.8. Обязательства Банка по предоставлению денежных средств в рамках кредитной линии подлежат отражению на счетах № 91317 «Условные обязательства кредитного характера (кроме выданных гарантий и поручительств)» начиная со дня вступления в силу договора об открытии кредитной линии. Если договор содержит отлагательные условия, в соответствии с которыми у Банка возникают обязательства по предоставлению денежных средств с момента выполнения заемщиком определенных условий/наступления события (даты), то отражение неиспользованных лимитов в бухгалтерском учете осуществляется со дня выполнения заемщиком определенных договором условий (например, со дня предоставления заемщиком в Банк договора ипотеки, зарегистрированного в установленном порядке)/наступления соответствующего события (даты).

Списание остатков со счетов № 91317 «Условные обязательства кредитного характера (кроме выданных гарантий и поручительств)» в случае, если окончание срока действия договора приходится на выходной или установленный федеральным законом праздничный день, производится операционной датой выходного/праздничного дня, в которую истекает срок действия договора. Данный порядок также применяется при вынесении суммы основного долга по

кредитной линии на счета по учету просроченной задолженности, если это не противоречит условиям договора.

3.6.9. Аналитический учет по счетам вложений в приобретенные права требования ведется по каждому договору (контрагенту/каждой закладной); по счетам номинальной стоимости приобретенных прав требования (91418) – по видам задолженности (основной долг, проценты, штрафы/пени) или по каждому дебитору.

3.7. Выданные банковские гарантии

Бухгалтерский учет операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П и Порядком отражения по счетам бухгалтерского учета операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям ПАО Банк ЗЕНИТ (приказ от 29.12.2018 № 1089). При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с п. 3.1 настоящей Учетной политики.

Если договор банковской гарантии заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то справедливая стоимость на дату его заключения будет равна величине премии (вознаграждения) за выдачу банковской гарантии, полученной в дату признания независимо от уровня существенности.

Начисление последующих премий (вознаграждений) по выданным банковским гарантиям в части, относящейся к текущему месяцу, производится в последний календарный день месяца/ дату окончания действия банковской гарантии.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям определяется ежемесячно на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств – на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Существенность устанавливается в размере +/- 10% от номинала выданной гарантии.

3.8. Учет операций с ценными бумагами

3.8.1. Эмиссионные ценные бумаги

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

Для ценных бумаг заключение сделок происходит по рыночным ценам, в рамках персональных лимитов единовременной котировки, устанавливаемых на каждого дилера.

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

По долговым ценным бумагам:

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

По долевым ценным бумагам:

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

Под эмитентом ценной бумаги для целей бухгалтерского учета понимается юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущее от своего имени или от имени публично-правового образования обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами, или эмитент, по месту нахождения которого был зарегистрирован проспект эмиссии, в соответствии с законодательством иностранного государства.

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

3.8.1.3. Паи паевых инвестиционных фондов, если их количество позволяет Банку осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на соответствующем балансовом счете второго порядка балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

3.8.1.4. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н.

При первоначальном признании ценной бумаги, приобретенной на биржевом рынке, справедливой стоимостью ценной бумаги является цена сделки. Критериями первоначального признания является:

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

Приобретенные ценные бумаги классифицируются следующим образом:

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются:

- 1-я категория – **по амортизированной стоимости,**
- 2-я категория – **по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,**
- 3-я категория – **по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

Порядок бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги определен в Порядке отражения по счетам бухгалтерского учета операций с ценными бумагами (приказ от 29.12.2018 № 1089).

Переоценка ценных бумаг

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

Под справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между

участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется ежедневно, в том числе, в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг и на дату прекращения признания ценных бумаг до момента отражения выбытия (реализации) ценной бумаги.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и долговые ценные бумаги, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери. В соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете также отражается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

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

Под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагами и векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, создается оценочный резерв.

3.8.1.6. Алгоритм определения справедливой стоимости ценных бумаг приведен в Регламенте проведения собственных операций с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, утвержденном Правлением Банка (протокол от 30.08.2016 № 39) и введенном в действие приказом от 31.08.2016 № 4606 с последующими изменениями/ дополнениями (далее – Регламент проведения собственных операций с ценными бумагами).

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

- по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – с парными счетами № 70602 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» и № 70607 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»;
- по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, – со счетами № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход» и № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход».

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

При выбытии (реализации) ценных бумаг сумма переоценки подлежит отнесению со счетов «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» (№ 50120, 50220, 50620, 50720) и «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» (№ 50121, 50221, 50621, 50721) на балансовый счет № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». При этом одновременно по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- по долговым ценным бумагам делаются проводки по списанию сумм переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые ценные бумаги) со счетов № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход» / № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход», на счета по учету доходов/ расходов (№ 70601, 70606).»;
- по долевым ценным бумагам суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги, относятся на счет по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка (10801/10809).

3.8.1.8. Определение финансового результата от реализации и выбытия ценных бумаг

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

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги с учетом корректировок, уменьшающих/увеличивающих стоимость ценной бумаги (по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с учетом переоценки), и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

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

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

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

3.8.1.9. При первоначальном признании оценка ценных бумаг (кроме ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), увеличивается на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием ценных бумаг, в том числе расходы на оплату консультационных, информационных и регистрационных услуг, вознаграждения, уплачиваемые посредникам, организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок. Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При приобретении ценной бумаги стоимость существенных затрат, связанных с ее приобретением, включается в стоимость ценной бумаги, кроме ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По таким бумагам стоимость затрат относится на расходы в дату их оплаты.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными (в сумме до 500 тыс. руб.), признаются операционными расходами и в дату оплаты отражаются на балансовом счете по учету расходов.

Мена ценных бумаг

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

Заем ценных бумаг, сделки РЕПО

3.8.1.11. Банк проводит отражение операций РЕПО и займа ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»).

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

Ценные бумаги, переданные в заем, отражаются на балансовых счетах второго порядка по

учету ценных бумаг «переданные без прекращения признания».

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

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету по номиналу. На внебалансовом счете № 91314 открываются отдельные лицевые счета по учету ценных бумаг и по учету ПКД.

Производные финансовые инструменты

3.8.1.12. Производный финансовый инструмент (ПФИ) – это финансовый инструмент или иной договор в рамках МСФО (IFRS) 9, обладающий всеми тремя следующими характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной (иногда называемой «базовой»), при условии, что указанная переменная – если это нефинансовая переменная – не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;
- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Процедуры принятия решений при проведении операций с ПФИ, распределение прав, обязанностей и ответственности между должностными лицами Банка определены Регламентом проведения собственных операций с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами.

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

В соответствии с МСФО9 (ВА.1) сделка своп вне зависимости от срока определяется в качестве производного финансового инструмента и подлежит отражению в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (далее – Положение № 372-П)».

По сделкам, не входящим в сферу применения Положения № 372-П, переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты производится с использованием счетов 47421/47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

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

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

3.8.1.13. Методы оценки справедливой стоимости необращающихся производных финансовых инструментов, в том числе характеристики рынка, признаваемого активным,

определены в Регламенте проведения собственных операций с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами.

3.8.2. Неэмиссионные ценные бумаги (векселя)

3.8.2.1. При первоначальном признании приобретенные Банком векселя оцениваются в соответствии с принципами, изложенными в п. 3.6.1 настоящей Учетной политики.

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

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

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

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

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

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

3.8.2.4. Процентный доход и дисконт по векселям отражаются в бухгалтерском учете ежедневно.

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

При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора по приобретению и выбытию учтенных векселей требования и обязательства отражаются на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. При этом требования/обязательства по поставке учтенных векселей отражаются в валюте номинала (кроме векселей в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа), а требования и обязательства по

поставке денежных средств – в валюте платежа. По векселям в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа лицевые счета по учету требований/ обязательств по поставке векселей открываются с кодом валюты РФ.

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

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

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

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

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

3.9. Резервы

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

Формирование и использование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П и Порядком применения Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П.

Порядок оценки ссуд по категориям качества, в том числе критерии оценки, процедуры принятия и исполнения решений по формированию резерва, описание процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика, и иные существенные вопросы отражены во внутреннем документе Порядок применения Положения № 590-П.

Банк формирует резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности ежедневно. Резерв создается в валюте Российской Федерации по всем ссудам, предоставленным в рублях и иностранной валюте.

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

3.9.2. Обязательные резервы в Банке России

Порядок депонирования обязательных резервов в Банке России определяется Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». Регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию Банком, производится по месту нахождения Головного офиса в целом по Банку, включая филиалы.

3.9.3. Резервы под операции с резидентами офшорных зон

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

3.9.4. Резервы на возможные потери

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

♦ неисполнение обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

- ◆ обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- ◆ увеличение объемов обязательств и/или расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Формирование и восстановление резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Порядком применения Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017 № 611-П, введенным в действие приказом от 29.03.2019 № 143-5. Резерв создается в валюте Российской Федерации по балансовым и внебалансовым активам, по которым существует риск потерь, в разрезе отдельных элементов расчетной базы в составе резервов на возможные потери.

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

В целом по Банку резерв формируется ежедневно в размере, определенном в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Порядком применения Положения Банка России № 611-П.

3.9.5. Оценочные резервы в соответствии с МСФО 9

Формирование оценочного резерва осуществляется в соответствии с Методикой расчета оценочных резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

3.10. Учет финансовых обязательств

Под финансовыми обязательствами понимаются операции по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операции по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» с поправками, введенными в действие приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н и приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н.

Методы определения справедливой стоимости финансовых обязательств предусмотрены в Методике определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств ПАО Банк ЗЕНИТ.

Критерии существенности для отражения корректировки при первоначальном признании на «нерыночность» установлены в Порядке отражения по счетам бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, прочим договорам на привлечение денежных средств, операций по выпуску и погашению депозитных сертификатов ПАО Банк ЗЕНИТ (приказ от 29.12.2018 № 1090) (далее – Порядок отражения операций по привлечению денежных средств) и Порядке отражения на счетах бухгалтерского учета операций по выпуску и погашению (оплате) собственных векселей ПАО Банк ЗЕНИТ (приказ от 29.12.2018 № 1090).

Банк классифицирует финансовые обязательства в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Отражение в бухгалтерском учете амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется Банком не реже одного раза в месяц (в последний календарный день месяца) на

отчетную дату, а также на даты полного или частичного возврата, включая досрочный возврат финансового обязательства.

Если срок возврата финансового обязательства с даты привлечения не превышает один год, включая финансовые обязательства, дата возврата которых приходится на другой отчетный год, расчет амортизированной стоимости производится линейным методом.

По финансовым обязательствам, по которым срок возврата превышает один год, применяется метод ЭПС при превышении уровня существенности.

Порядок определения амортизированной стоимости финансовых обязательств аналогичен соответствующим подходам, применяемым по финансовым активам.

Уровень существенности для применения ЭПС при определении амортизированной стоимости финансовых обязательств установлен в соответствующих порядках по бухгалтерскому учету.

Стоимость финансового обязательства, оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств.

Перечень затрат по сделке и уровень существенности для их отражения определены в п. 3.14.4 настоящей Учетной политики.

Стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Процентные расходы по финансовому обязательству ежедневно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

Существенные затраты (в сумме 500 тыс. руб. и более) на балансовых счетах по учету расходов отражаются ежемесячно, в последний календарный день месяца, в части, относящейся к текущему месяцу.

3.11. Учет выпущенных Банком ценных бумаг

3.11.1. Учет выпущенных Банком векселей, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов ведется на балансовых счетах, в зависимости от сроков размещения, в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, а также в соответствии с:

- Условиями выпуска и обращения депозитных сертификатов Банка ЗЕНИТ (внутренние условия), утвержденными Правлением ПАО Банк ЗЕНИТ 15.12.2015;
- Положением о выдаче (выпуске) и обращении простых векселей ПАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом от 07.04.2005 № 126;
- Порядком отражения на счетах бухгалтерского учета операций по выпуску и погашению (оплате) собственных векселей ПАО Банк ЗЕНИТ (приказ от 29.12.2018 № 1090);

3.11.2. При размещении собственных ценных бумаг отражение в бухгалтерском учете производится по номиналу или по цене ниже номинала (в случае дисконтного векселя). Дисконт ежедневно начисляется на расходы в сумме, приходящейся на этот день.

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

По выпущенным ценным бумагам с купонным (процентным) доходом Банк производит начисление денежных сумм, подлежащих выплате в форме процентного (купонного) дохода (обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам) в корреспонденции со счетом по учету расходов, с отражением их на балансе Банка ежедневно. При начислении в расчет принимается величина процентной ставки (купонного дохода) и фактическое число календарных

дней в периоде обращения ценной бумаги либо в периоде, определенном для начисления процентного (купонного) дохода (в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг или внутрибанковскими правилами (при их наличии).

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

3.11.4. При досрочном погашении процентных ценных бумаг излишне начисленные проценты (купоны), начисленные вследствие применения пониженной процентной ставки, списываются в корреспонденции со счетами по учету доходов от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами.

Дисконт по векселям «По предъявлении» отражается ежедневно из расчета срока обращения векселя один год.

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

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

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

В Банке утверждается способ оценки акций, паев, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды, без проведения последующей переоценки.

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».

3.12.2. На счетах участия в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются акции акционерных обществ, контроль над управлением которыми осуществляет Банк или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние. Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н, с поправками, введенными в действие приказом Минфина России № 98н, значительное влияние определяется в соответствии с п. МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия», введенного в действие приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России от 20.07.2017 № 117н.

3.12.3. Вложения в уставный капитал прочих юридических лиц отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале, что соответствует доле Банка в уставном капитале предприятия. Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю,

установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 602 «Прочее участие».

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

3.13. Учет расчетов с подотчетными лицами

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

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

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

3.13.3. Суммы, удержанные за возврат билетов (в случае если сотрудник по каким-либо причинам не может воспользоваться купленным билетом), следует рассматривать как штрафы за нарушение условий хозяйственных договоров с отнесением на счета расходов по символу 48601 «Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям».

Учет представительских расходов осуществляется согласно нормативным документам Банка России по данному вопросу и «Положению о представительских расходах ПАО Банк ЗЕНИТ», введенному в действие приказом от 07.02.2018 № 76.

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

3.14. Учет материальных ценностей

Бухгалтерский учет материальных ценностей осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П и Стандартом по учету основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, утвержденным и введенным в действие приказом от 27.12.2019 № 1402-3 (далее – Стандарт по учету основных средств).

3.14.1. Амортизируемое имущество

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

Основные средства

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 руб. без учета НДС.

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств признается инвентарный объект.

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

- инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями,

- отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций,

- обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

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

Основные средства делятся на следующие группы:

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

Банк принимает следующие критерии существенности при определении ликвидационной стоимости:

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

Если расчетная ликвидационная стоимость по объекту «Недвижимость» составит менее 1 000 тыс. руб., то она считается равной 0.

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

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

Переоцененная стоимость рассчитывается не реже чем один раз в год, при этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем подтверждается наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 руб. без учета НДС.

Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором, являются нематериальными активами.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

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

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

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

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

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

Способ начисления амортизации по нематериальным активам предусматривается в Стандарте по учету основных средств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества), удерживаемое собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется. Виды объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяются в соответствии с пунктом 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость».

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

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

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

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

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

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

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

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности устанавливается не реже чем один раз в год, при этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

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

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, установленных Стандартом учета основных средств. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав 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.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец отчетного года.

Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания, которая определяется:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном для объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов либо отражаются на балансовом счете № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», если их назначение руководством Банка не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода. При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Единица бухгалтерского учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и порядок аналитического учета устанавливается в Стандарте учета основных средств.

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

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

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

3.15. Инвентаризация материальных ценностей и обязательств Банка

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

Проводится инвентаризация:

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

- картотек документов по клиентским и внутрибанковским счетам – не реже одного раза в квартал путем составления проверочных ведомостей остатков на первое число месяца, следующего за отчетным;

- остатков по счетам клиентов, в том числе банков-корреспондентов – ежегодно за последний календарный день года;

- обязательств банка по расчетам с бюджетом – ежегодно при составлении годовой сверки по состоянию на 1 января текущего года (за 31 декабря предыдущего года);

- денежных средств, денежных документов и бланков строгой отчетности – не реже одного раза в квартал и ежегодно по состоянию за 31 декабря;

- дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих остатков на балансовых и внебалансовых счетах – ежегодно по состоянию на 01 ноября отчетного года.

Текущий контроль состояния дебиторской задолженности осуществляется в соответствии с приказом от 19.10.2015 № 567.

3.13.2. Инвентаризация материальных ценностей проводится в обязательном порядке в следующих случаях:

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

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

Инвентаризация проводится комиссией, назначенной приказом по Банку. Компетенция, обязанности и полномочия постоянно действующей инвентаризационной комиссии Банка определены Регламентом работы постояннодействующей инвентаризационной комиссии ПАО Банк ЗЕНИТ в действующей редакции.

Результаты инвентаризации оформляются актами инвентаризации.

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

3.15.3. Порядок списания с баланса Банка нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности регулируется разделом 10 Порядка применения Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П.

Порядок списания с баланса безнадежной для взыскания прочей задолженности осуществляется в соответствии с Порядком применения Положения Банка России № 611-П.

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

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

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

3.16. Учет доходов/расходов и финансовых результатов деятельности Банка

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

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

3.16.2. Принципы признания доходов/расходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п. 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенного в действие приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», с поправками, введенными в действие на территории РФ приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н, приказом Минфина России от 14 сентября 2016 года № 156н, приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

3.17. Начисление расходов/ доходов по привлеченным (размещенным) Банком денежным средствам

3.17.1. Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы), а также доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

3.17.2 Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете (остаток на ссудном, депозитном счете, на расчетном (текущем) счете или корреспондентском счете и т.д.) на начало операционного дня начиная со дня, следующего за днем размещения (привлечения) средств, до дня возврата включительно.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон. По договорам, заключенным с клиентами – нерезидентами юридическими лицами в соответствии с законодательством страны их местонахождения, может указываться любая устраивающая стороны база начисления процентов (360, 365 или 366 дней соответственно).

Начисленные процентные расходы/ доходы подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка ежедневно.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на дату

первоначального признания, отражаются в отчете о финансовых результатах с применением метода дисконтирования при превышении установленных уровней существенности.

Дисконтирование – расчет дисконтированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

В качестве ставки дисконтирования применяется эффективная процентная ставка (ЭПС), рассчитываемая способом подбора наименьшего положительного значения, являющегося корнем следующего уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1+i)^t} = 0, \text{ где}$$

i – определяемое значение ЭПС;

t – (дата k -го денежного потока-дата начального денежного потока) / 365;

ДП $_k$ – величина k -го денежного потока;

m – количество денежных потоков.

При расчете ЭПС используются ожидаемые потоки денежных средств и ожидаемый срок обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренные договором.

Уровни существенности между амортизированной стоимостью размещенных/привлеченных средств, рассчитанной линейным методом, и амортизированной стоимостью, рассчитанной методом ЭПС, установлены в соответствующих порядках по бухгалтерскому учету.

К финансовым активам и финансовым обязательствам сроком «до востребования», а также срок погашения (возврата) которых составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, при расчете амортизированной стоимости применяется линейный метод.

3.17.3. Если проценты за пользование кредитом поступили в Банк в сумме, большей, чем предусмотрено условиями договора, и ее возврат по условиям договора не предусмотрен, то излишне перечисленная сумма, приходящаяся на текущий месяц, относится на счет доходов (через начисление), а сумма, приходящаяся на последующие месяцы, отражается в корреспонденции со счетами по учету расчетов по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам.

3.17.4. Комиссионные доходы/ расходы

3.17.4.1. В расчет ЭПС могут включаться комиссионные доходы и (или) комиссионные расходы, затраты по сделке, а также все прочие премии и скидки, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива/ обязательства.

При оценке финансовых активов и (или) финансовых обязательств по дисконтированной стоимости происходит распределение таких комиссионных доходов и (или) комиссионных расходов, вознаграждения, затрат по сделке, премий и скидок, включенных в расчет ЭПС, в течение ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств.

Соответствующие суммы доходов/расходов в виде комиссионного вознаграждения, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива/ обязательства и включенные в расчет ЭПС, независимо от уровня существенности отражаются в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств (расчетов по прочим операциям), исходя из общей суммы рассчитанного вознаграждения, с отнесением на балансовые счета по учету доходов/расходов ежедневно исходя из ожидаемого срока погашения финансового актива/ возврата обязательства.

3.17.4.2. Полученные или подлежащие уплате комиссионные вознаграждения по банковским операциям, непосредственно не связанные с приобретением или выбытием финансовых активов или обязательств, одновременно относятся на соответствующие счета доходов/ расходов в дату получения/ оплаты, как правило, в составе операционных доходов/ расходов.

Аналогичным образом отражаются разовые (единовременные) комиссии, не относящиеся к указанным в п. 3.17.4.1, а также комиссии за годовое обслуживание банковской карты и другие подобные комиссии, относящиеся к будущим отчетным периодам, но суммы по которым несущественны (менее 500 тыс. руб.).

Доходы/ расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного/ уплаченного или причитающегося к получению/ уплате комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Указанный подход применяется к отражению доходов/ расходов (в том числе затрат), имевших место после даты признания актива/ обязательства (сумма по которым определяется в соответствии с условиями договора после даты признания), или в случае несущественности суммы. Банк единовременно отражает их на балансовых счетах по учету доходов/ расходов в день уплаты, или в дату, подтвержденную иными первичными учетными документами.

Затраты по сделке/ прочие доходы/ расходы по ФА/ ФО в сумме менее 500 тыс. руб. признаются Банком несущественными за исключением комиссионных доходов, относимых к прочим расходам, являющихся процентным доходом и включаемых в ЭПС.

Установленный уровень существенности затрат, прочих доходов/ расходов принимается для всех размещенных / привлеченных средств (в том числе по приобретенным правам требования).

3.17.4.3. При отражении расчетов по агентским вознаграждениям Банк исходит из того, связаны ли эти расчеты с приобретением или выбытием финансовых активов или обязательств в соответствии с условиями заключенных договоров на размещение/ привлечение денежных средств.

Доходы Банка по агентским договорам по вознаграждениям от третьих лиц за предоставление Банком услуг по оформлению договоров на услуги третьих лиц, как-то: договоров страхования жизни/ имущества, услуг по оформлению налогового вычета и т.п., которые не связаны по условиям с договорами на размещение/ привлечение денежных средств, в дату получения денежных средств/ в дату оказания услуги зачисляются на счета прочих операционных доходов и не учитываются при расчете эффективной процентной ставки по финансовым активам и обязательствам.

Аналогичный подход применяется при отражении расходов, уплачиваемых Банком агентам за привлечение клиентов, с которыми Банк заключает кредитные договоры. Расчеты по агентским договорам как правило производятся по итогам месяца в месяце, следующем за оказанием услуги, зависят от количества привлеченных клиентов, и отражаются единовременно по счетам прочих операционных расходов.

3.17.4.4. В Банке утверждается порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов от выполнения работ (оказания услуг), исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг), в последний календарный день месяца, в том числе, когда оплата производится не ежемесячно, либо, когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца. При этом причитающийся к получению комиссионный доход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям/ прочими дебиторами и кредиторами.

По хозяйственным операциям указанный подход применяется к переводам денежных средств за абонентскую плату, суммам страховых взносов по страхованию имущества Банка, суммам, уплаченным за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу, за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи.

3.17.4.5. Существенные суммы (500 тыс. руб. и более) комиссионного вознаграждения, перечисленные авансом за период более одного месяца, до признания их доходом (до факта оказания услуги) в бухгалтерском учете отражаются на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» с отнесением на счета доходов в том месяце, к которому они относятся. Аналогичным

образом отражаются излишне или досрочно перечисленные суммы комиссионного вознаграждения, непосредственно не связанные с операциями по размещению/ привлечению денежных средств.

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

3.17.4.7. Учет доходов и расходов текущего года осуществляется на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса за 31 декабря года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года». Дальнейшее отражение событий после отчетной даты производится в соответствии с Главой 3 Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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

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

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

3.18. Расчеты с бюджетом

3.18.1. Расчеты по налогу на прибыль

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

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

Уплата авансовых платежей и налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, производится Головным офисом по месту учета Головного офиса Банка, а также по месту учета обособленных подразделений.

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

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

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

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

3.18.2. Расчеты по налогу на добавленную стоимость

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

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

- ◆ НДС от реализации товаров, работ, услуг, в том числе при получении авансов;
- ◆ НДС по посредническим услугам;
- ◆ НДС по безвозмездно переданным работам, услугам.

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

Аналитический учет по счету № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» ведется:

- ◆ На л/счете «НДС начисленный» – в разрезе НДС начисленного только по видам монет, по материальным ценностям и услугам производственного и непроизводственного назначения, по контрактам с нерезидентами. По мере оплаты полученных товаров (работ, услуг) в дату фактической оплаты денежных средств суммы НДС начисленного подлежат отражению на соответствующих лицевых счетах, открытых на балансовом счете 70606.

- ◆ На л/счет «НДС уплаченный», на котором отражаются суммы НДС по фактически полученным товарам (работам) услугам в даты оплаты.

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

3.18.3. Расчеты по прочим налогам

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

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

3.19. Условные обязательства некредитного характера

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

К таким событиям относятся, не ограничиваясь ими:

- не урегулированные на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке споры, а также не завершенные на отчетную дату судебные разбирательства, в которых Банк выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- не разрешенные на отчетную дату разногласия по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

- продажа или прекращение какого-либо направления деятельности Банка, закрытие подразделения Банка или его перемещение в другой регион на основании произведенных Банком расчетов, если в этом случае возникают обязательства перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками в связи с их предстоящим увольнением.

В этих случаях на счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» отражаются следующие существенные суммы:

- суммы, предъявленные в результате решения досудебных споров или по результатам судебных разбирательств при обстоятельствах, изложенных в буллите 1 п. 3.19.1 Учетной политики;
- суммы предъявленной к оплате неустойки/пеней/штрафов;
- стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц при обстоятельствах, изложенных в буллите 3 п. 3.19.1 Учетной политики.

3.19.2. Критерий существенности при отражении сумм по счету условных обязательств некредитного характера устанавливается в размере 1% от собственных средств (капитала) Банка.

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

3.20. Операции доверительного управления

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

Также Банком проводятся операции по доверительному управлению с учреждением Общих фондов банковского управления (ОФБУ) и по отдельным договорам. Данные операции регламентируются Регламентом взаимодействия подразделений при проведении операций доверительного управления Общими фондами банковского управления ПАО Банк ЗЕНИТ (приказ от 11.04.2018 № 255) (далее – Регламент проведения собственных операций с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами).

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

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

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

3.20.2. Списание ценных бумаг со счетов доверительного управления производится по методу ФИФО.

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

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

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

Формирование финансового результата, полученного в результате доверительного управления и по ОФБУ, осуществляется ежедневно в конце операционного дня путем закрытия счетов доходов/расходов по доверительному управлению на счет «Прибыль по доверительному

управлению». В случае образования по счету дебетового остатка, он переносится на счет «Убыток по доверительному управлению».

3.20.4. Банк может выступать также учредителем управления.

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

3.21. Операции с иностранной валютой

3.21.1. Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой определяется Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П, а также другими нормативными документами Банка России.

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

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

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

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

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

Переоценка иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю не устанавливаются Банком России, производится один раз в год за 31 декабря года, с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса и курса иностранной валюты к доллару США, представленные в информационной системе Reuters\Bloomberg на дату, предшествующую дате определения курса. В отношении клиринговой валюты, официальный курс которой по отношению к рублю устанавливается Банком России, применяется курс, установленный Банком России. В отношении клиринговой валюты, официальный курс которой по отношению к рублю не устанавливается Банком России, применяется курс соответствующей базовой валюты, установленной Банком.

3.21.3. Учет операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П и Регламенте проведения и бухгалтерского учета операций с клиентами по покупке-продаже иностранной валюты в ПАО Банк ЗЕНИТ/филиалах ПАО Банк ЗЕНИТ в действующей редакции.

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

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

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

либо на счетах по учету расходов (доходов) от выполненных работ (оказания услуг) в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.

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

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

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

3.22. Аренда

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды Банком как Арендатором, так и Арендодателем осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды в ПАО Банк ЗЕНИТ (приказ от 27.12.2019 № 1408-5) (далее – Положение об аренде).

Принципы признания, классификации, оценки, представления и раскрытия информации об аренде Банком как Арендатором, так и Арендодателем осуществляются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие Приказом Минфина от 11.06.2016 № 111н (далее МСФО (IFRS) 16) и определены в Положении об аренде.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Банком-Арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. 24 МСФО (IFRS) 16, арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пп. 27 и 28 МСФО (IFRS) 16.

Классификация договоров аренды у Банка-Арендодателя в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами 62 – 64 МСФО (IFRS) 16 и определена в Положении об аренде. Классификация договоров аренды здания и земельного участка в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами B55 – B57 МСФО (IFRS) 16.

4. Хранение документов и баз данных

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

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

Оригиналы действующих договоров, юридические дела действующих клиентов хранятся в соответствии с Регламентом организации оперативного хранения документов в ПАО Банк ЗЕНИТ от 14.08.2019 № 1-Р, утвержденным Председателем Правления Банка.

Порядок передачи/выдачи документов в/из архив(-а) определяется Правилами работы архива ПАО Банк ЗЕНИТ, введенными в действие приказом от 03.03.2017 № 124.

5. Заключительные положения

Указанные в настоящей Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются с 01.01.2020.

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