

ПРИЛОЖЕНИЕ №14

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
АКБ «АБСОЛЮТ БАНК» (ЗАО) ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПО
СТАНДАРТАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2011 ГОД**

Версия 1

МОСКВА – 2011

Оглавление

1. Общие положения	859
2. Принципы формирования учетной политики.....	859
2.1. Основные принципы бухгалтерского учета.....	859
2.2. Критерии реализации Учетной политики Банка	861
3. Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета.....	861
3.1. Общие положения	861
3.2. Синтетический учет	862
3.3. Аналитический учет	863
4. Инвентаризация имущества и обязательств.....	864
5. Способы ведения бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.	867
6. Финансовые вложения	871
6.1. Категории вложений в ценные бумаги.....	871
6.2. Порядок списания ценных бумаг.....	874
6.3. Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе.	876
6.4. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг	877
6.5. Операции с ценными бумагами на возвратной основе.....	877
6.6. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.....	879
6.7. Определение величины собственных средств (капитала) Банка в целях формирования отчетных показателей деятельности Банка в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 1376-У от 16.01.04	879
6.8. Критерии существенности величины затрат на приобретение ценных бумаг для признания их операционными расходами	880
6.9. Критерии существенности изменений текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.....	880
6.10. Отражение в бухгалтерском учете начисленного дисконта по долговым обязательствам (кроме векселей)	880
7. Вложения в векселя третьих лиц.....	881
8. Операции Банка с иностранной валютой.....	881
8.1. Переоценка валютных счетов.....	881
8.2. Конверсионные операции	882
9. Операции Банка с драгоценными металлами.....	883
10. Учет расчетно-кассовых операций Банка	885
11. Учет операций по кредитованию	885
Реструктурированный актив	886
12. Порядок документооборота с филиалами и прочими структурными подразделениями Банка	886
13. Налог на добавленную стоимость.....	887
14. Расходы и доходы	887
14.1. Критерии признания доходов.....	887
14.1.1. Доходы по операциям размещения (предоставления) денежных средств.....	888
14.1.2. Доходы по операциям поставки активов.....	888
14.2. Критерии признания расходов.....	889
14.2.1. Расходы по операциям поставки активов	889
14.3. Сроки и периодичность признания в бухгалтерском учете процентных доходов и расходов	889
14.4. Отражение в бухгалтерском учете прочих доходов и расходов.....	890
14.5. Отражение в бухгалтерском учете штрафов, пеней, неустоек.....	890
14.6. Учет финансовых результатов	891

14.7. Учет доходов и расходов будущих периодов	893
15. Прочее	893
Приложение 1	895
Политика переоценки ценных бумаг в АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО)	895
Введение	895
Используемые определения	895
Категория 1: активный рынок.....	897
Облигации. Категория 2: нет активного рынка	897
Акции. Категория 2: нет активного рынка	897

1. Общие положения

Учетная политика АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) (далее по тексту – «Банк») на 2011 год, устанавливает **основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета в Банке** для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Настоящая Учетная политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, Министерства финансов РФ, в том числе с использованием следующих нормативных документов

- Гражданского кодекса Российской Федерации: части I от 30.11.94 № 51-ФЗ и части II от 26.01.96 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- Налогового кодекса Российской Федерации: части I от 31.07.98 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части II от 05.08.2001 № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями и дополнениями);
- Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.07 № 302-П (далее – Положение № 302-П) (с изменениями и дополнениями);
- Указания ЦБ РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями и дополнениями).

2. Принципы формирования учетной политики

2.1. Основные принципы бухгалтерского учета

Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут исполнены в установленном порядке.

Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы, оказана услуга), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Принцип бухгалтерского отражения доходов и расходов по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств

Принцип осторожности, означающий разумную оценку Банком и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности.

2.2. Критерии реализации Учетной политики Банка

Преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности Банка.

Осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов.

Приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности Банка исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования.

Непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

3. Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета

3.1. Общие положения

Бухгалтерский учет операций по счетам Клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка **ведется в валюте РФ (рублях и копейках)** на основе натуральных измерителей в денежном выражении

путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Бухгалтерский учет ведется по мемориально-ордерной форме учета с применением компьютерной техники.

Учет имущества, обязательств Банка (в том числе хозяйственных обязательств) ведется способом двойной записи в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета Банка.

Методы оценки имущества изложены в разделах «5. Способы ведения бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» и «6. Финансовые вложения».

3.2. Синтетический учет

Для отражения операций, осуществляемых структурными подразделениями Банка, используется рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка, утвержденный внутренним документом (Распоряжением), подписанным уполномоченным лицом Банка.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка представляет собой совокупность всех балансовых и внебалансовых счетов первого и второго порядка, используемых в бухгалтерском учете Банка, основанную на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, приведенного в Положении Банка России от 26.03.07 № 302-П.

Рабочий план счетов утверждается Распоряжением Главного бухгалтера и состоит из двух частей:

- Рабочий план счетов АКБ «Абсолют банк» (ЗАО) (для Головного офиса) Ра
- Рабочий план счетов филиалов АКБ «Абсолют банк» (ЗАО) Ра

Баланс для публикации составляется на основе консолидированного баланса по форме, утвержденной Банком России.

Ежедневные балансы в разрезе головного офиса, филиалов и консолидированные балансы по форме, указанной в приложении 9 к Положению Банка России от 26.03.07 № 302-П, формируются и распечатываются ежедневно.

Ежедневные оборотные ведомости по форме указанной в приложении 8 к Положению Банка России от 26.03.07 № 302-П, в разрезе головного офиса, филиалов и консолидированные ведомости ведутся программным путем ежедневно и распечатываются по мере необходимости.

Балансы, оборотные ведомости и отчеты о прибылях и убытках подписываются после их рассмотрения Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером Банка или по их поручению - уполномоченными лицами.

3.3. Аналитический учет

В соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках, в книгах, в том числе в виде электронных баз данных.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета Банка являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются как унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата, так и самостоятельно разработанные Банком формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов. Формы первичных документов, по которым в альбомах Госкомстата не предусмотрены типовые формы, утверждаются Председателем Правления Банка, либо по его поручению – уполномоченными лицами.

Книга регистрации лицевых счетов и книга регистрации клиентских счетов в течение года ведутся в электронном виде, а по окончании года распечатываются и подписываются руководителем и главным бухгалтером или их заместителями.

4. Инвентаризация имущества и обязательств

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.

Под имуществом банка понимаются: основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, денежные средства и прочие финансовые активы. Под финансовыми обязательствами понимаются: кредиторская и дебиторская задолженность, полученные кредиты и займы, предоставленные кредиты, создаваемые резервы.

Инвентаризации подлежит все имущество банка, независимо от местонахождения этого имущества, и все виды финансовых требований и обязательств.

— здания и сооружения — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— автотранспорт и другие транспортные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— конторское оборудование, мебель — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— компьютерная техника, информационные системы обработки данных — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— другое оборудование и другие основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— долгосрочно арендуемые основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— нематериальные активы — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы — по усмотрению руководства и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— драгоценные металлы и драгоценные камни — не реже одного раза в год, при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового сотрудника;

— денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности – не реже одного раза в год, при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового сотрудника,

Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются Приказом Председателя Правления (кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно).

Инвентаризация проводится в обязательном порядке:

— при передаче имущества банка в аренду, в случае выкупа, продажи — инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;

— перед составлением годового отчета банка (не позднее, чем на 01 декабря);

— при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);

— при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;

— в случае стихийных бедствий, пожара аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

— в случае реорганизации или ликвидации банка перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса;

— в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Основными целями инвентаризации являются: выявление фактического наличия имущества; сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета; проверка полноты отражения в учете финансовых обязательств.

Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией, назначаемой Приказом Председателя Правления банка (управляющего Филиалом).

Результаты инвентаризации оформляются актами и инвентаризационными описями, подписываются всеми членами комиссии и материально-ответственными лицами.

Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих реализации.

Председатель инвентаризационной комиссии несет ответственность:

- за своевременность и соблюдение порядка проведения инвентаризации в соответствии с Приказом;
- за полноту и точность внесения в описи отличительных признаков объектов основных средств и их составных частей и товарно-материальных ценностей;
- за правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации.

Материальные ценности, основные и денежные средства, оказавшиеся в излишке, приходятся по соответствующим счетам по рыночной стоимости с отнесением сумм в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация. При этом выясняются причины их возникновения.

Недостача материальных ценностей, основных и денежных средств, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности относятся на виновных лиц, и причиненный Банку ущерб возмещается в установленном порядке. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и т.д.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение.

Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, находятся на складе или в эксплуатации под ответственностью материально – ответственных лиц.

Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, заключается договор о полной материальной ответственности.

Не допускается передача ценностей под ответственность лиц, не зачисленных в штат Банка.

Учет материальных ценностей ведется по месту использования/ хранения материально-ответственным лицом.

Инвентарный номер присваивается при принятии материальных ценностей к учету. Инвентарный номер сохраняется за предметом на весь период его нахождения в Банке.

Инвентарные номера выбывших предметов не присваиваются другим вновь поступившим предметам.

5. Способы ведения бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.

Учет указанных категорий имущества осуществляется в соответствии с Приложением № 10 к Положению № 302-П, с учетом следующего:

Первоначальная стоимость основных средств определяется согласно п.2.5 Приложения 10 к Положению 302-П.

Для целей бухгалтерского учета стоимость основных средств и нематериальных активов определяется с учетом сумм налога на добавленную стоимость.

Учет вновь приобретаемой компьютерной (электронно-вычислительной) техники, ведется отдельно для каждой составной части комплекта ЭВТ (с/,блоков, мониторов, клавиатура, мышь и др.аналогичных устройств). Учет каждой составной части комплекта ЭВТ организован исходя из общих принципов, изложенных в настоящей Учетной политике. Учет комплектов ЭВТ, числящихся на балансе Банка в составе основных средств или материальных запасов с 01 января 2011 года не меняется.

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету установлен более 40 000 руб. за единицу (исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на

добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Имущество, отраженное в балансе Банка на счетах по учету капитальных вложений по состоянию на 01 января 2011 года, при вводе в эксплуатацию учитывается в порядке, действующем ранее, т.е. исходя из лимита стоимости 20 000 рублей.

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, произведенные с согласия арендодателя, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения не являются собственностью арендатора, учитываются на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в сумме фактических затрат и объектами основных средств не являются

Затраты на капитальные вложения в арендованные здания, учитываемые на балансовых счетах 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», для целей бухгалтерского учета ежемесячно списываются на расходы в сумме, рассчитанной исходя из применяемого Банком метода начисления амортизации и срока действия договора (ов) аренды.

По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету до 01.01.2002, применяется порядок, действующий на момент их признания основными средствами.

Начисление амортизации по основным средствам производится:

по введенным в эксплуатацию до 01.01.2009 по стандартным нормам, утвержденным Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.90 № 1072;

по введенным в эксплуатацию с 01.01.2009 по стандартным нормам, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.02 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Для начисления амортизации применяется линейный способ.

Амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы, по которым в Банке установлен следующий срок полезного использования:

первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования 2 года;

вторая группа - имущество со сроком полезного использования 3 года;

третья группа - имущество со сроком полезного использования 4 года;

четвертая группа - имущество со сроком полезного использования 6 лет;

пятая группа - имущество со сроком полезного использования 8 лет;

шестая группа - имущество со сроком полезного использования 11 лет;

седьмая группа - имущество со сроком полезного использования 16 лет;

восьмая группа - имущество со сроком полезного использования 21 год;

девятая группа - имущество со сроком полезного использования 26 лет;

десятая группа - имущество со сроком полезного использования 31 год.

Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, определяется Правительством Российской Федерации.

Начисление амортизации по основным средствам и/или нематериальным активам производится ежемесячно, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода

Банк имеет право не чаще одного раза в год переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам на основании Акта независимого оценщика.

При проведении реконструкции, модернизации или технического перевооружения объектов основных средств, приведшей к увеличению стоимости объекта амортизируемого имущества, срок полезного использования такого объекта увеличивается, исходя из действующей нормы амортизации для этого объекта.

Объекты интеллектуальной собственности (программное обеспечение, права пользования и прочее), не отвечающие условиям, указанным в п.4.1. Приложения № 10, по которым договором (или другим документом, подтверждающим их приобретение) определен срок их использования, учитываются на отдельном лицевом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», с последующим равномерным, исходя из сроков использования, определенных

договором, отнесением на расходы Банка. Если же срок использования договором не установлен, то затраты по приобретению объектов интеллектуальной собственности относятся на расходы Банка исходя из срока их предполагаемого использования, указанного во внутреннем акте, составленном и подписанным уполномоченным сотрудником.

Стоимость нематериальных активов определяется в соответствии с Главой 4 Приложения 10 к Положению 302-П.

Амортизация по нематериальным активам начисляется ежемесячно линейным методом до полного погашения их первоначальной стоимости по нормам, рассчитанным исходя из периода полезного использования нематериального актива. Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

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

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определенной в соответствии с Приказом по Банку от 24 декабря 2010 года № 2057, а именно лимит стоимости единицы имущества для принятия к бухгалтерскому учету в составе материальных запасов с 01 января 2011 года установлен в размере менее или равно 40 000 рублей, без учета суммы налога на добавленную стоимость, независимо от срока службы.

Горюче-смазочные материалы по факту их приобретения подлежат отражению на счете по учету материальных запасов 61008 «Материалы» учитываются по стоимости, включая НДС.

Порядок списания материальных запасов (кроме внеоборотных запасов) на расходы:

- Инвентарь и принадлежности, принятые к бухгалтерскому учету в составе материальных запасов, подлежат списанию на расходы по стоимости единицы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию на основании акта установленной формы и/или расходных накладных, подписанных материально-ответственными лицами
- Запасные части, материалы, издания, принятые к бухгалтерскому учету в составе материальных запасов, в случае их использования подлежат списанию на расходы по стоимости единицы на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании, и/или. расходных накладных, подписанных материально-ответственными лицами
- ГСМ списываются на расходы по мере их расходования (на основании путевых листов) по методу ФИФО (FIFO).

6. Финансовые вложения

6.1. Категории вложений в ценные бумаги

При первоначальном признании, для целей бухгалтерского учета, Банк классифицирует ценные бумаги в следующие категории:

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;
- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

Для целей бухгалтерского учета, все ценные бумаги, приобретаемые Банком по сделкам купли-продажи, относятся на счета по учету вложений, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если не указано иное в распоряжении подразделения/уполномоченного лица инициирующего операцию.

Ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», представляют собой:

- ценные бумаги, предназначенные для торговли, т.е. приобретенные с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, и/или ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- ценные бумаги, которые первоначально классифицируются Банком в указанную категорию.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», определяется в соответствии с п.6.4. Учетной политики.

Ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»

Ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», представляют собой вложения в ценные бумаги, которые Банк предполагает удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги приобретаются с целью получения процентного дохода, а также они могут быть использованы, как обеспечение по кредитам, привлекаемым Банком от Центрального Банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») и других кредитных организаций для целей управления ликвидностью Банка.

Ценные бумаги данной категории оцениваются по текущей (справедливой) стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, до момента их реализации. При реализации накопленные прибыли/убытки, ранее признанные в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», определяется в соответствии с п.6.4. Учетной политики.

По ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери», в случаях:

-невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости;

-наличия признаков их обесценения.

Признаки обесценения определяются в соответствии с п.3.1.1. действующей редакции «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери» и пп. 3.1.2., 4.2.1., 4.2.2. действующей редакции «Методики оценки финансового состояния», утвержденной Приказом по Банку.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

Ценные бумаги, «удерживаемые до погашения», представляют собой вложения в долговые ценные бумаги, которые Банк имеет намерение удерживать до погашения. Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются, под вложения в указанные ценные бумаги Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

Переклассификация ценных бумаг, определенных при приобретении в соответствующую категорию, и перенос на балансовые счета второго порядка не допускается, за исключением переноса ценных бумаг из категории «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Возможен перенос долговых обязательств из категории «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в категорию «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» при соблюдении хотя бы одного из 3-х условий:

- в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
 - в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
 - в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».
- Данной Учетной политикой устанавливается уровень существенности более 5 % от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства категории «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в категорию «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

6.2. Порядок списания ценных бумаг.

При выбытии (реализации) ценных бумаг категории ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» их списание со счетов второго порядка осуществляется в следующей последовательности:

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

остатки ценных бумаг, приобретенные по договорам с обязательством их обратной продажи по методу ФИФО;

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи».

При выбытии (реализации) из категории ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи» их списание со счетов второго порядка осуществляется в следующей последовательности:

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи»;

остатки ценных бумаг, приобретенные по договорам с обязательством их обратной продажи по методу ФИФО;

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

При отражении в бухгалтерском учете операции исполнения второй части обратного РЕПО с ценными бумагами списание со счетов второго порядка осуществляется в следующей последовательности:

остатки ценных бумаг, приобретенные по текущему договору с обязательством их обратной продажи;

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

остатки ценных бумаг, приобретенные по другим договорам с обязательством их обратной продажи по методу ФИФО;

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи».

При отражении в бухгалтерском учете операции исполнения первой части прямого РЕПО с ценными бумагами из категории ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», списание со счетов второго порядка осуществляется в следующей последовательности:

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

остатки ценных бумаг, приобретенные по договорам с обязательством их обратной продажи по методу ФИФО;

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи»;

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

При отражении в бухгалтерском учете операции исполнения первой части прямого РЕПО с ценными бумагами из категории ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», списание со счетов второго порядка осуществляется в следующей последовательности:

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи»;

остатки ценных бумаг, приобретенные по договорам с обязательством их обратной продажи, по методу ФИФО;

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

При отражении в бухгалтерском учете операции исполнения первой части прямого РЕПО с ценными бумагами из категории ценные бумаги, «удерживаемые до

погашения», списание со счетов второго порядка осуществляется в следующей последовательности:

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «удерживаемых до погашения»;

остатки ценных бумаг, приобретенные по договорам с обязательством их обратной продажи, по методу ФИФО;

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах долговых обязательств, «имеющихся в наличии для продажи».

6.3. Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе.

В бухгалтерском учете операции по приобретению/выбытию (реализации) ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав. При этом в бухгалтерском учете осуществляется:

первоначальное признание ценной бумаги – отражение ценной бумаги датой приобретения на балансовых счетах по учету вложений в долговые обязательства или долевые ценные бумаги в связи с приобретением на неё права собственности;

прекращение признания ценной бумаги – списание ценной бумаги датой выбытия (реализации) с балансовых счетов по учету вложений в долговые обязательства или долевые ценные бумаги в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги, либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Датой приобретения является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст.29 Федерального Закона РФ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством.

Датой выбытия является:

При погашении долгового обязательства датой выбытия является дата, в которую обязательство эмитента по погашению ценной бумаги считается исполненным перед владельцем ценной бумаги. Указанная дата определяется в

соответствии с конкретным решением о выпуске долговых обязательств и/или законодательством.

Датой выбытия долгового обязательства с амортизацией долга является дата исполнения эмитентом обязательства по погашению последней непогашенной части номинальной стоимости долгового обязательства.

В остальных случаях, т.е. при выбытии долгового обязательства или долевого ценной бумаги по причинам, отличным от вышеперечисленных, датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст.29 Федерального Закона РФ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством.

Учет операций покупки ценных бумаг с обязательством их последующей продажи осуществляется Банком, как по приобретенным ценным бумагам без первоначального признания.

Учет операций продажи ценных бумаг с обязательством их последующего выкупа, осуществляется Банком без прекращения признания этих ценных бумаг.

6.4. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, учитываемых на балансовых счетах, а также вне зависимости от категории признания, производится на основании действующей в Банке Политики переоценки ценных бумаг, которая является Приложением к Учетной политике (Приложение 1).

Момент и порядок формирования резервов на возможные потери по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи", оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, если ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения, определяет Департамент рисков на основе действующей редакции «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери».

6.5. Операции с ценными бумагами на возвратной основе.

Операции с ценными бумагами на возвратной основе представляют собой соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения прямого

РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже ценных бумаг (далее – «Соглашения обратного РЕПО»).

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче ценных бумаг другой стороне в обмен на денежное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению ценных бумаг в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в бухгалтерском учете как операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться на балансе Банка (признание ценных бумаг, проданных по таким договорам, не прекращается), а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в составе прочих привлеченных средств.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в бухгалтерском учете как прочие размещенные средства. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО.

Прочие размещенные средства, предоставленные физическим лицам по сделкам РЕПО Банк учитывает на балансовых счетах № 455 «Кредиты, предоставленные физическим лицам», № 457 «Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам».

В тех случаях, когда ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, Банк в бухгалтерском учете отражает обязательства по возврату ценных бумаг. Обязательства по возврату ценных бумаг учитываются на счетах прочих привлеченных средств и переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Для определения текущей (справедливой) стоимости данных ценных бумаг Банк использует рыночные котировки (см. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг).

В случаях, когда ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, передаются по другой сделке – сделке прямого РЕПО, Банк в бухгалтерском учете отражает:

требования по поставке денежных средств (по сделке обратного РЕПО) на счетах прочих размещенных средств, обязательства по поставке денежных средств (по сделке РЕПО) на счетах по учету прочих привлеченных средств;

требования по поставке ценных бумаг (по сделке прямого РЕПО) и обязательства по поставке ценных бумаг (по сделке обратного РЕПО). Требования по возврату ценных бумаг учитываются на счетах прочих размещенных средств; обязательства по возврату ценных бумаг учитываются на счетах прочих привлеченных средств. Требования/обязательства по возврату ценных бумаг переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Ценные бумаги, полученные в результате исполнения второй части сделки прямого репо, первая часть которой исполнялась за счет ценных бумаг, полученных по сделке обратного репо, относятся в категорию ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

6.6. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка Банк использует метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг - «по средней стоимости ценных бумаг».

6.7. Определение величины собственных средств (капитала) Банка в целях формирования отчетных показателей деятельности Банка в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 1376-У от 16.01.04

Для определения величины собственных средств (капитала) Банка финансовый результат от переоценки ценных бумаг включается в расчет капитала в следующем порядке: остатки, числящиеся на балансовых счетах 10603, 10605, 70602, 70607, 70702, 70707, учитываются в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года № 07-102/пз-н, а в случае, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, принимается как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

Финансовый результат от переоценки рассчитывается по каждому виду ценной бумаги отдельно, и для расчета величины собственных средств (капитала)

Банка принимается наименьшее абсолютное значение из двух величин - величины переоценки по методу средневзвешенной цены для расчета капитала Банка и величины переоценки по текущей (справедливой) стоимости.

6.8. Критерии существенности величины затрат на приобретение ценных бумаг для признания их операционными расходами

Банк не использует право, предоставленное банкам - профессиональным участникам рынка ценных бумаг, приложением № 11 Положения № 302-П, в части ежемесячного списания «в целом по портфелю» затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» непосредственно на расходы.

Банк признает существенными все затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг и учитывает их при расчете финансового результата при выбытии (реализации) ценной бумаги через счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

6.9. Критерии существенности изменений текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

При любом изменении в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «имеющиеся в наличии для продажи», переданные по сделкам прямого РЕПО, полученные по сделкам обратного РЕПО, а также требования и обязательства по возврату ценных бумаг, возникшие по сделкам РЕПО.

6.10. Отражение в бухгалтерском учете начисленного дисконта по долговым обязательствам (кроме векселей)

Дисконтом по долговым обязательствам является положительная разница между номинальной стоимостью долгового обязательства и ценой его приобретения, за вычетом ПКД, уплаченного при приобретении.

Расчет дисконта осуществляется ежедневно на текущую дату по каждому выпуску на одну единицу данной ценной бумаги. Расчет дисконта на дату

производится накопленным итогом, исходя из отношения количества дней владения ценной бумагой к количеству дней до погашения, оставшихся на момент покупки, умноженного на размер рассчитанного дисконта на одну ценную бумагу в разрезе приобретенного лота ценных бумаг. Дисконт на одну ценную бумагу определяется как разница между номиналом одной ценной бумаги и ценой покупки одной бумаги. Отражение (начисление) наращенного дисконта в бухгалтерском учете осуществляется в последний рабочий день месяца и в момент выбытия (реализации) ценных бумаг из портфеля.

В момент заключения и исполнения сделок прямого РЕПО сумма начисленного дисконта переносится в сумме балансовой стоимости на соответствующие лицевые счета вложений в ценные бумаги: без прекращения первоначального признания, либо с признанием.

7. Вложения в векселя третьих лиц

Датой постановки/ списания на/с балансовый учет является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ (как правило, дата подписания акта приема-передачи векселя).

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу.

Вложения в векселя учитываются по цене приобретения в валюте платежа.

8. Операции Банка с иностранной валютой.

8.1. Переоценка валютных счетов.

Порядок переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте регламентируется Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Имущество, работы и услуги, стоимость которых полностью внесена (получена) в порядке предварительной оплаты (100%-й аванс) до поставки товара,

выполнения работ, оказания услуг, при получении первичных учетных документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ (оказание услуг), отражаются на соответствующих счетах по учету имущества либо на счетах по учету расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг) в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.

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

в части аванса в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;

в оставшейся части по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

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

По суммам авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте, числящимся на счетах N 60313, N 60314 текущая переоценка лицевых балансовых счетов прекращается с 22 августа 2010 года.

Текущая переоценка балансовых счетов производится по мере изменения валютных курсов (ежедневно), а ее результаты относятся: *положительные* - на балансовый счет 70603 по символу 15102, а отрицательные – на балансовый счет 70608 по символу 24102 по лицевым счетам, открываемым по видам иностранных валют.

8.2. Конверсионные операции

Сделки покупки-продажи иностранной валюты с датой расчетов в день заключения сделки учитываются только на балансовых счетах 47407/47408

Требования и обязательства по операциям покупки-продажи иностранной валюты, по которым даты расчетов (даты движения денежных средств) не совпадают с датой заключения сделки, отражаются на счетах по учету наличных и

срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета 47407/47408 первой датой расчетов.

Операции и сделки, по которым одна из дат расчетов (одна из дат движения денежных средств) осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407/47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям», (учет в разделе «Г. Срочные операции» при этом не ведется.

Для определения доходов / расходов от покупки-продажи иностранной валюты принимается разница между фактической ценой покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к валюте Российской Федерации, установленной Центральным банком Российской Федерации на первую дату расчетов по сделке покупки-продажи иностранной валюты.

Доходы и расходы от операций покупки-продажи иностранной валюты учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70601 , символ 12201 Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах и 70606 , символ 22101 «Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

9. Операции Банка с драгоценными металлами

Бухгалтерские записи по отражению в учете приобретения/реализации драгоценных металлов и операций, совершаемых с драгоценными металлами, осуществляются на основании внутреннего документа (Распоряжения), подписанного уполномоченным лицом Банка.

Датой поставки (списания) на балансовый учет (с балансового учета) операций по приобретению / реализации драгоценных металлов является дата поставки/выбытия драгоценных металлов в/из хранилище Банка.

Сделки покупки-продажи драгоценных металлов с датой расчетов в день заключения сделки отражаются только на балансовых счетах 47407/47408 в валюте расчетов.

Требования и обязательства Банка по операциям покупки-продажи драгоценных металлов, по которым даты расчетов не совпадают с датой заключения сделки, отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета 47407/47408 первой датой расчетов.

Операции и сделки, по которым одна из дат расчетов (дата движения денежных средств и/или дата поставки драгоценных металлов) осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407/47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» (учет в разделе «Г. Срочные операции» при этом не ведется).

Требования и обязательства по поставке драгоценных металлов определяются с учетом переоценки стоимости драгоценных металлов в связи с ростом (падением) учетных цен на драгоценные металлы, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации.

Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых счетах банка и на внебалансовых счетах по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Аналитический учет ведется по видам драгоценных металлов в двойной оценке: в рублях и в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла.

Суммы положительных (отрицательных) разниц, возникающих от переоценки стоимости драгоценных металлов, учитываемых на балансовых счетах учитываются на балансовых счетах 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» по символу 15103 и 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» по символу 24103 на лицевых счетах, открываемых по видам драгоценных металлов.

Для определения доходов/расходов от продажи (реализации) драгоценных металлов принимается разница между фактической ценой продажи (реализации) драгоценных металлов и учетной стоимостью на первую дату расчетов по сделке продажи драгоценных металлов.

Для определения доходов/расходов при приобретении драгоценных металлов принимается разница между фактической ценой покупки драгоценных металлов и стоимостью драгоценных металлов на дату перехода прав собственности по официальным ценам драгоценных металлов.

Доходы и расходы от операций покупки-продажи драгоценных металлов учитываются на балансовых счетах 70601 по символу 12403 и 70606 по символу 22203.

Себестоимость реализованных монет из драгоценных металлов, для целей бухгалтерского и налогового учета, определяется по **методу ФИФО (FIFO)** – первыми списываются вложения в соответствующее количество первых по времени приобретенных монет из драгоценных металлов.

10. Учет расчетно-кассовых операций Банка

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России от 1 сентября 2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», от 01.04.2003 № 222-П «Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

11. Учет операций по кредитованию

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных

средств и их возврата (погашения)» (с изменениями и дополнениями) , Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Реструктурированный актив

Реструктурированным признается актив (денежное требование, требование, вытекающее из сделок с финансовыми инструментами, ссудная задолженность или иное требование, являющееся элементом расчетной базы в соответствии с Положениями Банка России №254-П и 283-П) по которому на основании соглашения с контрагентом изменены существенные условия первоначального соглашения, в результате чего контрагент получает право исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме.

Под существенными условиями необходимо понимать:

- размер актива;
- процентную ставку (если применимо);
- срок погашения;
- комиссии, указанные в договоре (если применимо).

Актив может не признаваться реструктурированным, если:

первоначальное соглашение с контрагентом, на основании которого возникло настоящее требование, содержит условия, при наступлении, которых контрагент получает право исполнять обязательства по требованию в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;

соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по требованию, предусмотренные соглашением, на основании которого возникло настоящее требование.

12. Порядок документооборота с филиалами и прочими структурными подразделениями Банка

Обособленные подразделения Банка, не имеющие самостоятельный баланс (дополнительные офисы), все расчеты производят через корреспондентские счета Головного офиса (Филиала). Все операции дополнительных офисов отражаются в

ежедневном балансе Головного офиса (филиала) Банка. Самостоятельный баланс дополнительные офисы не составляют.

Данные об открытых и закрытых счетах дополнительными офисами включаются в Книгу регистрации открытых счетов Банка (филиала).

Мемориальные и расчетные документы дополнительных офисов помещаются в документы дня Банка/филиала Банка, в балансе которого отражены операции дополнительных офисов.

Филиалы - обособленные подразделения, имеющие самостоятельный баланс и корреспондентский счет, все расчеты производят через собственный корреспондентский субсчет и через корреспондентские счета головного офиса. Все операции Филиалов отражаются в ежедневном балансе Филиалов и в консолидированном балансе Банка.

13. Налог на добавленную стоимость

Отражение налога на добавленную стоимость в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии требованиями законодательства о налогах и сборах, а именно в соответствии с п.1 ст.167 «Момент определения налоговой базы» Налогового кодекса Российской Федерации.

Налог на добавленную стоимость по полученным, но не оплаченным услугам и товарно-материальным ценностям, отражается на отдельном лицевом счете балансового счета 60310 «НДС уплаченный» по факту получения услуг/оприходования материальных ценностей на основании первичных документов Поставщиков. В последний рабочий день месяца, в котором произведена оплата за ранее поставленный товар, оказанную услугу соответствующая сумма НДС подлежит переносу на балансовый счет 70606 (лицевой счет «НДС уплаченный»).

14. Расходы и доходы

14.1. Критерии признания доходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

А) право на получение этого дохода;

Б) сумма дохода может быть определена;

В) отсутствует неопределенность в получении дохода;

Г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

14.1.1. Доходы по операциям размещения (предоставления) денежных средств

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах "а" - "в" пункта 14.1.

По ссудам (кредитам), отнесенным к 1 - 3-ей категорий качества получение дохода признается определенным, и начисление осуществляется на соответствующих балансовых счетах. При отнесении ссудной задолженности к 4-й и ниже категориям качества банк со дня переклассификации отражает начисленные проценты за пользование кредитом на внебалансовом счете 916 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса». В случае повышения качества ссуды в более высокую категорию качества, по которой неопределенность в получении дохода отсутствует, подлежат начислению и отнесению на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно)

14.1.2. Доходы по операциям поставки активов

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами "а", "б" и "г" пункта 14.1.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов (подпункт "в" пункта 14.1) определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав

на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

14.2. Критерии признания расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

А) Расход производится (возникает) в соответствии с определенным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

Б) сумма расхода может быть определена;

В) отсутствует неопределенность в отношении расхода;

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

14.2.1. Расходы по операциям поставки активов

Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признается в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

14.3. Сроки и периодичность признания в бухгалтерском учете процентных доходов и расходов

В последний рабочий день месяца отнесению на счета финансового результата текущего года подлежат все проценты по операциям юридических и физических лиц и банков-респондентов и корреспондентов, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). В случаях, предусмотренных внутренними нормативными актами Банка, начисление процентов на счета финансового результата происходит в последний календарный день месяца.

Проценты по привлеченным и размещенным средствам, приобретенным долговым обязательствам и кредитам подлежат отнесению на соответствующие

счета финансового результата текущего года в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты.

Аналогичный порядок Банк применяет для учета процентных комиссий.

Доходы, по которым есть неопределенность получения, отражаются на счетах доходов по факту их получения.

14.4. Отражение в бухгалтерском учете прочих доходов и расходов

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), подтвержденную актом, подписанным в установленном порядке или исходя из условий расчетов.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы и расходы подлежат все доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) по операциям, носящим долговременный договорной характер с физическими и юридическими лицами и банками-респондентами и корреспондентами, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). В случаях, предусмотренных внутренними нормативными актами Банка, начисление доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг) по операциям, носящим долговременный договорной характер на счета финансового результата происходит в последний календарный день месяца.

Административно-хозяйственные расходы, относящиеся к деятельности Филиалов отражаются в балансе Филиалов, за исключением расходов на содержание персонала - символ 26101-26104 и расходов по гражданско-правовым договора.

14.5. Отражение в бухгалтерском учете штрафов, пеней, неустоек

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы и расходы в суммах:

- присужденных судом - в день присуждения (в день вступления решения суда в законную силу);
- признанных должником – в дату признания, на основании подтверждающего документа или уплаты

14.6. Учет финансовых результатов

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года на счете первого порядка N 706 «Финансовый результат текущего года».

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» на основании распоряжения Главного бухгалтера, подлежат переносу на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

Отражение финансовых результатов Банка с учетом событий после отчетной даты осуществляется в соответствии с Указаниями Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» и внутренним документом Банка, регламентирующим порядок составления годового отчета.

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного офиса и балансах филиалов Банка до даты составления годового отчета.

Событием после отчетной даты признается факт осуществления финансово-хозяйственной деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

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

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке. При этом в пояснительную записку включается описание корректирующих СПОД, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательства Банка и оценку его

последствий в денежном выражении. В случае, если возможность оценить последствия СПОД в денежном выражении отсутствует, то Банк указывает на это.

При отражении корректирующих событий, связанных с обнаружением после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете при осуществлении деятельности Банка которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата, устанавливаются следующие критерии существенности:

- ○
ошибка отчетного года является существенной, если сумма ошибки превышает 3 000 000 рублей,
- ○
ошибка года, предшествующего отчетному является существенной, если сумма ошибки превышает 10 000 000 рублей.

Филиалы Банка, не позднее дня составления годового отчета, на основании распоряжения Главного бухгалтера, передают Головному офису остатки, отраженные на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года», а головной офис соответственно обязан принять от филиалов остатки по указанным балансовым счетам, отразив передачу и прием через балансовые счета №№ 30301 и 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера. Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первый экземпляр помещается в документы дня головного офиса/филиалов Банка. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в головном офисе в отдельный сшив «Годовой отчет за 20XX год», в филиалах банка в отдельный сшив «Операции СПОД». В этот же сшив помещаются регистры синтетического учета и все документы по составлению годового отчета.

Датой составления годового отчета считается дата подписания отчета руководством Банка для предоставления годовому собранию акционеров.

Составление годового отчета должно произойти не позднее 31 марта года, следующего за отчетным.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка прибыль не использованная на конец года или источники покрытия убытков распределяется согласно Решению Общего собрания акционеров.

Реформация баланса осуществляется не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров и утверждения Годовым Общим собранием акционеров Годового отчета Банка за прошедший финансовый год.

14.7. Учет доходов и расходов будущих периодов

Доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах расходов будущих периодов.

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

Учетной политикой Банка в качестве временного интервала устанавливается календарный месяц.

15. Прочее

Настоящая Учетная политика, а также все изменения и дополнения к ней, утверждаются Приказом Председателя Правления АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО).

Детализация бухгалтерского учета отдельных банковских и внутрихозяйственных операций утверждается Распоряжениями Главного бухгалтера, которые являются неотъемлемой частью Учетной политики Банка и не требуют переиздания на ежегодной основе. В случае издания нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов, требующих изменения порядка отражения операций, изложенных в Распоряжениях Главного

бухгалтера, Распоряжения приводятся в соответствие требованиям, указанных в документах.

Политика переоценки ценных бумаг в АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО)

Введение

Настоящая Политика переоценки ценных бумаг в АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) (далее – Политика) устанавливает основополагающие принципы осуществления переоценки ценных бумаг в целях бухгалтерского учета по РСБУ.

Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка, в том числе с использованием следующих нормативных документов:

Положение ЦБР от 26 марта 2007 г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Внутреннее положение АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери».

Вынесение суждения о неприменимости текущих цен и существующих моделей переоценки для конкретной ценной бумаги и вынесение решения о необходимости создания резервов в случаях, предусмотренных Положением о порядке формирования резервов на возможные потери, относится к сфере компетенции Департамента рисков.

Для осуществления переоценки ценных бумаг в соответствии с РСБУ вводятся категории: Категория 1: активный рынок, Категория 2: неактивный рынок

Используемые определения

- 1.
- 1.1. **Банк** – акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (закрытое акционерное общество)
- 1.2. **ММВБ** – Московская межбанковская валютная биржа
- 1.3. **ЦБР** – Центральный банк России.
- 1.4. **РСБУ** – Российский стандарт бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением Банка России от 26.03.07 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»
- 1.5. Поток платежей – платёж или последовательность платежей (в деньгах) в определённый день (дни) в будущем.
- 1.6. Рынок по определённой ценной бумаге классифицируется как активный рынок (Категория 1), если (в порядке приоритета)

- 1) На конец дня существует рыночная цена ценной бумаги, или
 - 2) На конец одного из последних 10 торговых дней существует котировка на покупку ценной бумаги по данным хотя бы одной из следующих бирж и информационных систем: ММВБ, РТС, РТС-Борд, Reuters, Bloomberg.
 - 3) Если таковых котировок из п.1), и 2) нет, то считать, что рынок по определённой акции/облигации классифицируется как **неактивный рынок** (Категория 2).
- 1.7. **РПС** – Режим переговоров сделок
 - 1.8. **РТС** – ОАО "Фондовая биржа РТС"
 - 1.9. **Торговый день** – часть календарного дня, в течение которой в соответствии с Внутренними документами организатора торговли осуществляется подача заявок и заключение сделок (для биржевого рынка) или в соответствии с обычаями делового оборота заключаются сделки (для внебиржевого рынка). Не считаются торговыми днями, когда торговля ЦБ заблокирована в связи с начислением купона, конвертацией и т.д.
 - 1.10. **Ценная бумага** – акция или облигация.
 - 1.11. **Акция** – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом (для обыкновенных акций) и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.
 - 1.12. **Облигация** – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного или плавающего процентного дохода (купона).
 - 1.13. **Котировки** – под котировками в данном документе на биржевом рынке понимаются лучшие цены котировок на покупку или продажу, а на внебиржевом рынке – котировки на покупку или продажу раскрываемые участником торгов. При этом в целях переоценки допускается использование котировок одного выпуска ЦБ для переоценки другого выпуска той же ЦБ, в случае если котировки последнего недоступны.
 - 1.14. **Лучшая котировка на покупку (или котировка спроса)** – на биржевом рынке это максимальная цена **лимитных заявок с сохранением котировок** в определённый фиксированный момент времени, раскрываемых организатором торгов. А в случае внебиржевого рынка – раскрываемая участником торгов цена, по которой участник торгов готов купить ценную бумагу.
 - 1.15. **Лучшая котировка на продажу (или котировка предложения)** – это минимальная цена **лимитных заявок с сохранением котировок** в определённый фиксированный момент времени, раскрываемых организатором торгов. А в случае внебиржевого рынка – раскрываемая участником торгов цена, по которой участник торгов готов продать ценную бумагу.
 - 1.16. **Лимитная заявка с сохранением котировок** – биржевые заявки на покупку или продажу с определённой ценой, которые остаются активными в случае их неисполнения.
 - 1.17. **Грязная (полная) цена** – цена облигации, которую платит покупатель/продавец при совершении сделки.
 - 1.18. **Чистая (котировальная) цена** – цена облигации, выраженная в процентах от номинала, или в деньгах есть грязная цена за вычетом накопленного купонного дохода.
 - 1.19. **Референтная ценная бумага** – ликвидная ценная бумага того же или аналогичного эмитента, используемая для определения цены переоценки другой, неликвидной ценной бумаги.
 - 1.20. **Рыночная цена ЦБ** – цена ЦБ, рассчитываемая организатором торговли в соответствии с постановлением ФКЦБ №03-52/пс от 24.12.2003.

Категория 1: активный рынок

В случае если рынок по ценной бумаге классифицируется как активный, цена переоценки определяется следующим образом:

- 1) В случае наличия рыночной цены используется она.
- 2) В случае отсутствия рыночной цены и наличия котировки спроса за последние 10 торговых дней используется последняя доступная котировка спроса. При этом, при наличии данных о объеме котировки спроса, Департамент рисков выносит профессиональное суждение о применимости данной котировки спроса для переоценки имеющегося объема ценных бумаг.

Облигации. Категория 2: нет активного рынка

4.1. В случае если эмитентом облигации допущен дефолт по основному долгу, в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери производится расчет ставки резерва. Цена переоценки определяется по следующей формуле:

$$\text{Цена переоценки} = 100\% - \text{Ставка резерва} + K,$$

Где K – поправочный коэффициент, определяемый Департаментом рисков.

4.2. В случае если после первичного размещения выпуск облигации блокируется до осуществления регистрации выпуска, в качестве цены переоценки до момента начала вторичных торгов используется средневзвешенная цена первичного размещения.

4.3. В остальных случаях переоценка облигаций осуществляется на основе сравнительного метода, с использованием референтной облигации. Референтную облигацию определяет Департамент рисков на основании профессионального суждения.

Алгоритм определения цены переоценки с использованием референтной облигации следующий:

- 1) Определяется эффективная доходность к погашению референтной облигации (y).
- 2) Грязная цена переоцениваемой облигации определяется путем дисконтирования по ставке y потока платежей по переоцениваемой облигации:

$$DP = \sum_{t=1}^N \frac{CF_t}{(1+y)^t}$$

Где DP – грязная цена облигации, CF – платежи по облигации, приходящиеся на период t .

- 3) Из грязной цены DP вычитается накопленный купонный доход по переоцениваемой облигации (в деньгах) для получения чистой цены CP .
- 4) Чистая цена CP делится на номинальную стоимость облигации N для получения цены P в процентах от номинала.

Акции. Категория 2: нет активного рынка

5.1. В случае если после первичного размещения выпуск акции блокируется до осуществления регистрации выпуска, в качестве цены переоценки до момента начала вторичных торгов используется средневзвешенная цена первичного размещения.

5.2. В случае наличия активного рынка по другому виду акций того же эмитента их котировки используются для определения цены переоценки другого, неликвидного вида акций, с использованием дисконта (для определения цены переоценки привилегированных акций на основе обыкновенных) или премии (для определения цены переоценки обыкновенных акций на основе привилегированных). Дисконт или премия определяется с использованием референтной акции, у которой оба вида акций должны быть в состоянии активного рынка. Референтную акцию определяет Департамент рисков на основании профессионального суждения.

5.3. В случае, если акции эмитента не обращаются на вторичном рынке, а сам эмитент производит расчет их стоимости, последняя используется в качестве цены переоценки.

5.4. В остальных случаях переоценка акций осуществляется на основе сравнительного метода, с использованием референтной акции другого эмитента. Референтную акцию определяет Департамент рисков на основании профессионального суждения.

Алгоритм определения цены переоценки с использованием референтной акции следующий:

- 1) На основе последней имеющейся отчетности эмитента референтной акции определяется стоимость чистых активов эмитента, приходящихся на одну акцию.
- 2) Для референтной акции определяется коэффициент *PBV*:

$$PBV = \text{рыночная стоимость} / \text{стоимость чистых активов на одну акцию}$$

- 3) На основе последней имеющейся отчетности эмитента переоцениваемой акции определяется стоимость чистых активов эмитента, приходящихся на одну акцию.
- 4) С использованием коэффициента *PBV* определяется цена переоценки акции:

$$\text{Цена переоценки} = PBV * \text{стоимость чистых активов на одну акцию}$$