

Приложение
к приказу Президента
ПАО КБ «УБРИР»
от 25.12.2015 № 1619

УТВЕРЖДАЮ
Президент ПАО КБ «УБРИР»

_____ А.Ю. Соловьев
25.12.2015

**Учетная политика
Публичного акционерного общества
«Уральский банк реконструкции и развития»**

Стандарты бухгалтерского учета

Учетная политика 4

1. Общие положения. 4
2. Организационно-технический аспект. 5
 - 2.1. Организация бухгалтерского учета Банка. 5
 - 2.2. Порядок внутреннего контроля за совершаемыми операциями. 5
 - 2.3. Порядок документооборота и технологии обработки информации. 5
 - 2.4. Порядок осуществления расчетов и документооборота с филиалами и Офисами Банка. 6
 - 2.5. Порядок формирования документов аналитического и синтетического учета. 7
 - 2.6. Особенности формирования отдельных документов и регистров учета. 8
3. Методологические аспекты. 11
 - 3.1. Особенности осуществления безналичных расчетов. 11
 - 3.2. Порядок проведения документарных операций. 11
 - 3.3. Учет операций по привлечению, размещению (предоставлению) денежных средств, порядок расчета сумм обеспечения по размещенным средствам. 11
 - 3.3.1. Учет операций по размещению (предоставлению) денежных средств. 11
 - 3.3.2. Учет операций по привлечению денежных средств. 13
 - 3.3.3. Порядок учета операций на межбанковском рынке. 14
 - 3.3.4. Порядок расчета сумм поручительства по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам. 14
 - 3.3.5. Особенности учета принятого и переданного обеспечения по размещенным и привлеченным денежным средствам (кроме поручительства). 15
 - 3.3.6. Порядок учета предоставленных Банком гарантий 15
 - 3.4. Учет операций с иностранной валютой. 16
 - 3.5. Учет операций с драгоценными металлами. 16
 - 3.6. Учет вложений Банка в ценные бумаги (кроме векселей). 16
 - 3.6.1. Основные операции с ценными бумагами. 16
 - 3.6.2. Учет операций РЕПО. 17
 - 3.6.3. Учет операций репо в репо. 18
 - 3.6.4. Учет операций Банка с выпущенными облигациями. 18
 - 3.6.5. Учет депозитарных операций с ценными бумагами. 18
 - 3.7. Учет операций Банка с векселями. 19
 - 3.7.1. Учет операций Банка с собственными векселями. 19
 - 3.7.2. Учет операций Банка с векселями сторонних эмитентов. 19
 - 3.8. Учет хозяйственных операций. 19
 - 3.8.1. Учет основных средств. 19
 - 3.8.2. Учет текущей аренды имущества 20
 - 3.8.3. Нематериальные активы 21

- 3.8.4. Учет материальных запасов 22
- 3.8.5. Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. 22
- 3.8.6. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи. 23
- 3.8.7. Учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. 23
- 3.9. Учет операций по формированию резервов на возможные потери 24
 - 3.9.1 Учет операций по формированию РВПС. 24
 - 3.9.2. Учет операций по формированию РВПА. 25
 - 3.9.3. Учет операций по использованию РВП и учету задолженности, признанной нереальной для взыскания и списанной с баланса Банка. 25
- 3.10. Метод признания доходов и расходов банка. Формирование и распределение прибыли банка. 25
 - 3.10.1. Признание доходов и расходов банка. 25
 - 3.10.2. Формирование финансового результата, распределение прибыли. 27
- 3.11. Учет производных финансовых инструментов и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки), на счетах главы «Г». 27
- 3.12. Учет производных финансовых инструментов. 28
- 3.13. Учет условных обязательств некредитного характера и резервов - оценочных обязательств некредитного характера. 29
- 3.14. Учет отложенного налога на прибыль. 30
- 3.15. Обратный выкуп уступленных прав требования. 30
- 4.Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты 31

Учетная политика

1. Общие положения.

1.1. Основными целями Учетной политики Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее - Банк) являются:

формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности;

ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования банком материальных и финансовых ресурсов;

выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;

использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

1.2. Учетная политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими организацию и ведение бухгалтерского учета, в т.ч.:

Гражданский кодекс Российской Федерации (далее по тексту – ГК РФ);

Налоговый кодекс Российской Федерации (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту – НК РФ);

Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402–ФЗ (с изменениями и дополнениями);

Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (с изменениями и дополнениями);

Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П (далее по тексту – Правила бухгалтерского учета),

иные законодательные акты Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

1.3. Оценка активов и обязательств.

1.3.1. Особенности отражения активов.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в зависимости от типа операции активы оцениваются (переоцениваются) либо по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

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»

– 602 «Прочее участие».

1.3.2. Особенности отражения обязательств.

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

1.4. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, фактов хозяйственной жизни и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2. Организационно-технический аспект.

2.1. Организация бухгалтерского учета Банка.

2.1.1. За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Президент Банка.

За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности ответственность несет Главный бухгалтер Банка, который:

- обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации и указаниям Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ);
- осуществляет общий контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера Банка по документальному оформлению операций (в том числе при их хранении в электронном виде) и представлению необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

2.2. Порядок внутреннего контроля за совершаемыми операциями.

2.2.1. В Банке осуществляется постоянный текущий и последующий контроль (в том числе с использованием ЭЦП) за отражением операций на счетах бухгалтерского учета, своевременным и полным формированием баланса, документов аналитического и синтетического учета, бухгалтерской отчетности.

2.2.2. Организация последующего контроля возлагается на главного бухгалтера Банка (филиала) и руководителей подразделений Банка.

Текущий контроль осуществляется руководителями соответствующих подразделений при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Функции контролера могут быть возложены на отдельных сотрудников подразделения с закреплением указанных функций в должностной инструкции и утверждением в установленном порядке образца подписи контролирующего работника и карты доступа ЭЦП (при необходимости).

2.2.3. Исправление ошибочных записей, выявленных в регистрах бухгалтерского учета, производится в соответствии с действующей Учетной политикой.

2.2.4. Текущий контроль за оформлением бухгалтерских и кассовых документов, наличием всех необходимых подписей возлагается на руководителей подразделений, в чьи обязанности входит обработка проводимых Банком операций и их отражение в балансе Банка.

2.3. Порядок документооборота и технологии обработки информации.

2.3.1. Документооборот в Банке, а также технология обработки информации организуются и осуществляются в соответствии со следующими документами:

настоящим разделом Учетной политики;

Регламентом организации документооборота и формирования бухгалтерских документов дня банка

графиком работ по закрытию операционного дня и формированию баланса банка;

графиком подписания ЭЦП документов дня банка при закрытии операционного дня

внутрибанковскими документами, определяющими порядок проведения отдельных банковских операций и фактов хозяйственной жизни.

2.3.2. Продолжительность операционного времени по обслуживанию клиентов Банка - юридических и физических лиц, а также осуществлению расчетов по корреспондентским счетам устанавливается приказами Президента Банка и закрепляется в действующих договорах.

2.3.3. Применение указанных в п. 2.3.1. документов обеспечивает следующее:

распорядительные документы клиентов, поступающие в подразделения Банка в операционное время подразделения (в том числе поступающие из филиалов), оформляются и отражаются по счетам бухгалтерского учета в этот же день;

распорядительные документы клиентов, поступающие в подразделения Банка по окончании операционного времени подразделения, при отсутствии иных соглашений (отраженных в условиях договоров и / или тарифах) отражаются по счетам на следующий рабочий день; при этом порядок приема документов по окончании операционного времени определяется Банком и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов;

распорядительные документы, поступающие от структурных подразделений Банка в учетно-операционные подразделения в установленное время приема внутрибанковских распоряжений, отражаются по соответствующим счетам в дату проведения операции, указанной в распоряжении. Если дата не указана, то операции отражаются в бухгалтерском учете в более позднюю дату из двух дат: даты составления распоряжения и даты поступления распоряжения в подразделение;

денежная наличность и ценности, поступившие в кассу Банка от клиентов во время работы кассы, отражаются по соответствующим счетам в день такого поступления; при этом не допускается прием денежной наличности и ценностей во время, отличное от установленного времени работы кассы

денежная наличность и ценности, поступившие в кассу Банка от инкассаторских подразделений, отражаются по соответствующим счетам в порядке, установленном соответствующим разделом Учетной политики.

2.4. Порядок осуществления расчетов и документооборота с филиалами и Офисами Банка.

2.4.1. Осуществление расчетов и документооборота с филиалами и Офисами Банка, а также контроль за осуществляемыми операциями производится в соответствии с требованиями, установленными:

Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в части порядка осуществления перевода денежных средств по счетам внутрибанковских требований и обязательств между подразделениями Банка);

настоящим разделом Учетной политики;

Регламентом организации документооборота и формирования бухгалтерских документов дня банка;

Графиком работ по закрытию операционного дня и формированию баланса банка;

внутрибанковскими документами, определяющими порядок осуществления расчетов и документооборота между структурными подразделениями Банка при проведении отдельных банковских и хозяйственных операций.

2.4.2. Счета учета внутрибанковских требований и обязательств.

2.4.2.1. Для осуществления расчетных операций между филиалами и головным банком в балансах соответствующих структурных подразделений открываются следующие счета учета внутрибанковских требований и обязательств:

для учета внутрибанковских обязательств головного банка (филиала) перед филиалом (головным банком) по суммам переводов клиентов, перечисленных по назначению – лицевые счета балансового счета № 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов»;

для учета внутрибанковских требований головного банка (филиала) перед филиалом (головным банком) по суммам переводов клиентов, зачисленных по назначению – лицевые счета балансового счета № 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов»;

для учета обязательств головного банка (филиала) перед филиалом (головным банком) по операциям, связанным с распределением активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества внутри кредитной организации – лицевые счета балансового счета № 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»;

для учета требований головного банка (филиала) перед филиалом (головным банком) по операциям, связанным с распределением активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества внутри кредитной организации - лицевые счета балансового счета № 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

2.4.3. Расчетные операции по счетам учета внутрибанковских требований и обязательств осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства в сводном ежедневном балансе остатков и оборотов денежных средств на следующих парах счетов:

30301 и 30302;

30305 и 30306.

Неравенство оборотов по указанным счетам допускается только при совершении исправительных бухгалтерских проводок по счетам учета внутрибанковских требований и обязательств.

2.5. Порядок формирования документов аналитического и синтетического учета.

2.5.1. Виды документов аналитического и синтетического учета.

2.5.1.1. В Банке (филиалах) формируются следующие регистры и документы:

а) документы аналитического учета:

- лицевые счета;
- ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам;

б) документы синтетического учета:

- ежедневная оборотная ведомость;
- ежедневный баланс;
- отчет о финансовых результатах.

в) прочие документы:

- бухгалтерский журнал;
- кассовый журнал (по приходу и по расходу);
- ведомость открытых (закрытых) за текущий день счетов;
- сводные документы (сводные платежные поручения, сводные платежные требования);
- книга регистрации счетов.

2.5.1.2. Указанные регистры и документы формируются по следующим разделам бухгалтерского баланса:

- раздел «А» - балансовые счета;
- раздел «Б» - счета доверительного управления;
- раздел «В» - внебалансовые счета;

- раздел «Г» - счета по учету требований и обязательств по ПФИ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки);

- раздел «Д» - счета депо.

2.6. Особенности формирования отдельных документов и регистров учета.

2.6.1. Особенности формирования бухгалтерского баланса.

2.6.1.1. Ежедневный бухгалтерский баланс.

Бухгалтерский баланс формируется головным банком и филиалами за каждый календарный день.

2.6.1.2. Бухгалтерский баланс за нерабочие дни (кроме отчетных дат).

Под **нерабочими днями** понимаются официально установленные выходные и нерабочие праздничные дни, а также рабочие дни, на которые осуществлен перенос выходного дня при совпадении выходного и нерабочего праздничного дня.

Под **нерабочими днями Банка** понимаются дни, в которые в соответствии с установленным графиком работы структурных подразделений Банка отдельные структурные подразделения / все подразделения не работают с клиентами / группами клиентов и, соответственно, не отражают в бухгалтерском балансе Банка операции по счетам всех клиентов / групп клиентов.

В нерабочие дни Банка (при необходимости) осуществляются следующие операции:

- переоценка остатков средств на балансовых и внебалансовых счетах, связанная с изменением курса валют по отношению к российскому рублю и/или при изменении учетной цены драгоценных металлов - в день изменения курса (цены) при закрытии операционного дня;

- инкассирование денежной выручки клиентов головного банка и филиалов за нерабочие дни, при этом проинкассированная выручка в день ее пересчета зачисляется на счет клиента;

- погашение задолженности клиентов - юридических лиц по кредитным договорам (в т.ч. «овердрафт») из сумм проинкассированной в выходные дни выручки либо из сумм, внесенных в нерабочие дни физическими лицами на счета юридических лиц – получателей платежей, если такое погашение предусмотрено условиями договоров;

- возмещение по платежам, осуществленным в нерабочие дни через банкоматы филиалов – операции по возмещению осуществляются головным банком в балансе за дни проведения соответствующих операций (согласно выписке по операциям банкоматов, в т.ч. полученной от филиала);

- начисление процентов по банковским операциям (в т.ч. по расчетным операциям, кредитным, депозитным, операциям с ценными бумагами и иным) в соответствии с условиями заключенных договоров и при соблюдении установленных принципов начисления процентов по банковским операциям.

Начисление процентов осуществляется по тем договорам, условия которых предполагают обязательный расчет процентов на внутримесячные даты (напр., в целях причисления сумм к счетам клиентов) вне зависимости от совпадения даты такого расчета с нерабочим днем.

- начисление пени (штрафов, неустоек), расчет которых в соответствии с решением суда осуществляется по установленной в решении ставке до определенной судебным решением даты;

- урегулирование резерва на возможные потери (сформированного как по задолженности, приравненной к ссудной, так и по задолженности по прочим активам).

Распоряжением Главного бухгалтера Банка может быть установлен иной порядок формирования балансов за нерабочие дни Банка.

2.6.1.3. Бухгалтерский баланс на отчетную дату (кроме 1 января).

Под **отчетной датой** понимается 1 число каждого месяца.

По состоянию на отчетную дату подразделения Банка формируют все необходимые бухгалтерские операции, предусмотренные нормативными документами Банка России.

В частности, в день, предшествующей отчетной дате (не позднее последнего дня месяца), осуществляются следующие операции:

- начисление процентов по всем банковским операциям и их отражение на соответствующих счетах учета начисленных процентов;
- урегулирование резерва на возможные потери (сформированного как по задолженности, приравненной к ссудной, так и по задолженности по прочим активам) в т.ч.:
 - корректировка размера резерва по индивидуальным ссудам (активам) и по ссудам (активам), включенным в портфели однородных ссуд (требований);
 - корректировка размера резерва в связи с изменением курса валют и/или суммы требований / обязательств, а также суммы обеспечения 1-2 категории качества, выраженного в иностранной валюте (драгоценном металле);
- начисление пени (штрафов, неустоек), расчет которых в соответствии с решением суда осуществляется по установленной в решении ставке до определенной судебным решением даты;

В случае совпадения последнего календарного дня месяца с нерабочим днем Банка (выходным днем), в балансе Банка за последние календарные дни месяца дополнительно отражаются операции, предусмотренные п. 2.6.1.2 настоящего раздела Учетной политики.

2.6.1.4. Бухгалтерский баланс на 1 января.

2.6.1.4.1. До формирования баланса по состоянию на 1 января соответствующими подразделениями Банка осуществляются следующие предварительные операции:

- сверка с клиентами (контрагентами) и урегулирование обязательств и требований по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки);
- проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств выданных подотчет, сумм недостач денежных средств и других ценностей, принятие мер к возврату подотчетными лицами денежных средств;
- урегулирование дебиторской и кредиторской задолженности клиентов (контрагентов) по лицевым счетам балансовых счетов 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», закрепленным за подразделением;
- сверка дебиторской задолженности (осуществляется при наличии остатка по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01 января и оформляется двусторонними актами);
- урегулирование и минимизация сумм, отраженных на счетах до выяснения;

2.6.1.4.2. В течение января (либо в иные сроки, установленные соответствующими внутрибанковскими порядками) осуществляются следующие операции:

- в срок до первого рабочего дня января – формирование выписок из лицевых счетов по счетам клиентов (юридических и физических лиц (если это предусмотрено договором), индивидуальных предпринимателей, кредитных организаций) с остатками по состоянию на 01 января;

Выписки формируются по счетам, открытым в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, в драгоценных металлах, по расчетным, текущим, корреспондентским, накопительным, депозитным счетам, счетам учета текущей и просроченной ссудной задолженности клиентов, начисленных и просроченных процентов, факторинговых и лизинговых операций и др.

- выдача клиентам указанных выписок;
- сверка остатков на корреспондентских счетах в РКЦ и счетах по учету ФОР (как балансовых, так и внебалансовых) – производится на основании выписок (РКЦ) в первый рабочий день.

3. Методологические аспекты.

3.1. Особенности осуществления безналичных расчетов.

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора корреспондентского счета (субсчета), генерального соглашения или иного, имеющего юридическую силу документа. При осуществлении расчетов в иностранной валюте с участием зарубежных банков-корреспондентов учитываются особенности международной практики.

При зачислении средств на корреспондентский счет Банка (филиала) и невозможности отражения их тем же днем по счетам клиентов Банка (филиала) формируется бухгалтерская проводка по счетам № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» и № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России».

Суммы, отраженные на счете № 30223, не позднее следующего рабочего дня должны быть либо проведены по счетам клиентов на основании расчетных и иных документов и приложений к выписке, по которым идентифицируется получатель денежных средств, либо перечислены в адрес клиентов с использованием корреспондентских счетов ЛОРО, НОСТРО и счетов учета внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов, либо зачислены на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета, до выяснения.

3.2. Порядок проведения документарных операций.

Учетная политика Банка в отношении документарных операций основана на соблюдении требований Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

При работе с аккредитивами согласно Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов, Банк считает сообщение о выпуске аккредитива (например, SWIFT-сообщение формата MT700) офертой, принимаемой (выпускаемой) банком-контрагентом.

В целях бухгалтерского учета сообщение о выпуске аккредитива применяется для определения сторон по аккредитиву.

3.2.1. Банк осуществляет операции со следующими видами аккредитивов:

- а) покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- б) отзывные и безотзывные (в том числе подтвержденные).

Вознаграждение Банка за осуществление документарных операций (части операций) рассчитывается и удерживается с клиентов в порядке, установленном действующими Тарифами либо соглашениями с клиентами.

Учет полученных Банком поручительств и иного обеспечения осуществляется в порядке, изложенном в соответствующих разделах настоящей Учетной политики.

3.3. Учет операций по привлечению, размещению (предоставлению) денежных средств, порядок расчета сумм обеспечения по размещенным средствам.

3.3.1. Учет операций по размещению (предоставлению) денежных средств.

3.3.1.1. Нормативные документы

Учетная политика Банка в отношении операций по размещению денежных средств формируется с учетом требований Положения (-ий) и иных внутрибанковских документов Банка, регламентирующего (-их) порядок осуществления ПАО КБ «УБРиР» операций кредитования юридических и физических лиц (далее – внутрибанковское положение).

3.3.1.2. Порядок учета предоставленных кредитов.

Ведение аналитического учета по кредитам, предоставленным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам осуществляется в локальных программах. Размещение денежных средств в иностранной валюте осуществляются в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России по валютному регулированию и валютному контролю.

3.3.1.3. Порядок определения балансовых счетов для учета предоставленных кредитов.

Расчет срока любого типа кредита для определения балансового счета второго порядка осуществляется исходя из фактического количества календарных дней пользования предоставленным кредитом, начиная со дня, следующего за днем предоставления кредита, по установленный договором день его погашения включительно.

Срочные кредиты и транши по кредитным линиям, предоставленные на один календарный год и заканчивающиеся в соответствующее (по дате первой выдачи) месяц и число года, следующего за годом выдачи, отражаются на лицевом счете со сроком «от 181 дня до 1 года».

3.3.1.4. Порядок расчета процентов, пеней, комиссий. Основания для прекращения начисления процентов.

3.3.1.4.1. Расчет процентов за пользование денежными средствами.

3.3.1.4.1.1. Проценты по размещенным денежным средствам начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. В ситуации, когда кредит предоставляется в виде кредитных линий, при этом по двум и более траншам предусмотрены различные процентные ставки, проценты по размещенным средствам начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу в разрезе траншей.

Расчет процентов осуществляется с использованием формулы простых процентов, если иное не предусмотрено условиями договора (соглашения).

3.3.1.4.1.2. Исчисление срока для начисления текущих (не просроченных) процентов осуществляется:

по текущей задолженности - начиная со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день фактического погашения суммы основного долга включительно / по день вынесения задолженности (ее части) на счета по учету просроченной задолженности включительно;

по просроченной задолженности – начиная со дня, следующего за днем возникновения просроченной задолженности по основному долгу по день фактического погашения суммы просроченной задолженности включительно.

При непогашении текущих процентов в срок, установленный договором, в последний день этого срока при закрытии операционного дня банка осуществляются бухгалтерские проводки по переносу начисленных текущих процентов на счет по учету просроченных процентов.

3.3.1.4.2. Расчет и бухгалтерский учет комиссионного вознаграждения.

Комиссионное вознаграждение рассчитывается средствами используемых программных модулей (иных программных продуктов) в ежедневном режиме. В сроки, установленные Тарифами (либо договором, действующей Учетной политикой), неуплаченные суммы комиссионного вознаграждения отражаются в бухгалтерском балансе банка на лицевом счете «Требования по получению комиссионного вознаграждения» балансового счета 47423 «Требования по прочим операциям» в корреспонденции со счетом доходов с соответствующим символом ОФР до момента ее погашения либо списания за счет сформированных резервов на возможные потери.

3.3.1.5. Порядок погашения задолженности.

3.3.1.5.1. Порядок определения очередности погашения требований Банка к клиенту.

Очередность погашения требований банка к клиенту устанавливается соответствующим договором либо иным соглашением сторон.

Очередность погашения задолженности клиентов перед Банком определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и утвержденными внутрибанковскими документами.

Суммы, начисленные за пользование денежными средствами Банка вследствие их неправомерного удержания (ст.395 ГК РФ) признаются штрафами и подлежат погашению в очередности, законодательно установленной для погашения штрафов и пеней.

3.3.1.5.2. Уплата процентов.

Уплата клиентом начисленных процентов по кредитам 1-3 категорий качества, а также по ссудам, объединенным в ПОС, отражается в корреспонденции со счетами 47427 «Требования по получению процентов» и 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

Полученные проценты по кредитам 4-5 категорий качества относятся в доходы Банка (балансовый счет 70601 «Доходы») в день их фактического получения банком по символу 111.. «Процентные доходы по предоставленным кредитам» ОФР. При наличии по указанным размещенным средствам непогашенных сумм процентов, ранее признанных банком и отраженных на балансовых счетах 47427 (459), в первую очередь осуществляется погашение процентов, отраженных на указанных балансовых счетах.

Гашение процентов, осуществленное заемщиком ранее установленной договором даты (авансом), при условии, что даты начала и окончания расчетного периода приходятся на один календарный год, отражается по счетам учета начисленных процентов либо по счету доходов в день поступления средств.

3.3.1.6. Учет списанной с баланса нереальной для взыскания задолженности.

Списание нереальной для взыскания задолженности с баланса банка и ее дальнейший учет осуществляется в соответствии с разделом «Учет операций по формированию резервов на возможные потери» настоящей Учетной политики.

3.3.2. Учет операций по привлечению денежных средств.

3.3.2.1. Нормативные документы

Учетная политика Банка в отношении операций по привлечению денежных средств формируется с учетом требований Положения (-ий) Банка, регламентирующего (-их) порядок осуществления ПАО КБ «УБРиР» депозитных (вкладных) операций с юридическими и физическими лицами (далее – внутрибанковское положение).

3.3.2.2. Порядок учета привлеченных денежных средств

Ведение аналитического учета по депозитам (вкладам) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц осуществляется в локальных программах.

Привлечение денежных средств в иностранной валюте осуществляется в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России по валютному регулированию и валютному контролю.

3.3.2.3. Порядок начисления процентов

Проценты на привлеченные денежные средства начисляются банком на остаток денежных средств по вкладу (депозиту), учитываемый на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Расчет процентов осуществляется с использованием формулы простых процентов, если соответствующим договором (соглашением) не предусмотрено иное.

Исчисление срока для начисления процентов осуществляется начиная со дня, следующего за днем поступления средств в депозит (вклад), по день возврата средств вкладчику либо списания суммы со счета вкладчика по иным основаниям включительно.

В случае если за отдельный день бухгалтерский баланс банка не формируется (нерабочий день), начисление процентов за указанный день и их отражение осуществляется в балансе дня, следующего за нерабочим днем. По состоянию на 1 число каждого месяца (отчетная дата) в балансе банка отражаются все проценты, начисленные и не уплаченные (не полученные) до отчетной даты включительно.

3.3.2.4. Порядок выплаты начисленных процентов

Выплата Банком начисленных процентов осуществляется в соответствии с условиями депозитного договора (договора банковского вклада), при этом проценты, начисленные и отраженные на счетах 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» и 47426 «Обязательства по уплате процентов», перечисляются на счет клиентов с указанных счетов. Сумма процентов, выплачиваемая Банком в соответствии с условиями договора в последний рабочий день месяца за предстоящие выходные дни, перечисляется клиенту в корреспонденции со счетами расходов Банка (балансовый счет 70606 «Расходы») по соответствующим символам ОФР.

3.3.3. Порядок учета операций на межбанковском рынке.

3.3.3.1 Ведение аналитического учета операций на межбанковском рынке

Ведение аналитического учета операций по предоставлению денежных средств иным кредитным организациям и привлечению денежных средств от иных кредитных организаций осуществляется в разрезе договоров и контрагентов

3.3.3.2. Порядок начисления процентов по средствам, размещенным (привлеченным) на межбанковском рынке.

Проценты на размещенные / привлеченные денежные средства начисляются банком на остаток денежных средств по каждому договору, учитываемый на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Исчисление срока для начисления процентов осуществляется начиная со дня, следующего за днем поступления / размещения денежных средств на межбанковском рынке, по день их возврата / получения либо списания суммы со счета по иным основаниям.

Начисление процентов осуществляется программным путем по формуле простых процентов (если договором / тикетом не предусмотрено иное) ежедневно в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам в балансе банка.

3.3.3.3. Порядок уплаты / получения начисленных процентов по средствам, размещенным (привлеченным) на межбанковском рынке.

Уплата / получение начисленных процентов по межбанковским операциям осуществляются в порядке и сроки, установленные соответствующими договорами, с отнесением:

- выплаченных сумм - на расходы Банка (балансовый счет 70606 «Расходы» по соответствующему символу ОФР),
- полученных сумм – на доходы Банка (балансовый счет 70601 «Доходы» по соответствующему символу ОФР).

В день выплаты (получения) процентов бухгалтерская проводка по их начислению в балансе банка не формируется, выплата (получение) процентов осуществляется в корреспонденции со счетами расходов (доходов) и/или счетом начисленных процентов, если привлечение (размещение) денежных средств осуществлялось в прошлом календарном месяце.

3.3.4. Порядок расчета сумм поручительства по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам.

Учет полученных Банком поручительств осуществляется на лицевых счетах внебалансового счета 91414 «Полученные гарантии и поручительства», открытых в разрезе договоров поручительства.

Списание суммы поручительства с соответствующих лицевых счетов осуществляется:

- при прекращении действия договора, в обеспечение которого заключен договор поручительства;
- при прекращении действия договора поручительства;
- при исполнении заемщиком обязанностей по договору в объеме ответственности поручителя в случае, если такое исполнение прекращает обязательства поручителя (например, в случае, если ответственность поручителя распространялась только на основной долг, а заемщик осуществил погашение всей задолженности по основному долгу самостоятельно);
- при исполнении поручителем обязательств заемщика (в полной сумме либо частично) (только при фиксированной сумме поручительства).

В случае исполнения поручителем обязательств заемщика в день такого исполнения сумма поручительства, отраженная на соответствующем лицевом счете в балансе Банка, уменьшается на сумму исполненных поручителем обязательств (только при фиксированной сумме поручительства).

3.3.5. Особенности учета принятого и переданного обеспечения по размещенным и привлеченным денежным средствам (кроме поручительства).

3.3.5.1. Общие принципы учета принятого обеспечения (кроме поручительства)

Принятое Банком обеспечение (кроме поручительства) отражается на соответствующих внебалансовых счетах в дату, определенную договором о залоге (об обеспечении и т.п. – далее по тексту настоящего пункта - договор).

Принятое Банком обеспечение учитывается в сумме, определенной договором и в дальнейшем корректируется при внесении соответствующего изменения в договор.

Списание суммы обеспечения с соответствующих счетов бухгалтерского баланса осуществляется:

- в день прекращения действия кредитного договора (в связи с его исполнением, либо использованием иных способов прекращения обязательств), если иное не предусмотрено договором / соглашением с клиентом;
- в день прекращения действия договора обеспечения.

Частичное списание обеспечения осуществляется в случае частичного погашения кредита либо при погашении одного из кредитов (при принятии обеспечения по нескольким кредитным договорам) при наличии возможности четкого выделения стоимости и количества частично списываемого имущества.

3.3.5.2. Учет переданного обеспечения.

Балансовая стоимость имущества, переданного Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, отражается на лицевых счетах балансового счета №91315 «Выданные гарантии и поручительства».

3.3.6. Порядок учета предоставленных Банком гарантий

Учет гарантий, предоставленных Банком, осуществляется на лицевых счетах внебалансового счета № 91315 «Выданные гарантии и поручительства». Обязательства по выданной гарантии отражаются в бухгалтерском учете в день вступления гарантии в силу, указанный в гарантии, или при наступлении условия вступления гарантии в силу, указанного в гарантии.

Срок действия гарантии для целей расчета комиссии за выдачу банковской гарантии определяется с даты, следующей за датой вступления гарантии в силу, по дату окончания действия договора банковской гарантии включительно. Порядок уплаты комиссии предусмотрен соответствующими договорами (соглашениями) и действующими Тарифами банка.

При принятии Банком обеспечения, поручительства по выданной гарантии, бухгалтерский учет данных операций осуществляется в порядке, установленном для учета обеспечения (поручительства), полученного Банком по предоставленным (размещенным) средствам. При учете поручительства с

нефиксированной суммой, расчет данной суммы осуществляется исходя из суммы выданной гарантии и установленных соответствующими Тарифами комиссий по данной гарантии, корректный расчет которых возможен на дату выдачи гарантии.

Учет сумм, выплаченных Банком по предоставленной гарантии, осуществляется на лицевом счете балансового счета № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам», открытом в разрезе договора банковской гарантии в валюте гарантии. В случае если валюта гарантии отличается от валюты суммы, выплачиваемой Банком по гарантии, конверсионные операции осуществляются через счета расчетов по конверсионным операциям (№ № 47407-47408).

В соответствии с условиями, предусмотренными договором на предоставление банковской гарантии, на сумму выплаченных Банком денежных средств (отраженных на счете № 60315) осуществляется начисление процентов, отражение которых в бухгалтерском балансе производится ежедневно с использованием соответствующего балансового счета учета начисленных процентов. Отражение в бухгалтерском балансе неполученных от клиента комиссий осуществляется в день наступления срока уплаты указанной комиссии.

3.4. Учет операций с иностранной валютой.

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой осуществляется в порядке, установленном соответствующими разделами Положения Банка России № 385-П и иными нормативными документами Банка России в части осуществления операций в иностранной валюте. Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций строится в соответствии с нормативными документами Банка России.

Счета аналитического учета операций, проводимых в иностранной валюте, а также аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением Банка России № 385-П.

3.5. Учет операций с драгоценными металлами.

Операции с драгоценными металлами отражаются Банком на балансовых и внебалансовых счетах в рублях по официальным ценам (принимаются учетные цены аффинированного золота, серебра, платины и палладия, устанавливаемые Банком России) на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражений операций в учете.

Переоценка счетов драгоценных металлов производится по мере установления текущих учетных цен и осуществляется путем умножения количества драгоценного металла, числящегося в аналитическом учете на лицевых счетах с соответствующим кодом, на учетную цену данного драгоценного металла, установленную Банком России.

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня

Расчет штрафов, пени, неустоек и комиссионного вознаграждения Банка по операциям с драгоценными металлами осуществляется в порядке, аналогичном порядку учета комиссионного вознаграждения Банка по операциям размещения денежных средств.

3.6. Учет вложений Банка в ценные бумаги (кроме векселей).

3.6.1. Основные операции с ценными бумагами.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в разрезе каждого договора (сделки), совершенных в течение торгового дня по каждому выпуску ценных бумаг.

В зависимости от целей приобретения каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в одну из следующих категорий:

- 1) *долговые обязательства либо долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток* - ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена;
- 2) *долговые обязательства, удерживаемые до погашения* – долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения;
- 3) *ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее;*
- 4) *долговые обязательства либо долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи* - содержит ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из вышеуказанных категорий

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости либо путем создания резерва.

В целях расчета справедливой стоимости банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer).

Если организатором торговли котируемая цена по ценным бумагам не определена (не опубликована), то в целях расчета справедливой стоимости Банк использует котируемую цену ценной бумаги по данным последнего дня ее определения.

В случае если с момента последнего определения котируемых цен, раскрываемых организаторами торговли ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, прошло более 30 календарных дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует цену облигации по данным последнего дня ее определения.

В случае если с момента последнего определения цены, прошло более 30 календарных дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

3.6.2. Учет операций РЕПО.

3.6.2.1. Сделки прямого и обратного РЕПО отражаются в учете как операции привлечения/размещения денежных средств с отражением в балансе процентных расходов/доходов по методу начисления.

3.6.2.2. Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг по операциям РЕПО учитываются на отдельном лицевом счете 50905 «Затраты по приобретению (реализации) ценных бумаг по сделкам РЕПО» и списываются в дату исполнения второй части РЕПО на операционные расходы

3.6.2.3. Если условиями сделки РЕПО (соотношение цен по первой и второй части сделки) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, то такая операция отражается в балансе банка как операция займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания)

В этом случае денежные средства, уплаченные первоначальным покупателем первоначальному продавцу по первой части сделки, в целях бухгалтерского учета рассматриваются как гарантийный депозит (вклад), полученный (переданный) в качестве обеспечения возврата ценных бумаг и уплаты

процентов за пользование ими, и отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

3.6.3. Учет операций репо в репо.

3.6.3.1. К операциям репо в репо относятся следующие связанные операции:

- заключение сделки обратного репо (получение бумаг без первоначального признания);
- заключение сделки прямого репо по полученным ценным бумагам (передача бумаг, ранее полученных без первоначального признания);
- исполнение сделки прямого репо (возврат бумаг, переданных без первоначального признания);
- исполнение сделки обратного репо.

3.6.3.2. Учет ценных бумаг, полученных без первоначального признания по сделке обратного репо в рамках операции репо в репо, осуществляется на счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе». При передаче указанных бумаг в прямое репо осуществляется одновременный учет на счете 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

3.6.4. Учет операций Банка с выпущенными облигациями.

3.6.4.1. Учет выпущенных банком облигаций ведется по номинальной стоимости в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков на лицевых счетах балансового счета № 520 «Выпущенные облигации», открытых по срокам погашения облигаций. Выпущенные банком облигации с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным бумагам к исполнению.

3.6.4.2. При начислении процентов (купонов) по выпущенным облигациям в расчет берется точное количество календарных дней процентного (купонного) периода. Расчет срока начисления процентов начинается с дня, следующего за днем выпуска облигации, по день окончания процентного (купонного) периода включительно.

3.6.4.3. В случае погашения выпущенных облигаций по цене ниже балансовой стоимости (номинал и начисленные проценты), финансовый результат от операций с выпущенными облигациями определяется как разница между балансовой стоимостью на дату погашения и ценой выкупа.

Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (сумма дисконта) относится в дебет счета № 52503. Финансовый результат по дисконтным облигациям начисляется в балансе в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска расхода.

Проценты (купоны) по облигациям начисляются за фактическое количество календарных дней в процентном (купонном) периоде.

3.6.4.4. Принятые к погашению облигации или купоны отражаются на внебалансовом счете № 90704. Если погашение проводится в этот же день, то ценные бумаги и купоны на этом счете не отражаются.

3.6.5. Учет депозитарных операций с ценными бумагами.

Банк осуществляет депозитарный учет ценных бумаг с целью получения полной и достоверной информации о ценных бумагах в разрезе их владельцев, мест хранения и применяемых к ним депозитарных операций.

В депозитарном учете отражаются все депозитарные операции, проводимые Банком с эмиссионными и неэмиссионными ценными бумагами, как переданными Банку его клиентами в соответствии с Депозитарными договорами, так и принадлежащие Банку на праве собственности (ином праве) и ценными бумагами, переданными в доверительное управление.

Информация депозитарного учета, хранимая в депозитарии, содержится в журналах и картотеках, перечень, порядок ведения и хранения которых определяется внутрибанковским положением о депозитарном учете.

3.7. Учет операций Банка с векселями.

3.7.1. Учет операций Банка с собственными векселями.

3.7.1.1. Учет выпущенных банком векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе каждого векселя на лицевых счетах балансового счета № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты», открытых по срокам векселей.

3.7.1.2. При определении сроков, а также при начислении процентов по собственным векселям, в расчет берется точное количество календарных дней обращения векселя. Расчет сроков начинается со дня, следующего за днем выпуска векселя (если в векселе не указана иная дата для начала срока начисления процентов), по день его погашения / день истечения срока обращения векселя включительно.

Если срок обращения не определен самой ценной бумагой, он определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по ценным бумагам.

3.7.1.3. В случае погашения собственного векселя по цене, отличной от цены размещения, финансовый результат от операций с собственными векселями определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа.

Если векселя размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (сумма дисконта) относится в дебет счета № 52503. Финансовый результат по дисконтным векселям начисляется в балансе в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска расхода.

Проценты по процентным (дисконтным) векселям начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения векселя. При расчете процентов по вексельным обязательствам используется формула простых процентов.

3.7.1.4. Принятые к погашению и погашенные векселя отражаются по соответствующим внебалансовым счетам № 90704.

3.7.2. Учет операций Банка с векселями сторонних эмитентов.

3.7.2.1. Векселя сторонних эмитентов (кроме просроченных), приобретаемые банком, приходятся по цене приобретения (покупной цене) в разрезе векселей и учитываются на соответствующих балансовых счетах по срокам.

3.7.2.2. В дальнейшем стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента приобретения.

3.8. Учет хозяйственных операций.

Порядок учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено регламентируется Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П.

3.8.1 Учет основных средств.

3.8.1.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Предметы первоначальной стоимостью с учетом части НДС, включаемой в стоимость согласно порядку о раздельном учете НДС, 10000,00 рублей и выше принимаются к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

Первоначальная стоимость основного средства, приобретенного за плату, определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм НДС, принимаемых к вычету, согласно порядку о раздельном учете НДС, и иных возмещаемых налогов,

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, является их справедливая стоимость на дату оприходования.

В дальнейшем учет основных средств в балансе банка ведется исходя из двух моделей:

- по первоначальной стоимости
- по переоцененной стоимости.

Переоцененная стоимость определяется исходя из рыночной стоимости с учетом НДС, документально подтвержденной в отчете оценщиков. В случае подтверждения рыночной стоимости в отчете оценщиков без учета НДС, указанная в отчете рыночная стоимость увеличивается на сумму НДС по ставке, установленной законодательством Российской Федерации на 31 декабря предыдущего отчетного года.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

3.8.1.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Объектами начисления амортизации являются объекты основных средств, находящиеся в банке на праве собственности, а также капитальные затраты, произведенные в арендованные основные средства.

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

Пересмотр РЛС производится в конце каждого отчетного года.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

Банк прекращает признание объекта в качестве основных средств, если объект не способен приносить экономическую выгоду (доход) в будущем.

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

3.8.2. Учет текущей аренды имущества

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, учитывается на балансе Банка-арендодателя. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком-арендодателем в установленном порядке.

Оприходование Банком-арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производится в порядке, установленном учетной

политикой для учета операций по созданию и приобретению основных средств. В тех случаях, когда неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, то их учет ведется в порядке, предусмотренном учетной политикой для учета безвозмездно полученного имущества.

У Банка-арендатора учет основных средств, полученных в аренду или в лизинг (в случае учета имущества на балансе лизингодателя) ведется на пассивном внебалансовом счете № 91507 «Арендованные основные средства».

Основные средства принимаются к учету на внебалансовом счете № 91507 «Арендованные основные средства» на основании следующих документов:

- договор аренды;
- договор лизинга и договор поставки;
- накладная или акт приема-передачи основных средств.

3.8.3. Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

- кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право кредитной организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация 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;

- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется аналогично основным средствам.

Порядок учета нематериальных активов регламентируется Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П. В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

- на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи,

- на дату прекращения его признания.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Прекращением признания нематериального актива является его выбытие или не способность приносить экономические выгоды (доход) в будущем (с момента принятия решения о прекращении использования и (или) продаже нематериального актива).

3.8.4. Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Порядок учета материальных запасов регламентируется Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П .

Материальные запасы списываются на расходы банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию.

3.8.5. Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

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

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, указанные части объекта учитываются по отдельности (недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, применяется профессиональное суждение, основанное на указанных выше критериях признания объекта в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Профессиональное суждение составляется и подписывается ответственным исполнителем управления проблемных активов и визируется курирующим вице-президентом.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется и данная недвижимость на обесценение не проверяется.

3.8.5.1. Порядок определения справедливой стоимости.

Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности - сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Бухгалтерский учет по справедливой стоимости применяется, если справедливая стоимость может быть надежно определена

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется внутренним подразделением банка – отделом оценки имущества центра по работе с залоговым имуществом

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

3.8.6. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, могут быть переведены:

- основные средства (при переводе основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, осуществляется переоценка на дату перевода)

- нематериальные активы,

- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

- активы, удовлетворяющие критериям признания в качестве основных средств и нематериальных активов, учитываемые в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых неопределено,

- все, выше указанные активы, если они подлежат передаче акционерам при выплате дивидендов имуществом.

Аналитический учет ведется по инвентарным объектам.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения.

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

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится его оценка .

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат проверке на обесценение.

Если объект признанный в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, перестает удовлетворять условиям отнесения в данную категорию , то его признание в этом качестве прекращается.

При продаже объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учет осуществляется аналогично основным средствам.

3.8.7. Учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

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

Для последующей оценки (не позднее последнего дня месяца признания) справедливая стоимость определяется на основании профессионального суждения, по наименьшей из двух величин:

-первоначальной стоимости, признанной на дату признания объекта в качестве средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

-справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи

Средства труда и предметы труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценки также на конец отчетного года.

Аналитический учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, ведется по единицам бухгалтерского учета.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога (в зависимости от намерений руководства кредитной организации в отношении указанных объектов) подлежат бухгалтерскому учету в качестве:

- объектов основных средств,
- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,
- долгосрочных активов, предназначенных для продажи,

При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Выбытие средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется аналогично основным средствам.

Выбытие предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется аналогично запасам.

3.9. Учет операций по формированию резервов на возможные потери

Банк формирует следующие виды резервов:

резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – РВПС), в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд;

резервы на возможные потери по прочим активам (включая условные обязательства и процентные доходы) и по расчетам с дебиторами (далее – РВПА).

3.9.1 Учет операций по формированию РВПС.

3.9.1.1 РВПС отражаются в учете в соответствии со следующими документами:

Положение Банка России от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

Положение о порядке формирования ПАО КБ «УБРИР» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – внутрибанковское положение по РВПС).

3.9.1.2. Оценка кредитного риска и уточнение (регулирование) общей величины РВПС по отдельным ссудам производится на постоянной основе в зависимости от суммы фактической ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – задолженность), в порядке и сроки, установленные внутрибанковским положением по РВПС.

3.9.1.3. Учет РВПС по портфелям однородных ссуд и задолженности, приравненной к ссудной, ведется на соответствующих лицевых счетах «Резервы на возможные потери», которые открываются в разрезе портфелей однородных требований, а также балансовых счетов первого порядка по учету активов, включенных в портфель однородных требований (включая отдельный счет учета РВПС по просроченной задолженности, включенной в ПОС), т.е. в случае включения в указанный выше портфель задолженности, отраженной на разных балансовых счетах первого порядка, в бухгалтерском балансе открывается необходимое количество лицевых счетов по учету РВПС в разрезе каждой группы счетов первого порядка, включенной в портфель. Расчет суммы РВПС к отражению при этом осуществляется пропорционально доле задолженности, отраженной по каждому из счетов первого порядка, в общей сумме портфеля.

3.9.2. Учет операций по формированию РВПА.

РВПА отражаются в учете в соответствии со следующими документами:

- Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положением Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)»;
- Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;
- Положением о порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери (далее – внутрибанковское положение по РВПА).

Оценка кредитного риска и уточнение (регулирование) общей величины РВПА по отдельным элементам расчетной базы (далее – ЭРБ), включая ЭРБ, объединенные в портфели однородных требований, производится на постоянной основе в порядке и сроки, установленные внутрибанковским положением по РВПА.

3.9.3. Учет операций по использованию РВП и учету задолженности, признанной нереальной для взыскания и списанной с баланса Банка.

3.9.3.1. Признание задолженности (включая неполученные комиссионные доходы, а также штрафы (пени), признанные в установленном внутрибанковскими документами порядке) нереальной для взыскания и принятие решения о списании данной задолженности с баланса банка за счет сформированного по ней РВП осуществляется в порядке, предусмотренном соответствующими внутрибанковскими положениями по РВПС/РВПА. При необходимости – осуществляется урегулирование размера ранее созданного РВП по требованиям, выраженным в иностранной валюте.

3.9.3.2. Списанная с баланса банка нереальная для взыскания задолженность в течение 5 (пяти) лет учитывается:

- в сумме основного долга - по внебалансовому счету № 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания»;
- в сумме просроченных неполученных процентов по ссуде – по внебалансовому счету № 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания».

Списанная с баланса задолженность учитывается на указанных внебалансовых счетах до ее погашения должником, его преемником, иными лицам, либо до истечения установленного Банком России срока (пять лет).

В случае непоступления денежных средств в погашение просроченной задолженности по истечении 5 (пяти) лет указанная просроченная задолженность в полной сумме списывается с внебалансовых счетов № 918, № 917.

3.10. Метод признания доходов и расходов банка. Формирование и распределение прибыли банка.

3.10.1. Признание доходов и расходов банка.

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете исходя из наличия либо отсутствия неопределенности получения таких доходов.

При этом:

- а) начисленные проценты, получение которых признается определенным (1-3 категория качества актива), подлежат ежедневному отнесению на доходы;
- б) проценты, признанные проблемными (4-5 категория качества актива), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

В случае понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в 4-5 категорию качества, суммы процентов, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов, в том числе не полученных в срок, отраженные на балансовых счетах до понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода, возникающего после понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

В случае повышения качества ссуды, иного актива бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется на балансовых счетах, при этом ранее начисленные проценты (отраженные на внебалансовых счетах) подлежат списанию с них в корреспонденции со счетом 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» и отражению в той же сумме на соответствующих балансовых счетах.

Признание в бухгалтерском учете расхода осуществляется 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 расхода.

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

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

Учет комиссионного вознаграждения и признанных согласно решению суда (либо самим заемщиком в письменной форме) штрафов, пеней, неустоек.

В сроки, установленные договором и настоящим разделом действующей Учетной политики, неуплаченные суммы комиссионного вознаграждения отражаются в бухгалтерском балансе банка на лицевом счете «Требования по получению комиссионного вознаграждения» балансового счета 47423 «Требования по прочим операциям» в корреспонденции со счетом доходов с соответствующим символом ОФР и счетом 60309 (при наличии НДС).

Суммы, отраженные на указанных лицевых счетах помещаются в очередь неоплаченных расчетных документов к расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, открытым в Банке. Учет данной операции и дальнейший учет погашения данных сумм осуществляется в порядке, установленном разделами 3.2. «Учет расчетных операций» и 3.3. «Учет операций по размещению (предоставлению) денежных средств, порядок расчета сумм обеспечения по размещенным денежным средствам» к настоящей Учетной политике.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных Банком в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

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

Затраты и издержки, подлежащие возмещению (например, уплата госпошлины за подачу искового заявления в суд), расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

3.10.2. Формирование финансового результата, распределение прибыли.

Определение финансовых результатов деятельности Банка - прибыль или убыток - производится ежегодно.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января производится списание сумм со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» с перечислением остатков на соответствующие счета 707 «Финансовый результат прошлого года». В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счет 70801 «Прибыль прошлого года» либо – при превышении сумм расходов за отчетный год над суммой доходов за этот же период – на счет 70802 «Убыток прошлого года».

Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка, распределяется согласно решениям уполномоченного органа Банка.

3.11. Учет производных финансовых инструментов и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки), на счетах главы «Г».

На соответствующих счетах главы Г «Счета и 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» (далее – глава «Г») отражаются:

1) на счетах разделов «Требования по производным финансовым инструментам» и «Обязательства по производным финансовым инструментам» отражаются требования и обязательства по следующим договорам:

являющимся производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ) в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся ПФИ, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;

договорам, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

2) на счетах разделов «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» отражаются требования и обязательства по прочим договорам (не перечисленным в п. 1) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Сделки учитываются на счетах главы «Г» с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов либо даты поставки (первой по срокам даты исполнения соответствующего требований либо обязательств по сделке).

При отражении операций на счетах главы «Г» активные счета корреспондируют со счетом № 99997 (счет пассивный), пассивные – со счетом 99996 (счет активный). Счета 99997 и 99996 ведутся только в рублях.

Счета для учета требований и обязательств по сделкам, являющимся ПФИ либо не являющимся ПФИ, по которым расчеты либо поставка осуществляются не ранее 3 рабочего дня после дня заключения договора, определяются по срокам от даты, следующей за датой отражения заключенной сделки на счетах главы «Г», до даты исполнения соответствующего требования или обязательства в календарных днях.

Сумма требований и обязательств по сделкам с купонными ценными бумагами отражается с купонным доходом, рассчитанным на момент исполнения сделки.

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Переоценка требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива (далее-БА) или получению (уплате) денежных средств, отраженных на счетах главы «Г», производится по мере изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, текущих учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги (по еврооблигациям, исходя из цены MIRP), а также по мере изменения ставок, индексов или других переменных. В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам подлежат переоценке с учетом изменения каждой переменной.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка в день наступления срока.

Если день первого движения по сделке совпадает с днем переноса по сроку на соответствующий счет, то перенос сумм по счетам главы «Г» не производится, а осуществляются операции по списанию суммы сделки с внебалансовых счетов и отражению сделки на счетах № 47407 и № 47408.

Сделки РЕПО на счетах главы «Г» не отражаются.

3.12. Учет производных финансовых инструментов.

3.12.1. Учет производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) осуществляется Банком в соответствии со следующими нормативными документами:

Указание Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» (далее – Указание ПФИ),

Положение Центрального Банка Российской Федерации от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

3.12.2. Виды ПФИ.

ПФИ представляет собой **актив**, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту (далее - совокупные требования) превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору (далее - совокупные обязательства) и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Банка условиях, т.е. ожидается получение выгод.

ПФИ, представляющие собой актив, отражаются на балансовом счете № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод».

ПФИ представляет собой **обязательство**, когда совокупные обязательства превышают совокупные требования и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях, т.е. ожидается уменьшение выгод.

ПФИ, представляющие собой обязательство, отражаются на балансовом счете № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод».

На балансовых счетах 526 «Производные финансовые инструменты» отражаются также договоры (сделки), не являющиеся ПФИ и по которым расчеты либо поставка осуществляются не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора. Также данные договоры подлежат учету на счетах главы «Г» в разделах «Требования по ПФИ», «Обязательства по ПФИ» в соответствии с п. 3.13 раздела 3 «Методологические аспекты» настоящей Учетной политики.

3.12.3. Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ (договор ПФИ). Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы «Г» в соответствии с п. 3.11. раздела 3 «Методологические аспекты» настоящей УП.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости, под которой понимается цена, которая при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки:

- может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив;
- подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством.

Если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю, Банк не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи по соответствующим балансовым счетам.

3.12.4. Оценка справедливой стоимости ПФИ осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ПФИ. Изменение справедливой стоимости отражается в бухгалтерском учете в день такого изменения (**ежедневно**).

Оценка справедливой стоимости ПФИ и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте Российской Федерации.

Операции по изменению справедливой стоимости ПФИ отражаются по счетам № 52601 и 52602 аналогично операциям по парным счетам, а именно – при изменении справедливой стоимости ПФИ уменьшение либо увеличение остатка счета осуществляется сначала в пределах того счета, на котором имеется остаток, а затем (при необходимости) – формируется бухгалтерская проводка по соответствующему парному счету.

3.12.5. Затраты, связанные с заключением договора ПФИ и / или выбытием ПФИ (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне), признаются операционными расходами

3.13. Учет условных обязательств некредитного характера и резервов - оценочных обязательств некредитного характера.

3.13.1. 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, не контролируемых Банком.

Виды условных обязательств некредитного характера и порядок определения их величины регламентируются внутрибанковским документом, регламентирующим порядок формирования в Банке резервов на возможные потери.

3.13.2. Условное обязательство некредитного характера признается резервом - оценочным обязательством некредитного характера, в случае если при анализе условного обязательства некредитного характера выявлено, что:

1. Вероятность исполнения данного обязательства выше, чем вероятность его не исполнения;
2. Уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства, вероятно;
3. Величина обязательства может быть надежно определена.

Порядок определения величины оценочного обязательства некредитного характера регламентируется внутрибанковским документом, регламентирующим порядок формирования в Банке резервов на возможные потери.

3.14. Учет отложенного налога на прибыль.

Учетная политика в части ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА) основана на соблюдении требований Положения Банка России № 409-П от 25.11.2013 «О порядке ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.

Величина отложенного налога на прибыль рассчитывается как произведение временных разниц (налогооблагаемых или вычитаемых) или перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода, установленного для отражения в бухгалтерском учете рассчитанных сумм отложенного налога на прибыль.

Под ОНО понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под ОНА понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Расчет ОНО и ОНА ведется по всем остаткам на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала и остатков на счетах по учету финансовых результатов, и отражается в ведомости расчета ОНО и ОНА.

Отчетным периодом для отражения и корректировки в бухгалтерском учете рассчитанных сумм ОНО и ОНА является первый квартал, полугодие, девять месяцев и год.

ОНО и ОНА, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, отражаются либо корректируются в бухгалтерском учете не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. ОНО и ОНА, определенные на конец года, отражаются либо корректируются в бухгалтерском учете в период отражения СПОД, т.е. в период до даты составления годового отчета.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

3.15. Обратный выкуп уступленных прав требования.

В случае если договор цессии содержит обязательство совершить обратный выкуп уступленных прав требования по кредитным договорам, которое возникает при наступлении определенных договором условий (например, при достижении определенного срока просрочки по кредитному договору), то в дату заключения договора цессии уступленные права требования по кредитным договорам подлежат отражению на счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в полной сумме. В дальнейшем подлежащие обратному выкупу уступленные права требования корректируются не реже раза в месяц по состоянию на последний рабочий день месяца.

В день обратного выкупа со счета 91315 «Выданные гарантии и поручительства» списываются суммы выкупленных прав требования (с их одновременным отражением на счетах 478, 91418).

Если Банк производит обратный выкуп уступленных прав требования по договорам цессии, не содержащим условия обратного выкупа, данные права требования отражаются на счетах 478 «Вложения в приобретенные права требования» и 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» (без отражения на счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства»).

4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2015 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2015 году;
- корректировки процентных расходов, признанных по срочным обязательствам в 2015 году, при досрочном востребовании вкладчиком (кредитором) депозита (иных обязательств);
- результат переоценки зданий и помещений, принадлежащих Банку на праве собственности, по рыночной стоимости;
- начисление отложенного налога на прибыль за 2015 год;
- обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете, влияющие на определение финансового результата;
- начисления (корректировки или изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (в т.ч. налог на прибыль, налог на доходы иностранных юридических лиц, а также прочие налоги, относимые на себестоимость)
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2015 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.