

Утверждено
Правлением
Банка «Возрождение» (ОАО)
(протокол №53 от 28.12. 2011г.)

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
БАНКА «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ОАО)
на 2012 год**

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	5
2.1. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА	5
2.2. РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ	7
2.3. ПЕРВИЧНЫЕ УЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	7
2.4. СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЁТ	7
2.5. АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЁТ	9
2.5.1. Документы аналитического учёта	9
2.5.2. Порядок открытия и регистрации лицевых счетов	10
2.5.3. Правила документооборота и технологии обработки информации	10
2.6. ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ И ДЕНЕЖНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	14
2.7. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ	14
3. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА	16
3.1. УЧЁТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	16
3.2. УЧЁТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ	16
3.3. УЧЁТ МЕЖФИЛИАЛЬНЫХ И МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ	17
3.4. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПРИВЛЕЧЕНИЯ И РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	18
3.5. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	21
3.5.1. Критерии классификации вложений в ценные бумаги по категориям	21
3.5.2. Критерии, используемые при переклассификации ценных бумаг в иную категорию (включая критерии существенности в целях реализации долговых обязательств «удерживаемых до погашения»)	23
3.5.3. Методы определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг	24
3.5.4. Порядок и периодичность переоценки ценных бумаг	26
3.5.5. Критерии признания вероятности получения процентных доходов по приобретенным долговым обязательствам	26
3.5.6. Способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг	27
3.5.7. Учет затрат	27
3.5.8. Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе	28
3.5.9. Отражение в учете операций с ценными бумагами	29
3.6. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЁТА ИМУЩЕСТВА	30
3.6.1. Учет основных средств	30
3.6.2. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	33
3.6.3. Учет нематериальных активов и неисключительных прав на программные продукты	34
3.6.4. Амортизация основных средств и нематериальных активов	36
3.6.5. Учёт арендованных и переданных в аренду основных средств	38
3.6.6. Учет капитальных вложений	39
3.6.7. Учет материальных запасов	40
3.7. РЕЗЕРВЫ И ФОНДЫ	40
3.7.1. Резерв на возможные потери по ссудам	40
3.7.2. Резерв на возможные потери	41
3.7.3. Резервы под операции с резидентами офшорных зон	42
3.7.4. Обязательные резервы	42
3.7.5. Создание и использование фондов Банка	42
3.8. ПРИНЦИПЫ ОЦЕНКИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ АКТИВОВ (ТРЕБОВАНИЙ) И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	43

3.9 МЕТОД ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ	45
3.10. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ, УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ	45
3.10.1. Учет доходов отчетного года	45
3.10.2. Критерии признания вероятности получения процентных доходов по ссудам, активам (требованиям).....	46
3.10.3. Учет расходов отчетного года.....	47
3.10.4. Учет доходов и расходов будущих периодов	47
3.10.5. Порядок начисления налога на прибыль, других налогов, сборов и обязательных платежей	49
3.10.6. Порядок формирования финансовых результатов	50
3.11. УЧЕТ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ	51
3.12. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА.....	52
3.14. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА	57
3.14.1. Сроки составления	57
3.14.2. Состав годового бухгалтерского отчета Банка:	58
3.14.3. События после отчетной даты.....	58

Приложения к Учетной политике Банка:

1. Рабочий план счетов Банка «Возрождение» (ОАО).
2. Принципы нумерации лицевых счетов Банка «Возрождение» (ОАО).
3. Основные принципы признания и отражения в бухгалтерском учете сумм доходов и расходов.
4. Порядок отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, активов (требований) и обязательств, содержащих встроенные производные инструменты (НВПИ), требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) сделкам и открытия соответствующих счетов.
5. Порядок осуществления проверок и последующего контроля в филиалах Банка «Возрождение» (ОАО).
6. Порядок проведения инвентаризации и оформления ее результатов.
7. Документы, используемые для оформления кассовых операций.
8. Первичные учётные документы, используемые при безналичных расчетах.
9. Документы, используемые для оформления хозяйственных и внутрибанковских операций.
10. Документы, используемые для оформления операций с физическими лицами.
11. Документы, используемые для оформления записей по групповым/однотипным операциям.
12. О порядке применения мемориального ордера (0401108)
13. О порядке применения банковского ордера (0401067)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Учетная политика Банка «Возрождение» (ОАО) (далее – Учетная политика Банка) определяет единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке «Возрождение» (ОАО) (далее – Банк) и сформирована в соответствии с требованиями:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ);
- Федерального закона Российской Федерации от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона Российской Федерации от 21.11.1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учёте»;
- Положения Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 302-П);
- Положения Банка России от 03.10.2002г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»;
- прочих законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации;
- Уставом Банка, решениями исполнительных органов Банка.

1.2. Учётная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учёта для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учётная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих допущений (принципов) бухгалтерского учёта:

- имущественная обособленность, означающая, что учёт имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учётной политики Банка, предусматривающая, что выбранная Банком Учётная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;
- принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учёта осуществляется по методу «начисления», означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.3. Реализация Учётной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- 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 учёте всех фактов хозяйственной деятельности;

- осмотрительность, то есть большая готовность к учёту потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учёте фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учёта оборотам и остаткам по счетам синтетического учёта на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учёта;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учёта, 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.

1.4. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учёта Учётная политика Банка утверждается ежегодно решением Правления Банка и вводится с начала финансового года.

Изменения Учётной политики Банка производятся в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учёта, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учёта или существенного изменения условий его деятельности (в том числе в случае внедрения Банком новых банковских продуктов и услуг в соответствии с его уставной деятельностью).

Банк, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учёте, нормативными актами Банка России и Министерства финансов Российской Федерации, регулирующими бухгалтерский учёт, самостоятельно формирует свою учётную политику, исходя из своей структуры, проводимых операций и других особенностей деятельности.

1.5. Учётная политика Банка является обязательной для всех структурных подразделений Центрального аппарата и филиалов Банка.

1.6. Внутренние распорядительные, нормативные и инструктивные документы Банка, регламентирующие организацию и ведение бухгалтерского учёта и документооборота, являются неотъемлемой частью Учётной политики Банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

2.1. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА

2.1.1. Бухгалтерские операции выполняют работники учетно-операционных подразделений Банка, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учёта, для которых их выполнение закреплено должностными инструкциями.

2.1.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учёта, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении операций, осуществляемых Банком, несет Председатель Правления Банка.

2.1.3. Главный бухгалтер Банка несет ответственность за формирование Учётной политики Банка, ведение бухгалтерского учёта, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер обеспечивает контроль и отражение на счетах всех операций, осуществляемых Банком.

2.1.4. Главный бухгалтер и Председатель Правления (или уполномоченные ими лица) подписывают расчетные документы по операциям Банка.

2.1.5. В случае разногласий между Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

2.1.6. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учёта и отчетности ежегодно в четвертом квартале производится обязательная инвентаризация статей баланса и товарно-материальных ценностей, ревизия наличных денег, наличной иностранной валюты и других ценностей, находящихся в хранилище ценностей (сейфовой комнате), сейфе внутреннего структурного подразделения.

Внезапная инвентаризация товарно-материальных ценностей и ревизия наличных денег, наличной иностранной валюты и других ценностей, находящихся в хранилище ценностей (сейфовой комнате), сейфе внутреннего структурного подразделения производится по решению Председателя Правления или Управляющего филиалом.

2.1.7. Сверка Банком остатков по корреспондентским счетам в рублях производится ежедневно, в иностранной валюте - по состоянию на 1-ое число каждого месяца. Подтверждение остатков по корреспондентским счетам 1 раз в году – на 1-ое число года.

2.1.8. Бухгалтерский учет в Банке ведется программным путем с помощью автоматизированных банковских систем (далее - АБС):

- АБС «IBSO»;
- АБС «RBO».

При совершении бухгалтерских операций автоматически обеспечивается отражение сумм по дебету и кредиту лицевого счета и во всех взаимосвязанных регистрах.

2.1.9. Содержание регистров бухгалтерского учёта и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учёта и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

2.1.10. Отчетным годом является период с 1 января по 31 декабря.

2.1.11. Формы первичных учетных документов, используемых при безналичных расчетах, приведены в Приложении 8 к настоящей Учетной политике Банка. Документы, используемые для оформления хозяйственных и внутрибанковских операций, приведены в Приложении 9 к настоящей Учетной политике Банка. Документы, используемые для оформления бухгалтерских записей по групповым однотипным операциям, приведены в Приложениях 10 и 11 к настоящей Учетной политике Банка.

2.1.12. Порядок применения мемориального ордера (0401108), приведен в Приложении 12 к настоящей Учетной политике Банка. Порядок применения банковского ордера (0401067), приведен в Приложении 13 к настоящей Учетной политике Банка.

2.2. РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах бухгалтерского учета.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов Банка (Приложение 1 к настоящей Учетной политике Банка).

Рабочий план счетов содержит счета синтетического учета, необходимые для ведения бухгалтерского учёта, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учёта и отчетности.

Филиалы Банка используют Рабочий план счетов Банка. Не допускается самостоятельное включение филиалами в действующий Рабочий план счетов бухгалтерского учета счетов, отсутствующих в Плане счетов Банка.

В Рабочем плане счетов Банка балансовые счета второго порядка определены, или как только активные или как только пассивные, либо без признака счета. Наличие остатков по счетам Плана счетов Банка, не имеющим признаков счета, по состоянию на конец дня в ежедневном балансе Банка не допускается.

План счетов Банка утверждается в составе Учётной политики Банка, имеет обязательный характер исполнения для всех структурных подразделений Банка (в том числе филиалов).

2.3. ПЕРВИЧНЫЕ УЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учёта являются первичные учётные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций Банком используются типовые формы учётных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики и унифицированные формы, разработанные Банком, приведенные во внутренних нормативных документах Банка, регламентирующих организацию и ведение бухгалтерского учёта и являющихся неотъемлемой частью Учётной политики Банка, а также в следующих **приложениях к Учётной политике Банка**:

Приложение 7 – Перечень документов, используемых для оформления кассовых операций;

Приложение 8 – Перечень документов, используемых при безналичных расчетах;

Приложение 9 – Перечень первичных учётных документов, используемых для оформления хозяйственных и внутрибанковских операций.

Формы внутренних первичных распорядительных документов (финансовых распоряжений уполномоченных сотрудников) об отражении в бухгалтерском учёте операций составляются согласно требованиям внутренних нормативных документов Банка по проведению отдельных операций.

2.4. СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЁТ

Документами синтетического учёта Банка являются:

Ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении 8 к Положению Банка России № 302-П.

Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-ое число составляется оборотная ведомость за месяц с нарастающими оборотами с начала отчетного года.

Ежедневная оборотная ведомость по балансовым и внебалансовым счетам составляется филиалами за истекший день до 9 часов 30 минут местного времени на следующий рабочий день. Филиалы и Учетно-операционный отдел Управления бухгалтерского учета и отчетности (по операциям Центра) представляют ежедневные оборотные ведомости в виде электронных сообщений в Центральный аппарат до 10 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня.

Сводные оборотные ведомости Банка по счетам глав баланса за истекший день составляются до 12 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня.

Ежедневный баланс. Ежедневный баланс, составляется по форме, приведенной в Приложении 9 к Положению Банка России № 302-П.

Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка (филиала).

Первичные сводные балансы Банка и балансы филиалов составляются в рублях и копейках.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым филиалами, составляется за истекший день до 9 часов 30 минут местного времени на следующий рабочий день.

Сводный баланс Банка за истекший день составляется до 12 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня.

Ежедневный баланс по главе «Д» формируется ежедневно до 12 часов 00 минут по московскому времени.

Баланс для публикации составляется на основе сводного баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Балансы и оборотные ведомости филиалов подписываются после их рассмотрения Управляющим, Главным бухгалтером филиала или по их поручению - заместителями.

Консолидированные балансы (в том числе сводные) и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения Председателем Правления, Главным бухгалтером Банка или по их поручению - заместителями.

Отчет о прибылях и убытках (далее - ОПУ). ОПУ составляется по форме, приведенной в Приложении 4 к Положению Банка России № 302-П.

ОПУ ведется нарастающим итогом с начала отчетного года и предназначен для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) кредитных организаций.

ОПУ Банка (сводный отчет и отчеты в разрезе филиалов) формируется ежедневно в рублях и копейках.

Ежедневно ОПУ по филиалу за истекший день составляется до 9 часов 30 минут местного времени на следующий рабочий день.

Контрольным временем формирования ежедневного ОПУ Банка (сводная форма) за истекший день является 12 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня.

ОПУ Банка (сводный и по каждому филиалу) ведется в виде электронных баз данных и распечатывается на бумажном носителе на 1-ое число месяца.

В период составления годового отчета ведутся два регистра ОПУ: один – по балансовому счету №706 «Финансовый результат текущего года», второй - по балансовому счету №707 «Финансовый результат прошлого года».

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты. Данная ведомость заполняется при наличии бухгалтерских записей, относящихся к событиям после отчетной даты (далее - СПОД) по форме, приведенной в Приложении 13 к Положению Банка России № 302-П.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты. Форма данной ведомости составляется по форме, приведенной в Приложении 14 к Положению Банка России № 302-П.

Сводная ведомость оборотов по отражению СПОД составляется на основании баланса на 1-ое января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета.

Входящие остатки на 1-ое января нового года, содержащиеся в сводной ведомости оборотов по отражению СПОД, соответствуют исходящим остаткам ежедневного баланса на 1-ое января.

Содержание оборотов Сводной ведомости оборотов по отражению СПОД заполняется на основе данных ведомости оборотов по отражению СПОД.

Исходящие остатки на 1-ое января нового года содержащиеся в сводной ведомости оборотов по отражению СПОД, являются основой для составления годового бухгалтерского отчета Банка.

2.5. АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЁТ

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учёте» аналитический учёт ведется в различных учётных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах либо в виде электронной базы данных, содержащей информацию по каждой сделке, операции, либо объекту учета, с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Принципы нумерации лицевых счетов в Банке содержатся в Приложении 2 к настоящей Учетной политике Банка и Альбоме макетов лицевых счетов Банка «Возрождение» (ОАО).

Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойном исчислении в иностранной валюте и в рублях по официальному курсу Банка России на дату отражения операции в бухгалтерском учете Банка. Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам (кодам) драгоценных металлов в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра) массы и в рублях исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро).

Синтетический учет операций ведется только в рублях.

2.5.1. Документы аналитического учёта

Документами аналитического учета являются:

Лицевые счета. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера. Реквизиты открываемых счетов и порядок их нумерации приведены в Приложении 2 к настоящей Учетной политике и Альбоме макетов лицевых счетов Банка «Возрождение» (ОАО). В лицевых счетах показываются: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), и остаток на конец дня.

База данных лицевых счетов ведется в АБС с обязательным дублированием, как минимум на двух различных магнитных носителях, и должна обеспечивать сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учёта, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учёта. Это достигается устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в АБС операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учёта.

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

Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных и распечатываются по мере необходимости в одном экземпляре, в т.ч. для выдачи клиенту в виде выписки из лицевого счета.

Ведомость остатков по счетам первого и второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам составляется ежедневно программным путем и выдается на печать из АБС. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении 6 к Положению Банка России № 302-П.

2.5.2. Порядок открытия и регистрации лицевых счетов

Клиентские счета открываются на основании разрешительной резолюции Председателя Правления Банка (Управляющего филиалом) либо уполномоченных руководителем Банка (филиала) лиц.

Книга регистрации открытых счетов ведется в Банке (филиале) в электронном виде в соответствии с Порядком ведения книги регистрации открытых счетов в Банке «Возрождение» (ОАО). Бумажная копия книги регистрации открытых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, заверяется подписью Управляющего и Главного бухгалтера или их заместителей и печатью. Бумажная копия книги регистрации открытых счетов обязательно формируется полностью один раз в год по состоянию на 01-ое января года следующего за отчетным.

Ежедневно распечатываются ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подписываются Главным бухгалтером филиала или его заместителем, подшиваются в отдельное дело и хранятся в установленном в Банке порядке.

2.5.3. Правила документооборота и технологии обработки информации

2.5.3.1. Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учёте в соответствии с внутренними распорядительными и нормативными документами Банка, формирующими Учетную политику Банка. Внутренние распорядительные и нормативные документы Банка, которые определяют порядок отражения отдельных операций в бухгалтерском учете, содержат нормы, определяющие правила формирования и движения первичных документов и их передачу для своевременного отражения в бухгалтерском учете, а также там, где это необходимо, - график документооборота, устанавливающий рациональный документооборот и определяющий порядок ответственности за его соблюдение, содержат описания технологических процессов и руководства пользователей, регламентирующих технологию обработки учетной информации в Банке.

Указанные внутренние распорядительные и нормативные документы Банка обеспечивают следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в структурные подразделения Банка, осуществляющие бухгалтерский учёт, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учёта в этот же день;
- документы, поступившие в послеоперационное время от юридических лиц, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени устанавливается распорядительными документами Банка и может оговариваться в договорах по обслуживанию клиентов.

2.5.3.2. Продолжительность операционного времени и режим работы в послеоперационное время и нерабочие (выходные, праздничные) дни в филиале и внутренних структурных подразделениях определяется Управляющим филиалом и доводится до клиентов. Продолжительность операционного времени для обслуживания клиентов, имеющих расчетные и текущие счета, указывается в договоре

банковского счета.

Операционное время - период времени в течение рабочего дня, установленный Банком для обслуживания клиентов (юридических и физических лиц).

Расчетные документы, в том числе о переводе (списании, зачислении) средств, принятые от клиентов в течение операционного времени подлежат оформлению и отражению в учете в тот же день, если иное не предусмотрено договором банковского счета. Средства, списанные со счетов клиентов по их поручениям и подлежащие перечислению по назначению в даты, отличные от даты бухгалтерской записи по счету клиента (с учетом даты перечисления платежа, сроков валютирования и т.д.), отражаются на соответствующих счетах незавершенных расчетов до наступления даты перечисления средств.

Операции, совершенные в выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете в операционном дне, следующим за выходным или нерабочим праздничным днем.

2.5.3.3. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим договором, на бумажном носителе либо в электронном виде (по каналам связи или с применением различных носителей информации). В случае если выписки из лицевых счетов и приложения к ним передаются клиенту в электронном виде, то указанные документы подписываются аналогами собственноручной подписи.

Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются клиентам без штампов и подписей работников кредитной организации. По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов прилагаются документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету.

На бумажных документах, прилагаемых к выпискам клиентов, должны проставляться штамп и календарный штемпель даты проведения документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На тех дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание и общую сумму операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится. На документах, поступивших в Банк через централизованную систему дистанционного банковского обслуживания (далее - ЦС ДБО), штамп проставляется с использованием средств электронно-вычислительной техники.

Не заверяются оттиском указанного штампа лишние экземпляры оплаченных расчетных документов, прилагаемые к выпискам из счетов клиентов, уже снабженные штампом кредитной организации на ранней стадии их обработки, а также документы по приходным кассовым операциям.

Выписки из лицевых счетов клиентов (в т.ч. счетам банков-корреспондентов) формируются программным путем после завершения операционного дня. Выдача выписок из лицевых счетов клиентов осуществляется с учетом следующего:

- по лицевым счетам юридических лиц, включая банки-корреспонденты (при отсутствии в банках-корреспондентах системы SWIFT/Телекс), по мере совершения операций по лицевому счету;
- по лицевым счетам физических лиц по запросу клиента;
- по лицевым счетам для расчетов с использованием банковских карт в порядке, установленном договором СКС;
- по лицевым счетам юридических лиц, обслуживаемых по ЦС ДБО в порядке, установленном Соглашением об организации обслуживания клиента через систему ДБО Банка «Возрождение» (ОАО) и присоединении к Правилам пользования системой ДБО.

Выписки из лицевых счетов банков-корреспондентов (при наличии в банках-корреспондентах системы SWIFT/Телекс) направляются в адрес банков-корреспондентов в соответствии с условиями заключенных договоров (по системе SWIFT/ Телекс / ЦС ДБО/ Почта и т.д.) на следующий рабочий день после совершения операций по лицевому счету. Печать выписок по лицевым счетам банков-корреспондентов осуществляется по мере необходимости.

Выписки из лицевых счетов межфилиальных расчетов (далее – счета МФР) в электронном виде доступны филиалам в АБС в режиме реального времени. Выписки также оборотные ведомости о платежах проведенных по счетам МФР, открытым в Центральном аппарате не распечатываются и не направляются Центральным аппаратом филиалам.

Получение выписок по корреспондентским счетам в территориальных РКЦ Банка России (РКЦ) осуществляется филиалами в соответствии с условиями заключенных договоров между РКЦ и филиалами на следующий рабочий день после совершения операции по корреспондентскому счету.

В зависимости от организации взаимодействия филиалов Центрального аппарата с РКЦ возможны следующие варианты предоставления последним выписок:

- выписка предоставляется филиалу в печатном виде на бумажном носителе;
- выписка предоставляется филиалу в электронном виде.

Печать выписки предоставленной РКЦ в электронном виде филиалами не осуществляется. Выполняется формирование и печать оборотной ведомости по счету 30102 «Корреспондентский счет в Банке России» из АБС. Выполняется сверка выписки предоставленной РКЦ в электронном виде с оборотной ведомостью по счету 30102, сформированной в АБС.

Выписки из банковских счетов, счетов по учету депозитов, счетам по учету ссудной (в т.ч. просроченной) задолженности, а также дебиторской и кредиторской задолженности (при наличии переходящих остатков) клиентов - юридических лиц за последний рабочий день года (по состоянию на 1-ое января года, следующего за отчетным), а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе

2.5.3.4. При организации хранения документов Банк руководствуется Приказом от 25.08.2010г. №558 «Об утверждении перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения», а также Номенклатурой дел Банка «Возрождение» (ОАО).

Бухгалтерские документы за операционный день должны быть сформированы и сброшюрованы в сшивы (не допускается формирование документов в скоросшиватели) не позднее рабочего дня, следующего за операционным днем.

Несброшюрованные документы за операционный день, до проверки полноты формирования документов дня, хранятся в запирающихся металлических шкафах (сейфах) с ограничением к ним доступа.

Сброшюрованные бухгалтерские документы подсчитываются и суммы их сверяются с бухгалтерскими журналами и с итогом оборотов по оборотной ведомости. В каждый сшив помещается лента подсчета находящихся в нем документов.

Бухгалтерские документы на бумажном носителе формируются дополнительными (операционными) офисами в установленном порядке и доставляются в филиал в сроки, определенные приказом Управляющего филиалом. Инспектор последующего контроля филиала сверяет данные, проведенные в учете, с документами. При выявлении ошибок в установленном порядке вносятся исправления.

Сформированные и сброшюрованные бухгалтерские документы после составления ежедневного баланса и проведения сверки с данными бухгалтерского учета, хранятся в учетно-операционном подразделении.

Хранение бухгалтерских документов осуществляется в запирающихся металлических шкафах (сейфах) с ограничением к ним доступа. Ключи от шкафов находятся у инспектора последующего контроля, ответственного за сохранность документов. Ответственность за организацию хранения бухгалтерских документов в учетно-операционном подразделении несет Главный бухгалтер филиала.

Бухгалтерские документы передаются в специально оборудованные помещения (архив) для хранения в течение установленного срока не реже одного раза в неделю (не позднее второго рабочего дня следующей недели). Передача документов в архив оформляется описью переданных в архив документов с указанием их сроков хранения. Опись составляется в двух экземплярах и подписывается Главным бухгалтером и сотрудником, ответственным за архив. Первый экземпляр описи хранится у главного бухгалтера, второй у лица, ответственного за архив.

Ответственным за организацию хранения в архиве бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности является Управление делами, а в филиалах – Управляющий филиалом.

Хранение кассовых документов, бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется в течение нормативных сроков хранения, но не менее 5 (пяти) лет.

Порядок хранения документов, которые не подлежат хранению в хранилище ценностей в соответствии с нормативными документами Банка России, определяется внутренними документами Банка, формирующими Учетную политику Банка, а в случаях, не установленных Учетной политикой, определяется на месте приказом Управляющего филиалом.

2.5.3.5. Ответственное лицо, обязанное принимать жалобы от клиентов на действия сотрудников филиала, устанавливается Приказом Управляющего. Регистрация поступивших жалоб ведется в специальном журнале, который хранится у ответственного лица. Об этом порядке извещаются клиенты соответствующим объявлением.

Обращения касательно работы Банка клиенты могут оставить:

- на сайте Банка (www.vbank.ru);
- через Call-центр Банка, оставив устное обращение;
- направив письмо с отзывами о работе Банка;
- через сайт banki.ru

Порядок децентрализованной работы с обращениями клиентов (работы с обращениями клиентов филиалами):

Лицо, ответственное за принятие обращений клиентов на действия сотрудников филиала устанавливается Приказом управляющего. Регистрация поступивших обращений ведется в специальном журнале, который хранится у ответственного лица. Об этом порядке извещаются клиенты соответствующим объявлением.

Порядок централизованной работы с обращениями граждан:

В Центральном аппарате ответственными за принятие обращений клиентов признаются: Управление Делами, Управление маркетинга и коммуникаций (Call-центр Банка).

Ответственными за рассмотрение обращений клиентов являются подразделения Банка, курирующие указанный в обращении вид бизнеса (Департамент розничных операций, Управление банковских карт, Управление корпоративного бизнеса – далее Курирующее подразделение ЦА).

По итогам проверки действий филиала клиентам направляется письменное или устное уведомление.

2.6. ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ И ДЕНЕЖНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учёта и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и денежных обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании приказа по Банку, приказов по филиалу. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учёте (арендованное имущество).

Инвентаризация имущества и денежных обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности проводится в Банке не реже одного раза в год перед составлением годового отчета Банка.

Ревизия наличных денег, наличной иностранной валюты и других ценностей, находящихся в хранилище ценностей (сейфовой комнате), сейфе внутреннего структурного подразделения производится:

- ежегодно по состоянию на дату проведения инвентаризации;
- при временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей в филиале, внутреннем структурном подразделении;
- в других случаях по распорядительному документу Центрального аппарата, Управляющего филиалом.

Инвентаризация имущества и денежных обязательств проводится при передаче дел руководителей филиала (Управляющих и Главных бухгалтеров).

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при смене материально-ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел), при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также при порче ценностей в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходятся и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статьям **17303** «Другие полученные доходы — от оприходования излишков материальных ценностей», **17304** «Другие полученные доходы — от оприходования излишков денежной наличности»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статьям **27302** «Другие расходы, относимые к прочим, - от списания недостач материальных ценностей», **27303** «Другие расходы, относимые к прочим — от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам»). В случае, если выявлена недостача и она взыскивается с материально-ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

Общие правила проведения инвентаризации и порядок инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств приведены в Приложении 6 к настоящей Учётной политике Банка.

2.7. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ

Текущий контроль операций осуществляется уполномоченными работниками учетно-операционных подразделений Банка (контролерами) в момент подтверждения

бухгалтерских записей в автоматизированной учетно-операционной системе (принцип второй руки, повторный ввод, соответствие шаблонам и т.п.).

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа контролером.

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях - подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, с указанием работников Банка, ответственных за его осуществление, разрабатывается в соответствии с Приложением 5 к Положению Банка России № 302-П и утверждается приказом по Банку. Операции, подлежащие дополнительному контролю, подлежат отражению в учёте с дополнительной подписью контролирующего работника.

Образцы подписей должностных лиц, имеющих право контрольной (первой), единоличной или второй подписи на расчетных, бухгалтерских и кассовых документах подписываются Управляющим филиалом и Главным бухгалтером филиала. Эти образцы являются распоряжением Управляющего филиала на предоставление права подписи. Право единоличного подписания документов по операциям, по которым дополнительного контроля не требуется, предоставляется ответственным исполнителям, на которых возложено оформление операций; по операциям, подлежащим дополнительному контролю, право второй подписи документов имеют все бухгалтерские работники, на которых возложено оформление операций; право контрольной (первой) подписи на документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности Главный бухгалтер и его заместитель, начальники учетно-операционных отделов, контролеры.

Перечни, а также образцы подписей работников, выполняющих контрольные функции, должны находиться у работников, осуществляющих указанный контроль.

Ежедневный контроль операций осуществляется при выполнении ответственными работниками Банка (Главными бухгалтерами, их заместителями, начальниками учетно-операционных подразделений), включая филиалы, процедур по завершению предыдущего операционного дня, формированию баланса Банка в АБС.

В учетно-операционных подразделениях Банка обязанность осуществления последующего контроля совершенных бухгалтерских, включая кассовые, операций возлагается на инспекторов последующего контроля в соответствии с должностными обязанностями. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных и учётных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учёта. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях.

Главным бухгалтером Банка (филиала), его заместителями и работниками последующего контроля производятся на систематической основе последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении и устранении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учёта. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется Главным бухгалтером филиала, и утверждается Управляющим филиалом в ежеквартальном Плане последующих проверок.

Порядок осуществления внутрибанковских проверок и последующего контроля представлен в Приложении № 5 к настоящей Учётной политике Банка.

Последующий контроль операций осуществляется также Службой внутреннего

контроля и аудита Банка согласно установленному порядку с использованием данных АБС и первичных документов.

При выявлении кредиторской задолженности (в том числе возвращенные коммунальные, налоговые и другие платежи населения) с истекшим сроком исковой давности, суммы задолженности списываются по каждому обязательству и относятся на финансовый результат Банка. Документальным основанием для списания является соответствующее письменное обоснование о том, что сумма задолженности в настоящее время не взыскана с Банка, и распоряжение Управляющего филиала/ Заместителя Председателя Правления. Первичные документы, относящиеся к списанной кредиторской задолженности, хранятся в течение пяти лет с момента списания кредиторской задолженности. При требовании клиента о возврате денежных средств, не востребованных в течение исковой давности, средства перечисляются (выплачиваются) клиенту.

3. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

3.1. УЧЁТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

К денежным средствам относятся средства в рублях и иностранной валюте. На счетах учета денежных средств учитываются средства, находящиеся в кассах филиалов банка, в операционных кассах вне кассового узла, в дополнительных и операционных офисах, средства, находящиеся в банкоматах и платежных терминалах, денежные средства в пути.

Учётная политика Банка в отношении кассовых операций строится в соответствии с Положением Банка России № 318-П от 24.04.2008г. «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Порядок ведения и оформления кассовых журналов осуществляется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 16 июля 2010г. № 2481-У «О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705».

Лицами, уполномоченными подписывать кассовые журналы по приходу и по расходу, являются контролер кассы, оформивший журнал, и кассовый работник.

3.2. УЧЁТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

Совершение операций по счетам в иностранной валюте в Банке производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с нормативными актами Банка России, нормативными актами Банка, условиями заключаемых договоров и соглашений, а также правилами и обычаями делового оборота.

Операции купли-продажи иностранной валюты отражаются в соответствии с Порядком совершения и бухгалтерского учета операций покупки и продажи иностранной валюты с клиентами Банка «Возрождение» (ОАО).

Операции с драгоценными металлами отражаются в соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета операций покупки у предприятий-недропользователей и последующей продажи драгоценных металлов в физической форме в Банке «Возрождение» (ОАО).

Учётная политика Банка в отношении операций с наличной валютой осуществляется в соответствии с нормативным актом Банка России:

«О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в

том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» № 136-И от 16.09.2010г.

«О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц» № 2538-У от 13.12. 2010г.

Операции с наличной валютой при обслуживании физических лиц осуществляются в соответствии с Порядком совершения операций с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации с участием физических лиц в филиалах Банка «Возрождение» (ОАО).

3.3. УЧЁТ МЕЖФИЛИАЛЬНЫХ И МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

3.3.1. Учётная политика Банка в отношении расчетных операций строится в соответствии с Положениями Банка России:

- «О безналичных расчетах в Российской Федерации» № 2-П от 03.10.2002 г.,
- «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» № 222-П от 01.04.2003 г.

3.3.2. Расчеты между филиалами в рублях через расчетную систему Банка осуществляются через Центральный аппарат в соответствии с Порядком проведения филиалами Банка «Возрождение» (ОАО) платежей в валюте Российской Федерации.

Расчеты между филиалами в иностранной валюте через расчетную систему Банка осуществляется в соответствии с Порядком расчетов между подразделениями Банка «Возрождение» (ОАО) в иностранной валюте. Расчеты между филиалами и Центральным аппаратом по операциям денежных переводов Вестерн Юнион осуществляется в соответствии с Порядком осуществления денежных переводов физических лиц без открытия счета по Международной системе денежных переводов Вестерн Юнион с использованием АБС RBO. Расчеты между филиалами и Центральным аппаратом по операциям денежных переводов Контакт осуществляется в соответствии с Порядком осуществления денежных переводов физических лиц без открытия счета в международной системе «CONTACT» с использованием АБС RBO. Расчеты между филиалами и Центральным аппаратом по операциям с использованием банковских карт осуществляется в соответствии с Порядком бухгалтерского учета и документооборота в Банке «Возрождение» (ОАО) при осуществлении расчетов по операциям с использованием банковских карт.

Учет операций по взаимным расчетам между Центральным аппаратом и филиалами осуществляется на балансовых счетах №№ 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации" (П), 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации" (А). Указанные счета открываются в разрезе каждого филиала, видов валют, видов групп операций.

Счета межфилиальных расчетов открываются по следующим группам операций:

- 1-я группа - по собственным и клиентским расчетам;
- 2-я группа – по операциям денежных переводов через систему Western Union;
- 3-я группа – по операциям денежных переводов через систему Контакт;
- 4-я группа – по операциям с использованием банковских карт.

На ежедневной основе по каждому участнику межфилиальных расчетов и по каждой группе операций выводится единый результат по совершенным за день расчетам с учетом входящего остатка на начало дня.

По состоянию на 1-ое января (ежегодно) в Центре и в филиалах выводится единый результат по совершенным операциям в разрезе видов валют, а в Центре также в разрезе филиалов. С этой целью сальдо со счетов межфилиальных расчетов по следующим группам операций: по операциям денежных переводов Western Union (2-я группа), по операциям денежных переводов через систему Контакт (3-я группа), по операциям с использованием банковских карт (4-я группа) перечисляется бухгалтерской проводкой на счет межфилиальных расчетов по собственным и клиентским расчетам (1-я группа).

В сводном ежедневном балансе остатки по счетам №30301 и №30302 равны. Ежедневно осуществляется сверка взаиморасчетов между Центром и филиалами и обеспечивается идентичность сумм остатков на соответствующих лицевых счетах по учету расчетов с филиалами.

3.3.3. Взаимоотношения Банка (филиала) с другими кредитными организациями (филиалами) при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам ЛОРО и НОСТРО регулируются законодательством Российской Федерации и договором корреспондентского счета, заключенным между сторонами. Операции в иностранной валюте проводятся с учетом действующего валютного законодательства.

Суммы, поступившие на корреспондентские счета Банка (филиала), зачисляются на соответствующие лицевые счета клиентов и Банка (филиала).

3.3.4. Учет сумм невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам, ведется на балансовом счете №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». В учете по балансовому счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» открывается один лицевой счет по каждой валюте с приложением к нему ведомости – расшифровки с указанием в ней сумм и даты зачисления на счет №47416.

Учет сумм невыясненного назначения, списанных с корреспондентских счетов по месту их ведения при невозможности отнесения сумм на соответствующие счета, ведется на балансовом счете №47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения». В учете по балансовому счету № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» открывается один лицевой счет по каждой валюте с приложением к нему ведомости – расшифровки с указанием в ней сумм и даты зачисления на счет №47417.

3.3.5. Учет незавершенных расчетов ведется на балансовых счетах №№30221 и 30222 «Незавершенные операции кредитных организаций», №30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям», №30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России».

3.3.6. Операции по переводу денежных средств в валюте Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковского счета осуществляются с учетом условий заключенных договоров с получателями средств, в которых определяются сроки, условия и порядок перечисления денежных средств.

3.4. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПРИВЛЕЧЕНИЯ И РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

3.4.1. Отношения между Банком и его клиентами (юридическими и физическими лицами, включая банки) определяются договорами и соглашениями, заключаемыми в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации (главы 42, 43, 44, 45). Счета по учету операций привлечения и размещения денежных средств группируются по срокам.

Отношения Банка с иностранными банками-контрагентами оформляются также с учетом международной банковской практики и международным законодательством.

Привлечение (размещение) денежных средств осуществляется Банком с соблюдением требований законодательства Российской Федерации как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

Учётная политика Банка в отношении активных и пассивных операций по привлечению (размещению) денежных средств от физических и юридических лиц (в т. ч. индивидуальных предпринимателей и банков) строится в соответствии с Положениями Банка России:

«Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» № 54-П от 31.08.1998г.;

«О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» № 39-П от 26.06.1998 г.;

Гражданским и Налоговым кодексами Российской Федерации.

Предоставление денежных средств клиентам осуществляется в рамках Кредитной политики и в соответствии с требованиями локальных актов Банка. Полномочия филиалов, структурных подразделений и уполномоченных органов Центрального аппарата Банка, заместителей Председателя Правления Банка, курирующих вопросы предоставления кредитов устанавливаются Положением об основных принципах управления ресурсами в российских рублях и иностранной валюте.

Общая стратегия развития Банка в целях наиболее эффективного размещения кредитных ресурсов на основе создания диверсифицированного кредитного портфеля, обеспечивающего доходность от кредитных вложений, адекватную принимаемому Банком риску, представлена в Кредитной политике Банка. Порядок и способы предоставления клиентам продуктов, несущих кредитный риск, регламентируются отдельными локальными нормативными актами Банка (перечень - Приложение 1 к Кредитной политике Банка).

Учет операций по привлечению (размещению) денежных средств, в том числе по кредитованию, производится в соответствии с нормативными актами Банка.

Операции обеспечения исполнения обязательств должников Банка осуществляются в соответствии с Положением об обеспечении исполнения обязательств Должников Банка «Возрождение» (ОАО) по продуктам, несущим кредитный риск.

Обеспечение обязательств по предоставленным межбанковским кредитам отражается в бухгалтерском учете после заключения договора обеспечения с учетом следующего:

- в отношении документарных ценных бумаг (в том числе векселей третьих лиц), обеспечение отражается после получения Акта приема-передачи.
- в отношении бездокументарных ценных бумаг, учитываемых в реестре, обеспечение отражается после получения выписки из реестра владельцев именных ценных бумаг по лицевому счету Банка на соответствующее количество ценных бумаг.
- в отношении бездокументарных ценных бумаг, учитываемых в депозитариях, обеспечение отражается после получения выписки из депозитария по счету депо залогодержателя, открытого Банку на соответствующее количество ценных бумаг, либо после получения выписки из депозитария о том, что соответствующее количество ценных бумаг, залогодержателем которых является Банк, заблокировано на счете депо залогодателя.
- в отношении передаваемого Банку в залог имущества обеспечение отражается после передачи соответствующего имущества или в иной момент, предусмотренный договором залога.

Списание обеспечения по предоставленным межбанковским кредитам отражается в бухгалтерском учете в дату прекращения действия договора обеспечения.

При условии наличия просроченной задолженности по обязательству списание обеспечения по предоставленным межбанковским кредитам отражается в учете в дату полного погашения (возврата) должником предоставленных денежных средств.

3.4.2. Отражение в бухгалтерском учете операций, совершаемых Банком при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка:

- Регламентом заключения Банком «Возрождение» (ОАО) договоров (соглашений) об отступном по ссудам, предоставленным юридическим лицам;
- Регламент заключения Банком «Возрождение» (ОАО) договоров (соглашений) об отступном по ссудам, предоставленным физическим лицам»;
- Регламентом совершения сделок по уступке Банком «Возрождение» прав (требований) по кредитам, предоставленным юридическим лицам;
- Порядок учета операций продажи (реализации) прав требования по закладной в Банке «Возрождение» (ОАО).

3.4.3. Реструктурированным активом является актив, по которому на основании соглашения (соглашений) с контрагентом изменены существенные условия договора, предмет которого является актив, в соответствии с которым (которыми) контрагент получает право и возможность исполнять обязательства перед Банком в более благоприятном режиме¹.

3.4.4. Учет секьюритизации финансовых (ипотечных) активов

Банк проводит секьюритизацию финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физическим лицам) посредством передачи прав (требований) ипотечному агенту на основании договора купли-продажи закладных об отчуждении этого имущества, в том числе связанной с оплатой уставного капитала (акций) ипотечного агента этим имуществом, а также в результате универсального правопреемства, с последующим выпуском (эмиссией) и исполнением ипотечным агентом обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Уступленные активы удовлетворяют критериям полного прекращения признания:

- банк передал право на получение денежных средств по активу;
- банк передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом

Доходы или убытки в результате выбытия имущества рассчитываются как разница между ценой договора уступки права требования и балансовой стоимостью выбывающих финансовых активов.

Совершение Банком данных сделок направлено на получение доходов, поскольку привлеченные в результате выпуска (эмиссии) облигаций с ипотечным покрытием денежные средства могут быть направлены Банком на расширение своей операционной деятельности.

Процентные доходы по приобретенным ипотечным облигациям с плавающей процентной ставкой учитываются в дату их выплаты эмитентом.

Соглашением сторон по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных предусмотрен обратный выкуп Банком финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физическим лицам) в случае наступления событий, связанных с потерей качества активов. Право/обязательство выкупа, рассматривается как условие

¹ В отношении ссуд, предоставленных Банком, понятие «реструктурированный актив» применяется в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в Банке «Возрождение» (ОАО) (п.3.4.2.2 с учетом сноски 7 Положения).

договора, которое Банк должен выполнить в рамках оказания услуг по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных, а именно, поддержания надлежащего качества пула закладных и не рассматривается как предмет опциона. Обратный выкуп ипотечных закладных признается сделкой купли-продажи прав требования по ипотечным кредитам.

Доходы или убытки в результате обратного выкупа рассчитываются как разница между ценой приобретения ипотечных активов и номинальной стоимостью приобретенных прав требования по ипотечным кредитам

3.5. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

3.5.1. Критерии классификации вложений в ценные бумаги по категориям

3.5.1.1. Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет операции с эмиссионными и неэмиссионными ценными бумагами. Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, состоящая из цены сделки по приобретению ценных бумаг и суммы дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением, признанных существенными и включенными в их стоимость.

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих четырех категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «удерживаемые до погашения»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «участие».

Ценные бумаги, имеющие один государственный регистрационный номер либо идентификационный номер выпуска или один международный идентификационный код ISIN, а также ценные бумаги одного эмитента, не относящиеся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), в зависимости от целей приобретения могут учитываться в составе различных категорий.

3.5.1.2. В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли, и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «удерживаемые до погашения» если;

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой (текущей) стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к категории «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги при первоначальном признании не могут быть отнесены в категорию «удерживаемые до погашения», если в течение двух предыдущих лет Банк переклассифицировал (в том числе для продажи) ценные бумаги из категории «Удерживаемые до погашения» с нарушением одновременного соблюдения условий, указанных в подпунктах «а», «б», «в» п. 3.5.2. Учетной политики Банка.

Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не попали в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Казначейство является ответственным подразделением по вложениям Банка в ценные бумаги сторонних эмитентов (кроме инвестиционных вложений в долевые ценные бумаги) в части определения:

- категории классификации вложения
- текущей (справедливой) стоимости (далее – ТСС) и дальнейшего мониторинга ТСС;
- определения категории качества и процента резерва по вложениям, стоимость которых не может быть надёжно определена.

3.5.1.3. Банк направляет собственные средства на приобретение долей участия (акций) в уставном капитале организаций, являющихся резидентами и нерезидентами Российской Федерации. Такие инвестиционные вложения в долевые ценные бумаги зачисляются в категорию «участие».

Считается, что Банк оказывает существенное влияние / осуществляет контроль на деятельность акционерного общества, если у Банка существует возможность прямо или косвенно (через третье лицо):

- определять решения, принимаемые органами управления акционерного общества;
- определять условия ведения акционерным обществом предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской / консолидированной группы;
- назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа акционерного общества;
- определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества.

Кредитное управление является ответственным подразделением по инвестиционным вложениям Банка в долевые ценные бумаги сторонних эмитентов в части определения:

- категории классификации вложения. Производится при первоначальном признании вложения и ежемесячно в последний рабочий день текущего месяца по всем вложениям путём письменного извещения Управления расчётов;
- формирования распоряжений для Управления расчётов по постановке на учет и снятия с учета;
- категории качества и процента резерва;
- формирования распоряжения для Управления бухгалтерского учета и отчетности об отражении резерва на возможные потери на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

3.5.2. Критерии, используемые при переклассификации ценных бумаг в иную категорию (включая критерии существенности в целях реализации долговых обязательств «удерживаемых до погашения»)

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию.

Долговые обязательства, классифицированные при приобретении как «Имеющиеся в наличии для продажи» могут быть отнесены в категорию «Удерживаемые до погашения», в случае, если намерения Банка в их отношении соответствуют критериям отнесения к категории активов «удерживаемых до погашения».

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать Долговые обязательства, отнесенные в категорию «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в случае одновременного соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть предупреждено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, составляющем 25% или менее общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

К событиям, произошедшим по независящим от Банка причинам, может быть отнесено следующее:

- серьезное ухудшение кредитоспособности эмитента ценной бумаги;
- изменения налогового законодательства Российской Федерации, существенно ухудшающие условия налогообложения процентных доходов по долговым обязательствам, отнесенных к категории «удерживаемые до погашения»;
- реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) или выбытие значительной части активов Банка (такое, как продажа части бизнеса Банка), вызывающее необходимость реализации отнесенных к категории «удерживаемые до погашения» активов, например, в силу необходимости поддержания уровня рисков по операциям Банка на определенном уровне;
- существенные изменения действующего законодательства или требований надзорных органов в отношении состава вложений или максимального объема того или иного вида вложений, приводящие к необходимости реализации активов, отнесенных к категории «удерживаемые до погашения»;
- существенные изменения к уровню достаточности капитала, вынуждающие реализовывать активы, отнесенные к категории «Удерживаемые до погашения»;
- существенное увеличение уровня риска, присваиваемого надзорными органами активу в целях расчета достаточности капитала, или другое существенное изменение нормативных требований, препятствующее удержанию актива до погашения.

В случае несоблюдения любого из условий, указанных в подпунктах «а», «б», «в» п. 3.5.2. настоящей Учетной политики, Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, отнесенные в категорию «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с запретом формировать категорию

«удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

По истечении двухлетнего запрета на отнесение активов в категорию «удерживаемые до погашения» Банк получает право относить вновь приобретаемые активы, а также активы, отнесенные в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», к категории «удерживаемые до погашения».

3.5.3. Методы определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг

3.5.3.1. Определение текущей справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг, кроме инвестиционных вложений Банка в долевые ценные бумаги.

Текущей справедливой стоимостью ценной бумаги (ТСС) признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Основой для определения ТСС являются ценовые котировки на активном рынке.

ТСС – текущей справедливой стоимостью для целей бухгалтерского учета (без учета НПД в части облигаций) является:

В отношении ценных бумаг, номинированных в российских рублях и обращающихся на ММВБ и ФБ ММВБ

- средневзвешенная цена;
- ближайшая средневзвешенная цена в течение последних 3-х месяцев, при отсутствии средневзвешенной цены текущего дня;
- расчетная цена, рассчитанная как половина суммы максимальной котировки закрытия на покупку и минимальной котировки закрытия на продажу при отсутствии средневзвешенной цены.

В отношении ценных бумаг, номинированных в российских рублях и обращающихся на ФБ РТС

- средневзвешенная цена;
- ближайшая средневзвешенная цена в течение последних 3-х месяцев, при отсутствии средневзвешенной цены текущего дня;
- расчетная цена, рассчитанная как половина суммы максимальной котировки закрытия на покупку и минимальной котировки закрытия на продажу при отсутствии средневзвешенной цены.

Если по одной и той же ценной бумаге, сделки заключались одновременно через ММВБ, ФБ ММВБ и иных организаторов торговли, определение текущей справедливой стоимости осуществляется на основании цен, сложившихся на ММВБ, ФБ ММВБ

В отношении размещенных/размещаемых ценных бумаг

- цена размещения.
Срок применения указанной цены - до даты начала вторичного обращения ценной бумаги у организатора торговли.

В отношении ценных бумаг, номинированных в рублях, не обращающихся на российских организованных рынках

- ценных бумаг, номинированных в российских рублях, - расчетная цена, рассчитанная как половина суммы максимальной котировки закрытия на покупку и минимальной котировки закрытия на продажу по данным системы

RTS Board.

В отношении внешних ценных бумаг

- внешних ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, – цена закрытия, сформированная зарубежным организатором торговли;
- внешних ценных бумаг, не обращающихся на зарубежных организованных рынках, - расчетная цена, рассчитанная как половина суммы цен покупки/продажи Bloomberg, полученная из системы Bloomberg в период с 16.30 до 17.30 часов по Московскому времени (в рабочие дни) и в период с 15.00 до 16.30 часов по Московскому времени (в предпраздничные дни) а также от крупнейших операторов рынка или официальных организаторов выпусков еврокоммерческих ценных бумаг.

В отношении долевых ценных бумаг, номинированных в рублях и не обращающихся на ОРЦБ

- цена, рассчитанная исходя из стоимости чистых активов компании, или установленная Советом директоров компании, или рассчитанная независимым оценщиком - по ценным бумагам ассоциированных с Банком компаний, Ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает существенное влияние.

Если со времени последней сделки существенно изменились экономические условия и отсутствует необходимая информация на активном рынке, то соответствующее изменение ТСС оцениваемой ценной бумаги определяется путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника.

Профессиональное мотивированное суждение ответственного сотрудника для определения ТСС составляется в соответствии:

- с текущими ценами или ставками аналогичных ценных бумаг, с корректировкой, если это необходимо, на любые отличия от оцениваемой;
- с текущими ценами аналогичных или схожих активов или обязательств на рынках, не достигающих критериев активного в силу меньшего количества сделок, изменчивости цен или недоступности информации;
- с другой информацией, доступной в отношении соответствующих активов или обязательств (процентные ставки, различные виды рисков и т.д.);
- с данными, подкрепленными рыночными сигналами, например, с использованием корреляции.

Если перечисленной выше информации недостаточно или она недоступна, то ТСС определяется путем профессионального суждения ответственного сотрудника, составленного с применением технических способов оценки (например, анализа дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета ТСС, и т.д.).

Профессиональное суждение ответственного сотрудника оформляется по установленной форме и подписывается ответственным сотрудником, определившим ТСС, и должностным лицом, осуществившим проверку.

Уполномоченным по определению метода оценки стоимости в отношении ценных бумаг, по которым отсутствует необходимая информация на рынке, является подразделение Банка, иницирующее сделку с данной ценной бумагой, – Казначейство или Кредитное управление.

3.5.3.2. Оценка инвестиционных вложений Банка в долевые ценные бумаги

Инвестиционные вложения Банка в долевые ценные бумаги относятся к вложениям, стоимость которых не может быть надёжно определена.

С момента первоначального признания и до прекращения признания инвестиционные вложения Банка в долевые ценные бумаги оцениваются по цене их приобретения, с созданием резерва на возможные потери в соответствии с Положением о порядке создания резерва на возможные потери в Банке «Возрождение» (ОАО).

3.5.4. Порядок и периодичность переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг по ТСС осуществляется в порядке, предусмотренном Приложением 11 к Положению Банка России 302-П, а именно, в разрезе государственных регистрационных номеров (выпусков) ценных бумаг. Переоценка по ТСС рассчитывается в целом по выпуску ценных бумаг с распределением суммы переоценки по лотам пропорционально количеству ценных бумаг в лоте. Сумма переоценки, относящаяся к каждому лоту, отражается в аналитических отчетах - журналах аналитического учета.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги соответствующего выпуска (эмитента) при совершении в течение месяца следующих операций:

- приобретения и выбытия ценных бумаг,
- при частичном погашении номинальной стоимости ценных бумаг,
- при погашении купона,
- при получении и списании ценных бумаг в случае реорганизации эмитента,
- при списании с соответствующего балансового счета ценных бумаг, переданных без прекращения признания,
- операций мены с ценными бумагами..

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным изменением текущей справедливой стоимости является ее падение (рост) в течение месяца на 25 % по отношению к ТСС, сложившейся на дату последней переоценки.

Ценные бумаги, числящиеся на балансовых счетах по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа (РЕПО), учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

3.5.5. Критерии признания вероятности получения процентных доходов по приобретенным долговым обязательствам

Критерием признания начисленных процентных доходов является наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода. Факт наличия или отсутствия определенности получения дохода по приобретенным долговым обязательствам Банк определяет исходя из категорий качества эмитентов долговых обязательств с учетом следующего:

Отсутствие/наличие неопределенности в получении дохода	Категория качества
Отсутствие неопределенности	I
Отсутствие неопределенности	II
Наличие неопределенности (проблемные и безнадежные)	III, IV, V

К I и II категории качества относятся долговые обязательства текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

К III – V категории качества относятся долговые обязательства стоимость которых не может быть надёжно определена.

3.5.6. Способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

3.5.7. Учет затрат

Затраты подразделяются на:

- прямо связанные с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг;
- прямо не связанные с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг.

К затратам, прямо связанным с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате регистрационных услуг (услуг регистраторов, расчетно-клиринговых центров, международных клиринговых центров, связанных с регистрацией перехода права собственности на ценные бумаги);
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам (брокерские и др. организации);
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок (организаторы торговли, биржевые площадки и т.п.).

К затратам, прямо не связанным с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные услуги (услуги консалтинговых фирм, информационных агентств, услуги по предоставлению информации организаторами торговли и биржевыми площадками);

- расходы по оплате услуг организациям, осуществляющим вспомогательные действия по оценке ценных бумаг, юридических услуг и т.п.;
- сборы, пошлины и т.п., удерживаемые в соответствии с законодательством иностранных государств.

Затраты, прямо связанные с приобретением ценных бумаг, признаются существенными. Существенные затраты, связанные с приобретением, увеличивают балансовую стоимость ценной бумаги. По затратам, увеличивающим балансовую стоимость ценных бумаг, НДС уплаченный не выделяется.

Предварительные затраты до момента приобретения ценных бумаг учитываются на балансовом счете второго порядка № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» и в дату приобретения ценной бумаги относятся на увеличение ее балансовой стоимости (в случае их существенности). Если Банк принимает решение не приобретать ценные бумаги, предварительные затраты списываются на операционные расходы в день принятия такого решения.

Затраты, прямо не связанные с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг, относятся непосредственно на операционные расходы по соответствующим символам Отчета о прибылях и убытках.

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

Операции, совершаемые на возвратной основе - операции, совершаемые на условиях срочности, возвратности и платности.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может являться, так и не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

Основным критерием первоначального признания/ прекращения признания в процессе приема/передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, является приобретение/сохранение рисков и выгод, связанных с владением данными ценными бумагами.

К рискам, связанным с владением ценными бумагами, относятся: риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.

Выгодами от владения ценной бумагой являются: способность ценной бумаги приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста ее стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее покупной стоимостью, в результате обмена ценной бумаги, использования при погашении обязательств Банка, увеличения текущей справедливой стоимости и т.п.).

При получении ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, первоначальное признание ценных бумаг осуществляется в случае, если все (практически все) риски и выгоды были получены Банком. Если все (практически все) риски и выгоды не переходят к Банку, ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания.

При передаче ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание ценных бумаг прекращается, если все (практически все) риски и выгоды были переданы и Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) зафиксировать риски и выгоды, связанные с их владением до передачи. Если Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) сохранить все (практически все) риски и выгоды, то признание на ценную бумагу не прекращается.

Банк осуществляет на фондовом рынке операции РЕПО (покупка с обязательством обратной продажи и продажа с обязательством обратной покупки) без прекращения/ осуществления признания. Бухгалтерский учет данных операций осуществляется в соответствии с Порядком бухгалтерского учета сделок РЕПО (кредитование под залог ценных бумаг) в Банке «Возрождение» (ОАО).

3.5.9. Отражение в учете операций с ценными бумагами

3.5.9.1. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами сторонних эмитентов осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России:

- Положением Банка России № 302-П,
- письмом 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли/продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи/выкупа» от 7 сентября 2007 г.,

внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок документооборота и учета операций с ценными бумагами сторонних эмитентов, включая операции РЕПО:

- Порядком бухгалтерского учета сделок и операций с ценными бумагами сторонних эмитентов в Банке «Возрождение» (ОАО);
- Порядком бухгалтерского учета сделок РЕПО (кредитование под залог ценных бумаг) в Банке «Возрождение» (ОАО);
- Порядком бухгалтерского учета операций с векселями сторонних организаций в Банке «Возрождение» (ОАО).

Датой совершения операций по приобретению/ выбытию ценных бумаг является дата перехода права на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В бухгалтерском учете Банка указанные операции отражаются в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав, либо (в исключительных случаях) в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Приобретенные Банком векселя третьих лиц отражаются на соответствующих балансовых счетах в валюте обязательства. Лицевые счета по учету начисленного процентного дохода и начисленного дисконта ведутся в валюте обязательства.

В случаях, если цена по договору (сумма сделки) приобретаемых векселей отличается от валюты платежа и дата перехода прав собственности наступает ранее даты осуществления расчетов, а также если по учтенным векселям валюта номинала отличается от валюты обязательства (платежа), возникающие разницы от изменения валютного курса подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с порядком и сроками, изложенными в Приложении 3 к настоящей Учетной политике Банка с использованием счетов доходов и расходов от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ).

Процентные доходы по вложениям в ценные бумаги подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета:

- ежедневно;
- кроме того
- в первый рабочий день недели по процентам за первый рабочий день недели, а также за предыдущие нерабочие (выходные, праздничные) дни, если они не совпадают с окончанием календарного месяца;

- в последний рабочий день месяца по всем процентам, начисленным за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие (выходные, праздничные) дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Депозитарный учет ценных бумаг ведется в штуках в соответствии со «Стандартами депозитарной деятельности Банка «Возрождение» (ОАО)».

3.5.9.2. Бухгалтерский учет операций с выпущенными Банком ценными бумагами осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России:

«О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» № 128-И от 10.03.2006г.;

Положением Банка России № 302-П;

«О порядке ведения бухгалтерского учёта операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» №103-П от 30 декабря 1999 г.;

внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок документооборота и учета операций с выпущенными Банком ценными бумагами с учетом изменений и дополнений:

- Порядком бухгалтерского учета выпуска и обращения облигационных займов Банка «Возрождение» (ОАО), номинированных в валюте Российской Федерации;
- Порядком бухгалтерского учета операций с депозитными сертификатами Банка «Возрождение» (ОАО);
- Порядком бухгалтерского учета и документооборота операций с собственными векселями Банка «Возрождение» (ОАО);
- Порядком бухгалтерского учета денежных средств, поступающих в оплату акций при осуществлении эмиссии;
- Порядком начисления и выплаты дивидендов по акциям Банка «Возрождение» (ОАО).

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Процентные расходы по выпущенным облигациям, депозитным сертификатам, векселям подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета:

- ежедневно;
- кроме того
- в первый рабочий день недели по процентам за первый рабочий день недели, а также за предыдущие нерабочие (выходные, праздничные) дни, если они не совпадают с окончанием календарного месяца;
- в последний рабочий день месяца по всем процентам, начисленным за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие (выходные, праздничные) дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

3.6. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЁТА ИМУЩЕСТВА

3.6.1. Учет основных средств

3.6.1.1. К основным средствам относятся часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев (здания, сооружения, оборудование и приборы, вычислительная техника, транспортные средства и другое

имущество, используемое Банком 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), а также земельные участки в собственности Банка и капитальные вложения в арендованные здания, сооружения и другие объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка.

К бухгалтерскому учёту в составе основных средств принимаются предметы стоимостью свыше **40 000** рублей за единицу (с учетом налога на добавленную стоимость).

К основным средствам относятся земельные участки, используемые в собственной деятельности Банка, оружие и объекты, выкупленные по договору лизинга, независимо от стоимости.

3.6.1.2. В учете основные средства отражаются в валюте Российской Федерации по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка, – по согласованной акционерами денежной оценке, определяемой в порядке, установленном Уставом Банка. Расходы Банка по доставке и доведению объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, относятся на увеличение первоначальной стоимости объектов;
- полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - по рыночной цене имущества, определенной в соответствии с положениями статьи 40 Налогового кодекса Российской Федерации, на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету. Затраты по доставке и доведению данных основных средств до состояния, в котором они пригодны к использованию, относятся на увеличение их стоимости;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), - исходя из фактических затрат на приобретение, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, и доведению до состояния, в котором они пригодны для использования, с учетом налога на добавленную стоимость;
- построенных - по фактическим затратам на сооружение (строительство).

3.6.1.3. Изменения первоначальной стоимости амортизируемого имущества допускаются в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и в результате переоценки основных фондов.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры продукции.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и

автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным.

3.6.1.4. Банк вправе производить переоценку отдельных групп однородных объектов основных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также по решению руководства Банка. Решение о переоценке принимается Правлением Банка и оформляется приказом.

Принадлежащие Банку на праве собственности здания и помещения, предназначенные для размещения подразделений Банка (Центрального аппарата, представительств, филиалов, внутренних структурных подразделений, склада) переоцениваются по текущей (восстановительной) стоимости один раз в три года путем прямого пересчета по документально подтвержденным независимой оценочной организацией рыночным ценам с отнесением возникших разниц на добавочный капитал.

В случае переоценки одновременно осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчёта. Учёт переоценки основных средств производится в соответствии с Приложением 10 к Положению Банка России № 302-П.

Переоценка отдельных групп однородных объектов, в том числе учитываемых на балансах филиалов Банка, производится в Центральном аппарате Банка и отражается в учете как событие после отчетной даты. Результаты переоценки отдельных групп однородных объектов основных средств, учитываемых на балансах филиалов Банка, передаются Центральным аппаратом на балансы филиалов через счета расчетов с филиалами оборотами текущего года.

Сумма переоценки при выбытии или реализации объектов основных средств переносится на отдельный лицевой счет балансового счета №10801 «Нераспределенная прибыль».

3.6.1.5. Единицей учёта основных средств является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту основных средств присваивается инвентарный номер.

При приобретении объекта основных средств датой принятия объекта к бухгалтерскому учету является дата перехода права собственности на данный объект к Банку.

В случае приобретения недвижимого имущества, подлежащего государственной регистрации, для принятия объекта к бухгалтерскому учету необходимо наличие подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на данное недвижимое имущество.

Дата приобретения Банком объектов на праве собственности, оперативного управления или договора аренды определяется в соответствии с актами приемки-передачи, приемными накладными, документами, подтверждающими факт подачи документов на государственную регистрацию, или другими документами, установленными законодательством Российской Федерации или договорами.

Объекты основных средств выбывают в результате:

перехода права собственности (в том числе при реализации);

списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

В случае отчуждения недвижимого имущества, подлежащего государственной регистрации, для списания объекта с учета необходимо наличие документов, подтверждающих государственную регистрацию перехода прав на данное недвижимое имущество.

3.6.1.6. В случае если объект недвижимости, учтенный в качестве основного средства, не используется в основной деятельности Банка (при этом не сдается в

аренду) и предназначен для продажи, данный объект подлежит переводу на консервацию при выполнении следующего условия. Перевод на консервацию осуществляется, если по истечении 3 месяцев с момента классификации объекта в состав основных средств, предназначенных для продажи, реализация объекта не произведена. Консервация производится на один год и ежегодно продлевается, если классификация объекта не изменилась.

При переводе объекта в состав недвижимости, используемой в основной деятельности Банка либо переданной в аренду, производится его расконсервация.

3.6.1.7. Учёт основных средств осуществляется в соответствии с методикой, приведенной в Приложении 10 к Положению Банка России № 302-П и Положением «О порядке бухгалтерского учета основных средств в Банке «Возрождение» (ОАО)».

3.6.1.8. Банк относит все фактически произведенные расходы по ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

3.6.1.9. Банк не создает резервы под предстоящие ремонты основных средств.

3.6.2. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, соответствующее следующим критериям:

- Объект имущества представляет собой недвижимость (здание или земельный участок) либо его часть (включая объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства или реконструкции);
- Объект имущества принадлежит Банку на праве собственности;
- Объект имущества предназначен для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), и/или доходов от прироста стоимости этого имущества;
- Объект имущества не предназначается для использования в основной деятельности (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);
- Реализация объекта имущества в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

В случаях, когда часть одного неделимого объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в основной деятельности (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), объект считается основным средством в случае, если часть этого объекта, предназначенная для использования в основной деятельности, составляет 50 (пятьдесят) и более процентов от общей площади объекта. В ином случае объект классифицируется в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится линейным методом.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, ежегодно, по состоянию на 01 февраля подлежит проверке на обесценение. При наличии признаков обесценения сумма убытков от обесценения отражается путем создания резервов под обесценение в порядке, установленном Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери в Банке «Возрождение» (ОАО)».

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с методикой, приведенной в Приложении №10 к Положению Банка России № 302-П и Положением «О порядке бухгалтерского учета основных средств в Банке «Возрождение» (ОАО)».

3.6.3. Учет нематериальных активов и неисключительных прав на программные продукты

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), удовлетворяющие следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;

- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;

- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

К нематериальным активам, в частности, относятся:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;

- исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;

- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование.

К нематериальным активам не относятся:

- не давшие положительного результата научно-исследовательские, опытно-

конструкторские и технологические работы;

- не законченные и не оформленные в установленном законодательством РФ порядке научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;

- расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы);

- материальные носители (вещи), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации;

- интеллектуальные и деловые качества работников организации, их квалификация и способность к труду;

- финансовые вложения.

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) с учетом налога на добавленную стоимость.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства 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 срок полезного использования, равный 10 годам.

Стоимость нематериального актива, который выбывает или не способен приносить организации экономические выгоды в будущем, подлежит списанию с бухгалтерского учета. Одновременно со списанием стоимости нематериальных активов подлежит списанию сумма накопленных амортизационных отчислений по этим нематериальным активам.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) отражаются в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

Приобретаемые Банком программные продукты, лицензии на право пользования программными продуктами и базы данных для них, на которые Банк не имеет исключительных прав, на счетах по учету нематериальных активов не отражаются.

Затраты Банка по приобретаемым программным продуктам лицензии на право их использования и базам для них, на которые Банк не имеет исключительных прав списываются на расходы исходя из следующих условий:

В том случае, если срок действия договора относится только к отчётному периоду (в качестве временного интервала отчётного периода считается календарный год), а после окончания срока договора он безусловно не будет продлён, такие затраты в дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора (или подтвержденную иными первичными учетными документами), списываются на счет по учету расходов.

В том случае, если договором определен срок использования неисключительного права, а затраты, понесенные в отчетном периоде также относятся к будущим периодам (в качестве временного интервала отчётного периода считается календарный год) в дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора (или подтвержденную иными первичными учетными документами) затраты отражаются:

- по счету учета расходов - в сумме, пропорциональной отношению текущего периода ко всему сроку действия договора;

- по счету учета расходов будущих периодов - в сумме, пропорциональной последующим отчетным периодам.

Затраты по приобретенным неисключительным правам на использование программного обеспечения, по которым в договоре не установлен срок их использования, относятся на расходы Банка равномерно в течение 5 (пяти) лет с даты приобретения. Отражение операций в бухгалтерском учете производится в соответствии с пунктом 3.10.4 «Доходы и расходы будущих периодов» настоящей Политики.

Результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, на которые Банк имеет исключительные права, сроком полезного использования до 1 года относятся единовременно на расходы Банка.

Учёт нематериальных активов осуществляется в соответствии с методикой, приведенной в Приложении №10 к Положению Банка России № 302-П.

3.6.4. Амортизация основных средств и нематериальных активов

3.6.4.1. Амортизируемым имуществом признаются основные средства и нематериальные активы, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

3.6.4.2. Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- по объектам, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.);
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- по объектам жилищного фонда (кроме используемых Банком для извлечения дохода);
- в других случаях в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

3.6.4.3. Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев нахождения основных средств на реконструкции и модернизации по решению Заместителя Председателя Правления Банка продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода основных средств по решению Заместителя Председателя Правления Банка на консервацию с продолжительностью, которая не может быть менее трех месяцев.

Начисление амортизации по объектам основных средств, переведенным на консервацию, прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объект переведен на консервацию.

При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

3.6.4.4. Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с баланса Банка.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

3.6.4.5. Стоимость основных средств и нематериальных активов погашается путем начисления амортизационных отчислений линейным методом и отнесения их на расходы Банка в течение нормативного срока полезного использования.

3.6.4.6. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и (или) нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию.

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен);
- естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (срок аренды).

При определении срока полезного использования основных средств Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. № 1.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учёте отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

3.6.4.7. В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения Банком пересматривается сумма ежемесячных амортизационных отчислений по этому объекту исходя из срока полезного использования. Сумма ежемесячных амортизационных отчислений рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учётом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования объекта. Новая сумма ежемесячных амортизационных отчислений по модернизированным объектам основных средств начисляется с первого числа месяца, следующего за месяцем завершения модернизации объекта.

В случае приобретения объектов основных средств, бывших в употреблении (в частности, выкуп лизингового оборудования) норма амортизации по этому объекту основных средств определяется с учетом установленного Банком срока полезного использования для этой категории объектов, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного объекта основных средств предыдущими собственниками. При этом обязательно наличие документального подтверждения о времени эксплуатации объекта основных средств предыдущими собственниками.

Если срок фактического использования бывшего в употреблении основного средства у предыдущих собственников окажется равным сроку его полезного использования, или превышающим этот срок, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

3.6.5. Учёт арендованных и переданных в аренду основных средств

3.6.5.1. Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды и актом приема-передачи имущества.

Переданное Банком в аренду имущество продолжает учитываться в балансе на счете по учёту основных средств и одновременно учитывается на внебалансовом счете по учёту основных средств, переданных в аренду.

Амортизация по переданному в аренду имуществу начисляется Банком в общем порядке.

При получении после окончания договора аренды переданного в аренду имущества его стоимость списывается Банком с внебалансового счета по учёту основных средств, переданных в аренду.

Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учёту:

- арендованных основных средств, если стоимость имущества на дату принятия к учету превышает лимит, установленный п. 3.6.1.1 настоящей Учетной политики Банка;
- арендованного другого имущества, если стоимость имущества на дату принятия к учету не превышает лимит, установленный п. 3.6.1.1 настоящей Учетной политики Банка.

При возврате после окончания договора аренды арендованного имущества его стоимость списывается Банком с внебалансового счета.

3.6.5.2. Договор финансовой аренды (лизинга) является отдельным видом договора аренды.

По договору финансовой аренды (договору лизинга) банк приобретает в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставляет арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Банк в этом случае не несет

ответственности за выбор предмета аренды и продавца.

Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

Предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые объекты, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов.

3.6.6. Учет капитальных вложений

3.6.6.1. К капитальным вложениям относятся затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств.

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам, с учетом налога на добавленную стоимость, отражаются как капитальные вложения.

.Акты ввода в эксплуатацию законченных объектов оформляются с указанием стоимостных характеристик на каждый приходяемый объект основных средств или суммы удорожания ранее оприходованного объекта основных средств, подвергшегося реконструкции, модернизации, перестройке и т.п.

3.6.6.2. Капитальные вложения, связанные с неотделимыми улучшениями арендованного имущества, отражаются в учете Банка до ввода объекта в эксплуатацию на балансовом счете №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Если в соответствии с условиями заключенного договора аренды капитальные вложения (неотделимые улучшения) в арендованные объекты основных средств признаны собственностью Банка, то такие капитальные вложения учитываются в составе основных средств как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта, и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

Если в соответствии с условиями заключенного договора аренды капитальные вложения в арендованные объекты основных средств не являются собственностью Банка, то такие затраты списываются на расходы, исходя из условий:

- если срок действия договора аренды относится только к отчетному периоду (в качестве временного интервала отчетного периода считается календарный год), а после окончания срока договора он, *безусловно*, не будет продлен, такие затраты в дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (или подтвержденную иными первичными учетными документами), списываются на счет по учету расходов;
- если расходы, понесенные в отчетном периоде, также относятся к будущим периодам (в качестве временного интервала отчетного периода считается календарный год) в дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (или подтвержденную иными первичными учетными документами) затраты отражаются:
 - по счету учета расходов - в сумме, пропорциональной отношению текущего периода ко всему сроку действия договора;

- по счету учета расходов будущих периодов - в сумме, пропорциональной последующим отчетным периодам.

При этом не позднее последнего рабочего дня февраля последующего отчетного периода капитальные затраты в обязательном порядке необходимо отразить по счету учета расходов – в сумме, пропорциональной соответствующему отчетному периоду:

в том случае, если произведённые капитальные вложения (неотделимые улучшения) в арендованные объекты основных средств будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения сумму капитальных вложений (неотделимых улучшений) следует учитывать на балансовом счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

3.6.7. Учет материальных запасов

3.6.7.1. Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая определяется исходя из фактических затрат на их приобретение без учета налога на добавленную стоимость, уплаченного поставщикам.

Предметы стоимостью до **40 000** рублей (с учетом налога на добавленную стоимость) включительно независимо от срока службы, предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости учитываются в составе материальных запасов.

В составе материальных запасов учитываются:

- запасные части;
- материалы;
- инвентарь и принадлежности;
- издания;
- внеоборотные запасы.

Отнесение материальных запасов к тому или иному виду производится в зависимости от их использования, технических характеристик в соответствии с законодательством Российской Федерации и Планом счетов Банка.

К внеоборотным запасам относится имущество, полученное Банком в результате осуществления сделок по уступке прав требований, по договорам отступного, мировым соглашениям, в процессе конкурсного или исполнительного производства до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

3.6.7.2. Учёт материальных запасов осуществляется в соответствии с методикой, приведенной в Приложении 10 к Положению Банка России № 302-П и Положением «О порядке бухгалтерского учета в Банке «Возрождение» (ОАО) материальных запасов».

3.7. РЕЗЕРВЫ И ФОНДЫ

Банк создает следующие резервы:

3.7.1. Резерв на возможные потери по ссудам

В соответствии со статьей 24 Федерального закона РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк создает **резерв на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам** (далее - резерв). Резерв создается в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с не возвратом заемщиками полученных денежных средств.

Резерв формируется Банком по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), к которым относятся денежные требования и

требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России.

Для определения размера резерва Банком производится классификация (реклассификация) ссуд в соответствии Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в Банке «Возрождение» (ОАО)», разработанным на основании Положения Банка России от 26.03.2004 года № 254-П.

Резерв формируется **в пределах суммы основного долга** (балансовой стоимости ссуды) **в валюте Российской Федерации** независимо от валюты ссуды. Резерв создается при предоставлении ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется **на момент получения информации, являющейся основанием** в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России **для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.**

Регулирование резерва, обусловленное изменением курсов иностранных валют к рублю Российской Федерации, осуществляется **ежемесячно на отчетную дату.** При корректировке суммы резерва на возможные потери по ссудам, номинированным в иностранных валютах, в расчет принимается официальный курс Банка России, установленный на последний рабочий день текущего месяца.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для возмещения убытков, связанных с не погашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам Банка. При недостаточности созданного резерва для покрытия списываемой с баланса Банка задолженности, нереальной для взыскания, остаток ссудной задолженности списывается на счета расходов.

Формирование резервов под ссудную задолженность, учитываемую на балансах филиалов Банка, осуществляется филиалами самостоятельно.

Списание с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет резервов, в порядке, установленном Регламентом процедуры списания нереальной для взыскания ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам и процентов по ней в Банке «Возрождение» (ОАО).

3.7.2. Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы под прочие потери в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учёте, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствам.

Порядок формирования, регулирования и использования резервов на возможные потери устанавливается Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери в Банке «Возрождение» (ОАО)», разработанным в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П.

Резерв на возможные потери формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

Формирование резервов под возможные потери по операциям, учитываемым на балансах филиалов Банка, осуществляется филиалами самостоятельно.

3.7.3. Резервы под операции с резидентами офшорных зон

Под операции Банка с резидентами офшорных зон создается резерв в соответствии Положением «О формировании и размере резервов на возможные потери под операции Банка «Возрождение» (ОАО) с резидентами офшорных зон», разработанным на основании Указания Банка России от 22.06.2005 № 1584-У.

Резерв под операции с резидентами офшорных зон формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

Формирование, корректировка и восстановление резервов под операции с резидентами офшорных зон, учитываемых на балансах филиалов Банка, осуществляются филиалами самостоятельно.

3.7.4. Обязательные резервы

Банк формирует обязательные резервы в порядке, установленном Положением Банка России от 07.08.2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Формирование обязательных резервов Банка производится Центральным аппаратом на 1-ое число месяца, следующего за отчетным, в целом по Банку. Формирование обязательных резервов осуществляется в валюте Российской Федерации путем перечисления денежных средств с корреспондентского счета Банка.

3.7.5. Создание и использование фондов Банка

Учет средств Резервного фонда осуществляется на балансовом счете № 10701 «Резервный фонд». В аналитическом учете по балансовому счету № 10701 «Резервный фонд» ведется один лицевой счет.

Учет сумм нераспределенной прибыли, оставленной по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка, и непокрытого убытка, отраженного в годовом бухгалтерском отчете Банка за соответствующий год, осуществляется на балансовых счетах, открытых в балансе Центрального аппарата № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток» соответственно.

В аналитическом учете по балансовому счету № 10801 «Нераспределенная прибыль» ведутся отдельные лицевые счета по учету:

- «Фонд накопления для производственного развития»;
- «Фонд Председателя Правления»;
- «Фонд для выплаты дивидендов»;
- суммы дооценки выбывших основных средств.

В аналитическом учете по балансовому счету № 10901 «Непокрытый убыток» ведется один лицевой счет.

В целях проведения выплат на благотворительные цели и пожертвования, не приносящих экономических выгод Банку, спонсорство, на осуществление спортивных мероприятий на балансе Центрального аппарата открываются следующие лицевые счета:

- 70606 с. 27305 00 «Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы» - отражаются благотворительная помощь и пожертвования организациям;
- 70606 с. 27306 00 «Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий» - отражаются расходы по финансированию названных мероприятий (кроме мероприятий, организуемых и проводимых самим Банком в маркетинговых целях).

Расходы на указанные выше цели производятся в пределах утвержденных Общим собранием акционеров лимитов (переданных остатков счета «Фонд Председателя Правления») по балансовому счету №10801 «Нераспределенная прибыль».

Данные расходы производятся **только** по балансу Центрального аппарата по разрешению Председателя Правления Банка.

3.8. ПРИНЦИПЫ ОЦЕНКИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ АКТИВОВ (ТРЕБОВАНИЙ) И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

3.8.1. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

3.8.2. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

3.8.3. Требования и обязательства на получение и уплату денежных средств в соответствующих валютах по операциям купли-продажи иностранной валюты по поручению клиентов в безналичной форме отражаются на балансовых счетах №№47405 и 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

Требования и обязательства по расчетам по операциям купли-продажи иностранной валюте за рубли, по конверсионным операциям, а также расчетов по производным финансовым инструментам и срочным сделкам отражаются на балансовых счетах №№ 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» во взаимной корреспонденции.

3.8.4. Требования и обязательства по сделкам купли-продажи драгоценных металлов сумма сделки отражается на балансовых счетах №№ 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в валюте расчетов.

3.8.5. Требования и обязательства, величина которых зависит от изменения установленных Банком России соответствующих курсов иностранных валют по отношению к рублю (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной подлежат переоценке с отражением на счетах доходов и расходов разниц, связанных с применением НВПИ в соответствии с порядком, приведенным в Приложении №3 к настоящей Учетной политике Банка.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

3.8.6. Активы на балансовых счетах № 60314 и расходы, которые оплачены в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Обязательства на балансовых счетах № 60313 и доходы при условии получения аванса, предварительной оплаты признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Пересчет средств полученных и выданных авансов в связи с изменениями официального курса Банка России не производится.

3.8.7. Требования Банка, выраженные в иностранной валюте, по отношению к кредитной организации с отозванной лицензией учитываются в рублях по курсу Банка России, действовавшему на день отзыва у нее лицензии. Банк осуществляет конверсию требований в иностранной валюте в рубли путем переноса остатков средств со счетов по их учету с соответствующим кодом валюты на аналогичные счета в валюте Российской Федерации по курсу на дату отзыва лицензии у кредитной организации. Требования по валютному долгу, пересчитанные в рубли, в дальнейшем не переоцениваются.

3.8.8. Требования Банка, выраженные в иностранной валюте, по отношению к организации, не являющейся кредитной, которая признана судом банкротом и в отношении которой открыто конкурсное производство, пересчитываются в рубли по курсу Банка России на момент принятия арбитражным судом решения о признании должника несостоятельным (банкротом). Требования Банка, включенные в Реестр требований кредиторов в рублях по курсу на дату принятия соответствующего решения суда, отражаются в балансе Банка в рублях в сумме соответствующей объему требований по решению суда..

3.8.9. Учет курсовых разниц, возникающих в результате осуществления процедуры реоформления требований к контрагенту, выраженных в иностранной валюте, числящихся на балансе Банка, признанных арбитражным судом и включенных в реестр кредиторов, осуществляется следующим образом.

Если дата, установленная для проведения пересчета (прекращения переоценки активов в иностранной валюте), и дата совершения операции по пересчету валютной дебиторской задолженности в рубли приходится на текущий календарный год, то сумма разницы рублевых эквивалентов (на дату, установленную для проведения пересчета, и на дату совершения операции по пересчету) отражается на счетах по учету доходов или расходов от переоценки счетов в иностранной валюте.

Если дата, установленная для совершения пересчета, и дата совершения операции по пересчету приходятся на разные календарные годы, то сумма разницы рублевых

эквивалентов отражается на счетах по учету доходов или расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

3.8.10. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

3.8.11. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договорам дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также имущества полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, является рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Имущество, приобретенное Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, а также залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися), при постановке на учет в балансе Банка отражается:

- по договорам залога - по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 ГК РФ;

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

3.9 МЕТОД ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета производится в Банке по методу «начисления», что означает отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов операций по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

3.10. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ, УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

3.10.1. Учет доходов отчетного года

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете № **70601** «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах № **70602** «Доходы от переоценки ценных бумаг», № **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», № **70604** «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов. Учет доходов от переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлах осуществляется отдельно по каждому коду иностранной валюты/драгоценного металла в соответствии с порядком, изложенном в Приложении 4 к настоящей Учетной политике Банка.

На балансовом счете № **70605** «Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора» учитываются доходы от

переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора. Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной. Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

На балансовом счете №70613 «Доходы от производных финансовых инструментов» учитываются доходы от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов. Принципы признания отдельных видов доходов изложены в Приложении 3 к настоящей Учетной политике Банка.

3.10.2. Критерии признания вероятности получения процентных доходов по ссудам, активам (требованиям).

3.10.2.1. Критерии признания вероятности получения процентных доходов по ссудам, активам (требованиям).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III, IV и V категории качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

3.10.2.2. Критерии признания вероятности получения доходов по ссудам (требованиям), отнесенным к портфелям однородных ссуд (требований).

К отнесенным в портфели однородных ссуд (требований) ссудам (требованиям) с безусловной и (или) высокой вероятностью получения дохода относятся:

- все ссуды (требования), предоставленные юридическим лицам;
- ссуды (требования), предоставленные физическим лицам без применения банковских карт, отнесенные в портфель однородных ссуд II категории качества;
- ссуды (требования), предоставленные физическим лицам с применением банковских карт, отнесённые в портфель однородных ссуд II категории качества.

Требования по получению доходов (процентов) по указанным активам учитываются на соответствующих балансовых счетах с формированием резерва в соответствии с главой 5.1. Положения Банка России от 20 марта 2006 г. №283-П.

К отнесенным в портфели однородных ссуд (требований) ссудам (требованиям) с проблемной или безнадёжной вероятностью получения дохода относятся:

- ссуды (требования), предоставленные физическим лицам без применения банковских карт, отнесённые в портфель однородных ссуд III, IV, V категории качества;
- ссуды (требования), предоставленные физическим лицам с применением банковских карт, отнесённые в портфели однородных ссуд III, IV, V категории качества.

Требования по получению доходов (процентов) по указанным активам учитываются на соответствующих внебалансовых счетах без формирования резерва.

3.10.2.3. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) Банка осуществляется по методу «начисления» в соответствии с Порядком учета процентных расходов и процентных доходов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств в Банке «Возрождение» (ОАО), утвержденный Правлением Банка (протокол №12 от 30 марта 2011 года).

3.10.3. Учет расходов отчетного года

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов Банка, учитываемых на балансовом счете № **70606** «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах № **70607** «Расходы от переоценки ценных бумаг», № **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», № **70609** «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. Учет расходов от переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлах осуществляется отдельно по каждому коду иностранной валюты/драгоценного металла в соответствии с порядком, изложенном в Приложении 4 к настоящей Учетной политике Банка.

На балансовом счете № **70610** «Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора.

На балансовом счете № **70611** «Налог на прибыль» учитывается использование прибыли на уплату налога на прибыль.

На балансовом счете № **70614** «Расходы от производных финансовых инструментов» учитываются расходы от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

Принципы признания отдельных видов расходов изложены в Приложении 3 к настоящей Учетной политике Банка.

3.10.4. Учет доходов и расходов будущих периодов

Единовременно полученные (уплаченные) по договорам, не предусматривающим составление подтверждающих документов (либо подтверждающий документ составляется единовременно в начале периода действия договора на общую сумму), суммы, подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих периодах, отражаются в балансе Банка как доходы (расходы) будущих периодов.

Для отражения доходов (расходов) будущих периодов используются счета № **61301** «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», № **61304** «Доходы

будущих периодов по другим операциям» и №61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям», №61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям».

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является **календарный год**.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально наступившему временному интервалу. В качестве временного интервала в Банке применяется **календарный год**.

При отнесении доходов и расходов будущих периодов соответственно на доходы и расходы текущего года при наступлении того временного интервала (года), к которому они относятся, не требуется никаких дополнительных подтверждающих документов, устанавливающих факт получения доходов и факт произведенных расходов, то есть факт их признания. В отношении расходов будущих периодов датой их признания является дата фактической уплаты.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

Единовременно полученная/ уплаченная в отчетном периоде сумма доходов/ расходов, относящаяся к последующим отчетным периодам, учитывается:

- с момента наступления периода предоставления услуг:
 - по счетам учета доходов/ расходов текущего года - в сумме, пропорциональной отношению текущего временного интервала (то есть года, в котором получены/ уплачены денежные средства) ко всему сроку действия договора;
 - по счетам учета доходов/ расходов будущих периодов - в сумме пропорциональной последующим отчетным периодам;
- не позднее последнего рабочего дня февраля последующего отчетного периода:
 - по счетам учета расходов/ доходов – в сумме, пропорциональной соответствующему временному интервалу (году).

Расчетной базой для определения сумм доходов (расходов) текущих/ будущих периодов пропорционально текущему и последующему временному интервалу является количество дней или месяцев, исчисляемых исходя из условий срока действия договора.

По услугам, оказанным Банком и облагаемым налогом на добавленную стоимость, единовременно поступившая от клиента (контрагента) в отчетном периоде сумма, подлежащая отнесению на доходы в последующих отчетных периодах, учитывается как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в полученной от клиента (контрагента) сумме платежа. Сумма полученного НДС в полном объеме относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

По услугам, оказанным контрагентом и облагаемым налогом на добавленную стоимость, единовременно уплаченная Банком в отчетном периоде сумма, подлежащая отнесению на расходы в последующих отчетных периодах, учитывается как расходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в уплаченной контрагенту сумме. Сумма уплаченного НДС учитывается следующим образом:

- с момента наступления периода предоставления услуг:
 - по счетам учета уплаченного НДС - в сумме, пропорциональной отношению,

текущего временного интервала (то есть года, в котором уплачены денежные средства) ко всему сроку действия договора;

- по счетам учета уплаченного НДС, относящегося к расходам будущих периодов - в сумме, пропорциональной последующим отчетным периодам.
- не позднее последнего рабочего дня февраля года следующего за прошедшим временным интервалом:
 - по счетам учета уплаченного НДС – в сумме, пропорциональной соответствующему временному интервалу.

3.10.5. Порядок начисления налога на прибыль, других налогов, сборов и обязательных платежей

Учётная политика Банка в отношении операций по начислению налога на прибыль, других налогов, сборов и обязательных платежей определяет следующий порядок отражения по счетам бухгалтерского учёта.

3.10.5.1. В отношении налога на прибыль

Порядок отражения в бухгалтерском учете начисления и уплаты налога на прибыль осуществляется в соответствии с Положением «О порядке учета расчетов по налогу на прибыль в Банке «Возрождение» (ОАО)».

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль, уплачиваемому по основной ставке производятся ежемесячными авансовыми платежами исходя из фактически полученной прибыли. Ежемесячные авансовые платежи исчисляются исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца. В качестве отчетного периода по налогу на прибыль устанавливается месяц, два месяца, три месяца ... одиннадцать месяцев календарного года

3.10.5.2. В отношении налога на добавленную стоимость

НДС, полученный от покупателя (заказчика) в составе выручки от реализации работ и услуг, отражается по счету №60309, НДС, уплаченный поставщикам (подрядчикам, исполнителям) – по счету №60310.

Перечисление полученного НДС филиалами в Центральный аппарат производится ежемесячно на 2-ой рабочий день следующего месяца.

Уплату полученного НДС в бюджет производит Управление бухгалтерского учета и отчетности в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

НДС, учтенный по счету №60310, относится на расходы в соответствии с НК РФ.

НДС, уплаченный поставщикам (подрядчикам, исполнителям), относится на расходы в момент списания стоимости выполненных работ, услуг, материальных запасов на счета расходов, по расходам будущих периодов – в момент отнесения на счета расходов сумм, к которым относится данный НДС. Суммы НДС, уплаченные при приобретении основных средств, включаются в их первоначальную стоимость и относятся на расходы Банка путем начисления амортизации.

НДС, удержанный Банком как налоговым агентом, с доходов, выплачиваемых иностранным организациям, не состоящим на налоговом учете в Российской Федерации, по операциям, подлежащим налогообложению, начисляется и перечисляется в бюджет Управлением бухгалтерского учета и отчетности при каждой выплате одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств контрагенту. Налог, удержанный в иностранной валюте, конвертируется в рубли.

3.10.5.3. В отношении налога на доходы физических лиц (статьи 223, 226 Налогового Кодекса РФ)

Начисление и уплату налога производят филиалы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения, Управление бухгалтерского учета и отчетности - по месту налогового учета Банка в качестве крупнейшего

налогоплательщика и месту нахождения обособленных подразделений, числящихся на балансе Центрального аппарата.

В отношении оплаты труда уплата налога производится в дату выплаты (начисления) дохода физическому лицу.

В отношении прочих доходов, выплачиваемых в денежной форме, уплата налога производится не позднее дня фактической выплаты дохода (дивиденды, выплаты по договорам гражданско-правового характера и т.д.). Начисление налога производится в дату выплаты дохода в соответствии с договорами «Порядком начисления и выплаты дивидендов по акциям Банка «Возрождение» (ОАО)».

В отношении доходов, полученных в натуральной форме или в виде материальной выгоды, уплата налога производится не позднее рабочего дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога из доходов налогоплательщика.

3.10.5.4. В отношении прочих налогов (транспортного, земельного, налога на имущество организаций).

Начисление текущих авансовых платежей по налогу производится в месяце, следующем за отчетным периодом по данному налогу, и не позднее срока, установленного для их уплаты.

Начисление налога по итогам налогового периода производится не позднее последнего рабочего дня декабря.

В отношении налогов, декларируемых филиалами и уплачиваемых по месту нахождения обособленных подразделений (объектов недвижимости, транспортных средств, числящихся на балансе филиала), начисление и уплату производят филиалы.

В отношении налогов, декларируемых Центральным аппаратом и уплачиваемых по месту нахождения налогоплательщика (объектов недвижимости, транспортных средств, числящихся на балансе Центрального аппарата), начисление и уплату производит Управление бухгалтерского учета и отчетности.

За транспортные средства, используемые Представительством «Северо-западный региональный центр», уплату транспортного налога производит Санкт-Петербургский филиал, начисление - Управление бухгалтерского учета и отчетности (после передачи Санкт-Петербургским филиалом суммы транспортного налога через счет №30302 «Расчеты Головного офиса с Санкт-Петербургским филиалом»).

Уплата налогов производится в сроки, установленные налоговым законодательством.

3.10.5.5. В отношении страховых взносов в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования.

Начисление и уплата взносов производится филиалами по месту нахождения филиала (за филиал и все его обособленные подразделения) и Управлением бухгалтерского учета и отчетности по месту нахождения Банка (за Центральный аппарат и Представительство «Северо-западный региональный центр»).

Уплата страховых взносов производится в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

3.10.6. Порядок формирования финансовых результатов

3.10.6.1. Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года с отражением на балансовых счетах второго порядка балансового счета №706 «Финансовый результат текущего года».

Филиалы в течение отчетного года ведут учёт доходов, расходов на своих балансах. Формирование информации о финансовых результатах деятельности Банка за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Финансовый результат деятельности Банка в течение отчетного года определяется путем составления «Отчета о прибылях и убытках».

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Прибыль (убыток) текущего года показывается как превышение доходов над расходами по строке 321 (превышение расходов над доходами по строке 322) Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Положению Банка России № 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1-ое января остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат:

- передаче филиалами в Центральный аппарат на соответствующие счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»
- переносу Центральным аппаратом на соответствующие счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

Прибыль (убыток) прошедшего года показывается как превышение доходов над расходами по строке 324 (превышение расходов над доходами по строке 325) Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Положению Банка России № 302-П.

На основании решения годового собрания акционеров Банка прибыль отчетного года может быть направлена на выплату дивидендов, на осуществление выплат целевого назначения, формирование фондов, либо остаться в распоряжении Банка.

3.10.6.2. Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета производится в порядке, приведенном в Приложении 3 к настоящей Учетной политике Банка, а также во внутренних нормативных актах Банка.

3.11. УЧЕТ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

3.11.1. Банк, являясь профессиональным участником, осуществляет операции доверительного управления. Имущество, полученное Банком - доверительным управляющим в доверительное управление, обособляется от иного имущества учредителя управления, а также имущества других учредителей управления и клиентов Банка, от имущества самого Банка.

Для ведения учета операций с имуществом, полученным в доверительное управление, используются счета доверительного управления. Все операции доверительного управления совершаются только по этим счетам и внутри этих счетов.

Операции по доверительному управлению учитываются на отдельном балансе, составляемом по каждому индивидуальному договору доверительного управления (далее – договору ДУ).

На основании отдельных балансов по договорам ДУ составляется ежедневный сводный баланс Банка по доверительному управлению по форме приложения № 9 к Положению № 302-П.

Банк как доверительный управляющий использует для всех индивидуальных учредителей управления единую методику оценки стоимости объектов доверительного управления при указании их оценочной стоимости в отчете о деятельности управляющего по управлению ценными бумагами.

3.11.2. Принципы учета инвестиций в ценные бумаги.

Учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление, и приобретенных в процессе доверительного управления осуществляется по текущей справедливой стоимости (далее – ТСС), рассчитанной на основании ценовых котировок сложившихся на торгах организаторов торговли на момент такой оценки. Банк как доверительный управляющий не получает в доверительное управление и не приобретает в процессе доверительного управления ценные бумаги, в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости.

ТСС ценных бумаг, приобретенных в процессе доверительного управления, определяется в соответствии с Учетной политикой Банка.

Ценные бумаги, приобретенные в процессе доверительного управления, относятся к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

Переоценка ценных бумаг по ТСС осуществляется ежедневно.

Устанавливаются следующие сроки для отражения в учете начисленного процентного купонного дохода и дисконта по ценным бумагам в управлении:

- ежедневно;

кроме того:

- в первый рабочий день недели, начисленные за нерабочие (выходные, праздничные) дни, если они не совпадают с окончанием календарного месяца;
- в последний рабочий день месяца, начисленные за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Затраты, связанные с приобретением и выбытием ценных бумаг в процессе доверительного управления, признаются незначительными и относятся непосредственно на операционные расходы, произведенные по операциям доверительного управления.

Затраты банка по управлению ценными бумагами, принадлежащими учредителю, за хранение во внешних депозитариях, информационные услуги, за расчетное обслуживание и т.п. подлежат возмещению учредителем в сроки и порядке, установленные в договоре.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

Ежеквартально и при прекращении действия договора доверительного управления банк как доверительный управляющий определяет нарастающим итогом финансовый результат от доверительного управления. Финансовый результат за отчетный месяц отражается на счетах 81001 «Убыток по доверительному управлению» и 85501 «Прибыль по доверительному управлению». Финансовый результат подлежит ежеквартально капитализации, т.е. присоединению к сумме капитала в управлении.

Одновременно операции с ценными бумагами в управлении, подлежащими учету в соответствии с нормативным актом Банка России о правилах ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации, отражаются на соответствующих счетах главы Д.

3.12. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом 99999, при этом счета 99998 и 99999 ведутся только в рублях. Двойная запись может также осуществляться путем перечисления сумм с одного активного балансового счета на другой активный счет или с одного пассивного счета – на другой пассивный счет. Отраженные на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера являются элементами расчетной базы для создания резерва в соответствии с внутренним нормативным актом Банка, разработанным на основании Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери в Банке «Возрождение» (ОАО)», разработанного в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П и подлежат резервированию. Резервы формируются исходя из двух основных критериев – анализа

финансового состояния контрагента и качества обслуживания долга (порядка выплаты процентов и погашения основного долга по кредиту, оплате услуг по выдаче гарантий, аккредитивов).

3.13. УЧЕТ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И СРОЧНЫХ СДЕЛОК

3.13.1. Учет производных финансовых инструментов

Основанием для отражения в бухгалтерском учете производного финансового инструмента (далее - ПФИ) является договор, удовлетворяющий определению производного финансового инструмента, установленному Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг».

Перечень видов ПФИ (в том числе форвардные, фьючерсные, опционные контракты, своп-контракты) установлен Положением о видах производных финансовых инструментов, утвержденным Приказом ФСФР России от 04.03.2010г. №10-13/пз-н.

Договоры, которые признаются ПФИ, делятся на расчетные и поставочные в зависимости от порядка исполнения прав и обязанностей по договору. Деление договоров на указанные виды производится на дату их заключения и в дальнейшем изменению не подлежит (за исключением изменения существенных условий соответствующего договора).

К поставочным ПФИ относятся соглашения (договоры), определяющие права и обязанности сторон такого соглашения в отношении базисного актива (у контрагентов имеется право требовать поставки базисного актива).

К расчетным ПФИ относятся соглашения (договоры), определяющие не права и обязанности сторон такого соглашения в отношении базисного актива (у контрагентов отсутствует право требовать поставки базисного актива, либо поставка базисного актива не возможна), а определяющие порядок взаиморасчетов при изменении цены или иного количественного показателя базисного актива.

Банк не заключает договоры, предусматривающие совершение сделки с расчетными ПФИ, требования по которым не подлежат судебной защите в соответствии со ст. 1062 ГК РФ.

Аналитический учет по видам ПФИ ведется в разрезе каждого договора, заключенного на неорганизованном рынке, либо серии / стандартизированной спецификации, обращающейся на организованном рынке ПФИ. Сальдирование стоимости ПФИ, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным договорам либо серии / стандартизированной спецификации ПФИ не допускается.

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ.

Положения настоящего раздела применяются в отношении следующих ПФИ:

- Расчетный фьючерс на курс иностранной валюты: на доллар США, на евро, на курс евро к доллару США;
- Расчетный форвард на курс иностранной валюты: на доллар США, на евро;
- Поставочный форвард на курс иностранной валюты: на доллар США, на евро.

3.13.2. Учет производных финансовых инструментов и срочных сделок условия которых предусматривают поставку базисного актива, по главе Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки»

На счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» ведется учет требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива и осуществлению расчетов по:

1. по поставке базисного (базового) актива и осуществлению расчетов, исходя из условий договора, являющегося ПФИ.
2. по договорам (сделкам) купли-продажи драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты (далее - финансовые активы), по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки).

Указанные требования и обязательства учитываются на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» с даты заключения соответствующего договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки.

Требования и обязательства по сделкам (договорам), не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, на счетах главы Г не отражаются.

Обязательства по поставке базисного (базового) актива или уплате денежных средств учитываются на пассивных счетах, требования - на активных.

В бухгалтерском учете отдельно отражаются:

наличные (кассовые) сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не позднее второго рабочего дня после дня заключения договора (сделки);

срочные сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (сделки).

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива учитываются на счетах по учету соответствующего финансового актива в корреспонденции со счетами по учету обязательств (требований) по поставке денежных средств. Если базисным (базовым) активом является ПФИ, учет требований или обязательств по его поставке осуществляется на счетах по учету требований (обязательств) по поставке ПФИ.

Переоценка требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, осуществляется ежедневно в порядке, установленном Приложением 4 к Учетной политике.

Переоценка требований и обязательств по операциям с ценными бумагами в зависимости от изменения рыночной (биржевой) цены осуществляется:

- в дату заключения сделки,
- в день изменения рыночных цен.

Переоценка требований и обязательств по договорам, которые признаются ПФИ, осуществляется по каждой переменной (курса, ставки, индекса или другой переменной):

- в дату заключения сделки,
- в последний рабочий день месяца,
- на дату прекращения признания,
- в даты уплаты промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в соответствии с договором в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

В день наступления первой по срокам даты расчетов или поставки учет сделки на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки»

прекращается с ее последующим отражением на балансовых счетах главы А баланса Банка.

Остатки на счетах по учету требований и обязательств по ПФИ и срочным сделкам подлежат резервированию в соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери в Банке «Возрождение» (ОАО)», разработанным в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П.

3.13.3. Критерии классификации срочных сделок в качестве производного финансового инструмента

В части сделок, заключенных на **организованном рынке**:

При классификации сделок, заключенных на организованном рынке, Банк использует категории, установленные в стандартизированной спецификации, обращаемой на организованном рынке производных финансовых инструментов.

В части сделок, заключенных на **неорганизованном (внебиржевом) рынке**:

1). Сделки покупки/продажи расчетных форвардов на курс иностранной валюты (на доллар США, на евро, на курс евро к доллару США), заключенные на неорганизованном рынке, классифицируются в качестве ПФИ.

2). При заключении поставочного форварда для классификации сделки в качестве ПФИ необходимо наличие в договорах, тикетах следующих условий:

- указание, что договор (сделка) является производным финансовым инструментом;

- обязанность стороны договора (сделки) передать валюту в собственность другой стороны не ранее третьего дня после дня заключения договора (сделки) и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

В случае отсутствия указания, что такой договор является ПФИ, сделка классифицируется в качестве срочной сделки.

При заключении Банком Генеральных (рамочных) соглашений, ссылка на заключение сделок с производными финансовыми инструментами, содержащаяся в Генеральных (рамочных) соглашениях не может однозначно относить любую сделку, заключенную в рамках указанного соглашения к сделкам с ПФИ.

3.13.4. Методы определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов

3.13.4.1. ПФИ первоначально отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации с даты первоначального признания и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

ПФИ отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

3.13.4.2. При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным.

По сделкам заключенным на организованном рынке в качестве активного рынка принимается торговая площадка организатора торгов ОАО ММВБ-РТС, если на ней хотя бы раз в течение последних трех месяцев до даты заключения сделки с ПФИ осуществлялись торги купли/продажи с данным производным финансовым инструментом:

- Срочный рынок MICEX;
- Срочный рынок FORTS.

Секции срочного рынка ОАО ММВБ-РТС **всегда** следует принимать в качестве **активного** рынка для ПФИ, с которыми Банк совершает операции на организованном рынке.

3.13.4.3. В части сделок, заключенных на **организованном рынке**, Банк определяет справедливую стоимость исходя из:

- расчетной цены ПФИ, предоставленной организатором торгов

3.13.4.5. В части сделок, заключенных на **неорганизованном (внебиржевом) рынке**, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ одним из следующих способов:

- 1) средневзвешенной цены такого же ПФИ, определенной по итогам торгов на российском организованном рынке в день совершения Банком операции с финансовым инструментом срочных сделок

При этом биржевой ПФИ признается таким же финансовым инструментом, если операция Банка с финансовым инструментом срочных сделок совершена на условиях спецификации указанного биржевого ПФИ, с таким же сроком исполнения.

В случае если средневзвешенная цена биржевого ПФИ была рассчитана более чем на одной бирже, Банк использует для определения расчетной цены ПФИ средневзвешенную цену, сложившуюся на любой из таких бирж.

- 2) цены такого же ПФИ, раскрытой информационным агентством Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), информационным агентством Блумберг (Bloomberg), рассчитанная по итогам дня, в который Банк совершил операцию с финансовым инструментом срочных сделок.

При этом указанный ПФИ признается таким же ПФИ, если он является ПФИ того же вида, с тем же базисным (базовым) активом, его количеством (если указанный финансовый инструмент предусматривает количество базисного (базового) актива), с той же датой окончания срока исполнения договора.;

- 3) расчетной цены финансового инструмента, определенной в соответствии с Приказом ФСФР России от 09.11.2010г. № 10-67/пз-н, в зависимости от актива сделки:

Расчетная цена *форвардного договора* (контракта), базисным (базовым) активом которого является иностранная валюта, определяется в следующем порядке:

$$P=S \cdot \frac{DF^{(1)}}{DF^{(2)}}, \text{ где:}$$

P - расчетная цена форвардного договора (контракта);

S - курс валюты, являющейся базисным (базовым) активом форвардного договора (контракта), выраженный в валюте платежа по этому договору (контракту) в соответствии со следующими требованиями:

Курс иностранной валюты к российскому рублю (другой иностранной валюте), используемый для определения расчетной цены финансовых инструментов срочных сделок, может принимать значение:

- официального курса, установленного Банком России на дату заключения финансового инструмента срочной сделки,

- кросс-курса иностранной валюты к другой иностранной валюте, рассчитанное на основании официальных курсов валют, установленных Банком России,
- курсов соответствующих валют по сделкам с условиями исполнения «сегодня» (TOD),
- курсов соответствующих валют по сделкам с условиями исполнения «завтра» (TOM),
- курсы соответствующих валют по срочной сделке (SPOT),
- раскрытое на день совершения операции с производными финансовым инструментом срочных сделок информационным агентством Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) или информационным агентством Блумберг (Bloomberg);

$DF^{(1)}$ - дисконтный фактор для валюты, являющейся базисным (базовым) активом форвардного договора (контракта);

$DF^{(2)}$ - дисконтный фактор для валюты платежа по форвардному договору (контракту), определяемые в соответствии с формулой:

$$DF = \frac{1}{1+r \cdot YFC}, \text{ где:}$$

r - процентная ставка, рассчитанная как средне арифметическое значение, в интервале ($r_1; r_2$), где

r_1 – процентная ставка, соответствующая ближайшей дате стандартного временного ряда (1 день, 2 дня, 1 неделя, 2 недели, 1 месяц, 2 месяца, и т.д.), не превышающей дату исполнения форварда;

r_2 – процентная ставка, соответствующая ближайшей дате стандартного временного ряда (1 день, 2 дня, 1 неделя, 2 недели, 1 месяц, 2 месяца, и т.д.), превышающей дату исполнения форварда, на основании индикаторов (котировок):

- Лондонской межбанковской ставки предложения (LIBOR) (в валюте денежного обязательства),
- Европейской межбанковской ставки предложения (EURIBOR),
- ставки предложения на Московском денежном рынке (MosPrime), (в долях единицы), соответствующих сроку исполнения форвардного договора (контракта);

YFC - срок исполнения форвардного договора (контракта) в годах, рассчитанный по финансовой базе соответствующей валюты.

Банк устанавливает следующую последовательность применения способов оценки стоимости ПФИ: если первый из списка способ не позволяет определить справедливую стоимость ПФИ, то применяется следующий за ним способ и т.д.

3.13.4.6. Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

3.14. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА

3.14.1. Сроки составления

Годовой отчет составляется Банком за отчетный год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным. Годовой отчет составляется в соответствии с Указаниями Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления

кредитными организациями годового отчета» и внутрибанковским Регламентом работы и порядком отражения СПОД для филиалов и Центрального аппарата Банка «Возрождение» (ОАО).

В соответствии со сроком, установленным Правлением Банка, годовой отчет предоставляется Управлению обеспечения корпоративной деятельности в целях его предварительного утверждения Советом Директоров в составе годового отчета Банка, а затем утверждения Общим собранием акционеров Банка

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение Общему собранию акционеров Банка и с учетом сроков представления годового отчета внешнему аудитору для его подтверждения.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера, применяемых и определяемых в соответствии с подпунктом 3.14.3. настоящей Учетной политики Банка.

3.14.2. Состав годового бухгалтерского отчета Банка:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
- Сведения об обязательных нормативах
- Пояснительная записка к годовому отчету.

3.14.3. События после отчетной даты

3.14.3.1. Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

3.14.3.2. События после отчетной даты подразделяются на два типа:

I тип - события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;

II тип - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

3.14.3.3. События после отчетной даты, относящиеся к I типу, отражаются в балансе Центрального аппарата в период между отчетной датой и до даты подписания годового отчета.

К корректирующим событиям после отчетной даты в частности, которые отражаются в бухгалтерском учете, относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера),

сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам до отчетной даты;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

Для отражения в бухгалтерском учете доходов/расходов в качестве СПОД производится оценка последствий события после отчетной даты в денежном выражении.

Оценка последствий СПОД производится на основании:

- первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- обоснованного расчета суммы операции, подлежащей отражению в качестве СПОД.

Во втором случае, для оценки последствий СПОД в денежном выражении подразделение Банка, инициировавшее отражение СПОД в учете, составляет соответствующий расчет и обеспечивает обоснование такого расчета.

3.14.3.4. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, и относящиеся ко II типу, не отражаются в бухгалтерском учёте, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету.

При раскрытии информации о существенных фактах, влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, применять следующие критерии существенности:

Признавать существенным, по сделкам, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет 10 и более процентов от активов Банка, определённой по данным бухгалтерской отчётности, рассчитанных в соответствии с письмом Банка России 141-Т от 06.11.2008.

Признавать существенным, если изменение курсов иностранных валют в период между отчетной датой и датой составления годового отчета составляет более 50%.

Признавать существенным, если изменение рыночной котировки финансового актива составляет более 50%.

Признавать существенным, начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты – при величине СПОД 0,1 % и более от величины собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 110-И от 16.01.2004 г.

Принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации, принятие решения об эмиссии ценных бумаг, принятие решения о выплате дивидендов, действия органов государственной власти – не подлежат оценке, информация

раскрывается в пояснительной записке в случае, если указанные действия имели влияние на результаты деятельности в период после отчетной даты.

Банк признает существенным изменение в законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, если оно имеет обратную силу и однозначно требует перерасчета налоговых обязательств за истекший налоговый период.

Последствия изменений в законодательство Российской Федерации о налогах и сборах в денежном выражении не оцениваются.