

ПРИЛОЖЕНИЕ 12

**Основные положения учетной политики кредитной
организации-эмитента за 2010, 2011, 2012 и 2013 годы**

Основные положения учетной политики кредитной организации-эмитента за 2010

Учетная политика ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 2010 год (далее – Учетная политика) утверждена приказом по Банку от 31.12.2009 № 1248.

Учетная политика разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», далее именуемое «Правила ведения бухгалтерского учета», Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая от 30.11.94 № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.96 № 14-ФЗ, часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ, далее именуемый «ГК РФ») и другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Учетная политика Банка основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

1) Непрерывность деятельности

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

2) Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

3) Постоянство правил бухгалтерского учета

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4) Осторожность

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом учетная политика кредитной организации обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

5) Своевременность отражения операций

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6) Раздельное отражение активов и пассивов

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7) Преемственность входящего баланса

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

8) Приоритет содержания над формой

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

9) Открытость

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами ведения

бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета и нормативными актами Банка России.

В Плате счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные, либо без признака счета.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации – в рублях.

Операции, совершаемые Банком, оформляются оправдательными документами, которые являются первичными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

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

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов осуществляется по методу начисления.

Этот принцип означает, 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) Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

1.1) притока активов;

1.2) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

1.3) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

1.4) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

2) Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

2.1) выбытия активов;

2.2) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

2.3) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

2.4) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

– доходы и расходы от банковских операций и других сделок;

– операционные доходы и расходы;

– прочие доходы и расходы.

3) Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

3.1) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

3.2) сумма дохода может быть определена;

3.3) отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах 3.1-3.3) настоящего пункта.

В целях настоящей Учетной политики отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами 3.1)-3.2) и 3.4) настоящего пункта. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

4) Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

4.1) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

4.2) сумма расхода может быть определена;

4.3) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

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

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Имущество учитывается на счетах по его учету в первоначальной оценке.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с нормативными актами Минфина России.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал Банка является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (с учетом изменений и дополнений).

Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации намерен переоценивать отдельные группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. В группу однородных объектов основных средств, подлежащих переоценке, включаются объекты недвижимого имущества Банка. Переоценка объектов основных средств в виде недвижимого имущества производится регулярно один раз в три года. Текущая стоимость переоцениваемых объектов определяется на основании данных профессиональной оценки с использованием понятия «рыночная стоимость» для целей переоценки.

Банк может провести «внеплановую» переоценку однородных объектов основных средств, если есть достаточные основания полагать, что балансовая стоимость объектов, по которой они отражены в учете, существенно отличается от их текущей стоимости. Критерий существенности для проведения данного рода операций устанавливается на уровне не менее 15% от балансовой стоимости объектов.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 20 000 рублей без учета НДС, используемого 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.

Нематериальными активами признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, способные приносить Банку экономическую выгоду в будущем, на получение которой Банк имеет право, в отношении которых имеются ограничения доступа иных лиц, в частности, предназначенные для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка, предназначенные для использования в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев), в отношении которых не предполагается продажа в течение 12 месяцев, первоначальная стоимость которых может быть достоверно определена, и в отношении которых существует возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, имеющие стоимость ниже лимита стоимости основных средств, независимо от срока службы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости без учета НДС. НДС относится на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются по первоначальной стоимости без учета НДС. НДС относится на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода нематериального актива в эксплуатацию.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банка на их приобретение без учета НДС. НДС относится на расходы Банка в момент передачи материальных запасов в эксплуатацию.

Стоимость объектов основных средств, введенных в эксплуатацию до 01.01.2003, погашается посредством начисления амортизации по нормам амортизационных отчислений, утвержденным постановлением Совета Министров СССР от 22.10.90 № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

Стоимость основных средств и нематериальных активов, находящихся в Банке на праве собственности, приобретенных после 01.01.2003, погашается равномерно, в течение срока полезного использования каждого объекта (в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка), путем начисления амортизации по нормам амортизационных отчислений, определяемым действующим законодательством Российской Федерации (линейный способ) в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Виды бумаг	Балансовые счета	Принципы учета	Возможность переклассификации и переноса на другие балансовые счета
<p>Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ и имеющие текущую (справедливую) стоимость в дату первоначального признания в виде средневзвешенной цены</p>	<p>№ 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг</p>	<p>Учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка относится на счета доходов / расходов. Резервы на возможные потери не создаются</p>	<p>Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок; - переноса на счет по учету портфеля контрольного участия в случае если доля Банка (портфель акций) в уставной капитале акционерного общества (эмитента акций) превышает 20%
<p>Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения)</p>	<p>№ 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»</p> <p>Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг</p>	<p>Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются по справедливой стоимости Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери</p>	<p>Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. При изменении намерений Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения»,</p>

			<p>в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:</p> <p>а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);</p> <p>б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;</p> <p>в) в целях реализации в объеме, незначительном (меньше 20%) по отношению к общей среднегодовой стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения». При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации</p>
Голосующие акции, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее	<p>№ 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах»</p> <p>Аналитический учет ведется в разрезе выпусков либо отдельных ценных бумаг (их партий)</p>	Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из других категорий)	
Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи»	№ 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»	Резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости либо наличия признаков их обесценения. Принимается, что ТСС может быть надежно определена, если на дату первоначального признания / переоценки ценной бумаги имеется средневзвешенная либо	Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме: - переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в

		рыночная цена в течение 90 дней, предшествующих дате первоначального признания / переоценки. Признаками обесценения при наличии надежно определяемой ТСС может являться отрицательная переоценка ценных бумаг, вызванная существенным ухудшением положения эмитента. Критерий существенности при этом составляет не менее 10% от цены приобретения	установленный срок; - переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения»
Долговые обязательства, не погашенные в срок		Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери	

Способы определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги:

- 1) если ценная бумага обращается на ОРЦБ и имеет средневзвешенную цену, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли, плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости;
- 2) если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости;
- 3) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение торгового дня текущая (справедливая) стоимость – это последняя средневзвешенная стоимость ценной бумаги за предыдущие 90 дней;
- 4) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это рыночная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, а в случае отсутствия в дату определения – это последняя рыночная цена за предыдущие 90 дней;
- 5) в случае отсутствия рыночной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку на дату определения текущей (справедливой) стоимости, а в случае отсутствия – это цена последней сделки на покупку за предыдущие 90 дней либо последняя известная цена на ОРЦБ;
- 6) если ценная бумага не обращается на российском ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке. Под активным внебиржевым рынком понимаются источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;
- 7) в случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используются следующие методы (в порядке очередности): котировка эмитента, опрос участников рынка, экспертная оценка;
- 8) если ценная бумага куплена при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги;
- 9) если условиями выпуска и обращения ценной бумаги предусмотрено ее погашение, текущей справедливой стоимостью ценной бумаги на дату, предшествующую дате планового погашения, признается цена приобретения плюс признанные процентные доходы.

Стоимость выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяется по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

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

При возврате ценных бумаг, ранее переданных по сделкам РЕПО или в заем без прекращения признания, в целях метода оценки стоимости выбывающих ценных бумаг по способу ФИФО считается дата их первоначального признания.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

По ценным бумагам, отнесенным к I-III категории качества в соответствии с Положением № 283-П, а также по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, по которым осуществляется переоценка,

получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ценным бумагам, отнесенным к IV-V категориям качества в соответствии с Положением № 283-П, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества актива и переклассификации ценных бумаг из I-III в IV-V категорию качества суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества актива и переклассификации ценных бумаг из IV-V в I-III категорию качества все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно), подлежат отнесению на доходы.

Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ежемесячно непосредственно на расходы (далее по тексту «в целом по портфелю») с отражением их по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

Составление отчетности осуществляется в Банке в соответствии с действующими нормативными актами Российской Федерации.

Месячная и квартальная бухгалтерская отчетность Банка является промежуточной.

Квартальная бухгалтерская отчетность Банка является публичной и публикуется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, и не требует обязательного подтверждения аудиторским заключением.

Годовая отчетность Банка является публичной и публикуется не позднее 01 июля года, следующего за отчетным, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Достоверность годового баланса Банка подлежит обязательному подтверждению аудиторским заключением.

Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным. 31 декабря отчетного года в целях составления годового отчета именуется «отчетной датой».

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

В состав годового отчета включаются:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- пояснительная записка.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в качестве СПОД.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

При составлении годового отчета Банк оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты Банк делает соответствующий расчет.

Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка в 2010 году:

- 1) Отражена процедура переоценки отдельных групп однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. В группу однородных объектов основных средств, подлежащих переоценке, включаются объекты недвижимого имущества Банка. Переоценка объектов основных средств в виде недвижимого имущества производится регулярно один раз в три года. Текущая стоимость переоцениваемых объектов определяется на основании данных профессиональной оценки с использованием понятия «рыночная стоимость» для целей переоценки. Банк может провести «внеплановую» переоценку однородных объектов основных средств, если есть достаточные основания полагать, что балансовая стоимость объектов, по которой они отражены в учете, существенно отличается от их текущей стоимости. Критерий существенности для проведения данного рода операций устанавливается на уровне не менее 15% от балансовой стоимости объектов.
- 2) Закреплено, что суммы штрафов, пени, неустоек, полученные Банком за неисполнение, просрочку исполнения, ненадлежащее исполнение контрагентом своих обязательств в соответствии с заключенными договорами, не признаются как суммы, полученные в оплату товаров (работ, услуг), поэтому на основании постановления Президиума ВАС Российской Федерации от 05.02.2008 № 11144/07 обложению НДС не подлежат.
- 3) Установлен порядок бухгалтерского учета принятия одного и того же имущества в качестве обеспечения по более чем одному кредитному требованию. В случае принятия одного и того же имущества в качестве обеспечения по более чем одному кредитному требованию, его учет осуществляется следующим образом:
если новый договор залога не заключается, а заключается дополнительное соглашение к действующему договору залога, то стоимость заложенного имущества, определенная в договоре залога имущества, отражается один раз независимо от количества кредитных договоров, по которым данный залог принят в качестве обеспечения;
если заключается новый договор залога имущества, то имущество учитывается по каждому кредитному договору в сумме, определенной в договоре залога к конкретному кредитному договору.
- 4) Внесены уточнения в текущую (справедливая) стоимость ценных бумаг. В соответствии с настоящей Учетной политикой текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена в случае отсутствия существенной волатильности стоимости ценной бумаги на активном рынке в течение короткого промежутка времени.

Основные положения учетной политики кредитной организации-эмитента за 2011:

Учетная политика ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 2011 год (далее – Учетная политика) утверждена приказом по Банку от 31.12.2010 № 1790.

Учетная политика разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 302-П).

Учетная политика Банка основывается на следующих **принципах бухгалтерского учета:**

1) **Непрерывность деятельности**

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

2) **Отражение доходов и расходов по методу «начисления»**

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

3) **Постоянство правил бухгалтерского учета**

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4) **Осторожность**

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом учетная политика кредитной организации обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

5) **Своевременность отражения операций**

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6) Раздельное отражение активов и пассивов

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7) Преемственность входящего баланса

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

8) Приоритет содержания над формой

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

9) Открытость

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами ведения бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета и нормативными актами Банка России.

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

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов осуществляется по методу начисления.

Этот принцип означает, 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) Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

1.1) притока активов;

1.2) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

1.3) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

1.4) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

2) Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

2.1) выбытия активов;

2.2) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

2.3) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

2.4) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

– доходы и расходы от банковских операций и других сделок;

– операционные доходы и расходы;

– прочие доходы и расходы.

3) Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

3.1) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

3.2) сумма дохода может быть определена;

3.3) отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах 3.1-3.3) настоящего пункта.

В целях настоящей Учетной политики отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами 3.1)-3.2) и 3.4) настоящего пункта. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

4) Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

4.1) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

4.2) сумма расхода может быть определена;

4.3) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

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

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Имущество учитывается на счетах по его учету в первоначальной оценке.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с нормативными актами Минфина России.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал Банка является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (с учетом изменений и дополнений).

Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации намерен переоценивать отдельные группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. В группу однородных объектов основных средств, подлежащих переоценке, включаются объекты недвижимого имущества Банка. Переоценка объектов основных средств в виде недвижимого имущества производится регулярно один раз в три года. Текущая стоимость переоцениваемых объектов определяется на основании данных профессиональной оценки с использованием понятия «рыночная стоимость» для целей переоценки.

Банк может провести «внеплановую» переоценку однородных объектов основных средств, если есть достаточные основания полагать, что балансовая стоимость объектов, по которой они отражены в учете, существенно отличается от их текущей стоимости. Критерий существенности для проведения данного рода операций устанавливается на уровне не менее 15% от балансовой стоимости объектов.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей без учета НДС, используемого 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.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, имеющие стоимость ниже лимита стоимости основных средств, независимо от срока службы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Основные средства, материальные запасы и нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости без учета НДС. НДС относится на расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию.

Стоимость объектов основных средств, введенных в эксплуатацию до 01.01.2003, погашается посредством начисления амортизации по нормам амортизационных отчислений, утвержденным постановлением Совета Министров СССР от 22.10.90 № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

Стоимость основных средств и нематериальных активов, находящихся в Банке на праве собственности, приобретенных после 01.01.2003, погашается равномерно, в течение срока полезного использования каждого объекта (в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка), путем начисления амортизации по нормам амортизационных отчислений, определяемым действующим законодательством Российской Федерации (линейный способ) в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения:

Виды бумаг	Принципы учета
Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ и имеющие текущую (справедливую) стоимость в дату первоначального признания в виде средневзвешенной цены	Учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка относится на счета доходов / расходов. Резервы на возможные потери не создаются
Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения)	Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются по справедливой стоимости. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери
Голосующие акции, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее	Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из других категорий)
Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи»	Резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости (далее – ТСС) либо наличия признаков их обесценения. Принимается, что ТСС может быть надежно определена, если на дату первоначального признания / переоценки ценной бумаги имеется средневзвешенная либо рыночная цена в течение 90 дней, предшествующих дате первоначального признания / переоценки. Признаками обесценения при наличии надежно определяемой ТСС может являться отрицательная переоценка ценных бумаг, вызванная существенным ухудшением положения эмитента. Критерий существенности при этом составляет не менее 10% от цены приобретения
Долговые обязательства, не погашенные в срок	Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери

Способы определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги:

1) если ценная бумага обращается на ОРЦБ и имеет средневзвешенную цену, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли, плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

2) если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

3) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение торгового дня текущая (справедливая) стоимость – это последняя средневзвешенная стоимость ценной бумаги за предыдущие 90 дней;

4) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это рыночная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, а в случае отсутствия в дату определения – это последняя рыночная цена за предыдущие 90 дней;

5) в случае отсутствия рыночной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку на дату определения текущей (справедливой) стоимости, а в случае отсутствия – это цена последней сделки на покупку за предыдущие 90 дней либо последняя известная цена на ОРЦБ;

б) если ценная бумага не обращается на российском ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке. Под активным внебиржевым рынком понимаются источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;

7) в случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используются следующие методы (в порядке очередности): котировка эмитента, опрос участников рынка, экспертная оценка;

8) если ценная бумага куплена при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги;

9) если условиями выпуска и обращения ценной бумаги предусмотрено ее погашение, текущей справедливой стоимостью ценной бумаги на дату, предшествующую дате планового погашения, признается цена приобретения плюс признанные процентные доходы.

Стоимость выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяется по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

При возврате ценных бумаг, ранее переданных по сделкам РЕПО или в заем без прекращения признания, в целях метода оценки стоимости выбывающих ценных бумаг по способу ФИФО считается дата их первоначального признания.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

По ценным бумагам, отнесенным к I-III категории качества в соответствии с Положением № 283-П, а также по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, по которым осуществляется переоценка, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ценным бумагам, отнесенным к IV-V категориям качества в соответствии с Положением № 283-П, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества актива и переклассификации ценных бумаг из I-III в IV-V категорию качества суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

В случае повышения качества актива и переклассификации ценных бумаг из IV-V в I-III категорию качества все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно), подлежат отнесению на доходы.

Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ежемесячно непосредственно на расходы (далее по тексту «в целом по портфелю») с отражением их по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

Составление отчетности осуществляется в Банке в соответствии с действующими нормативными актами Российской Федерации.

Месячная и квартальная бухгалтерская отчетность Банка является промежуточной.

Квартальная бухгалтерская отчетность Банка является публичной и публикуется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, и не требует обязательного подтверждения аудиторским заключением.

Годовая отчетность Банка является публичной и публикуется не позднее 01 июля года, следующего за отчетным, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Достоверность годового баланса Банка подлежит обязательному подтверждению аудиторским заключением. Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным. 31 декабря отчетного года в целях составления годового отчета именуется «отчетной датой».

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на

отчетную дату. Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

В состав годового отчета включаются:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- пояснительная записка.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в качестве СПОД.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

При составлении годового отчета Банк оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты Банк делает соответствующий расчет.

Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка в 2011 году:

- 5) Изменен стоимостной критерий отнесения имущества к основным средствам: под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей без учета НДС.
- 6) Измен порядок отражения в учете ошибок прошлых лет, выявленных в отчетном году. Введен критерий существенности ошибки: для оценки ошибки на ее существенность анализируются показатели публикуемых форм отчета о прибылях и убытках и отчета об уровне достаточности капитала на соответствующую отчетную дату (отчетный период).
Доходы и расходы, возникающие в результате выявления существенных ошибок предшествующих лет, отражаются на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») в корреспонденции со счетами, требующими исправления. Существенная ошибка отчетного года, выявленная в следующем году до даты утверждения годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

Основные положения учетной политики кредитной организации-эмитента за 2012:

Учетная политика ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 2012 год (далее – Учетная политика) утверждена приказом по Банку от 30.12.2011 № 2532.

Учетная политика разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 302-П).

Учетная политика Банка основывается на следующих **принципах бухгалтерского учета:**

1) Непрерывность деятельности

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

2) Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

3) Постоянство правил бухгалтерского учета

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4) Осторожность

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом учетная политика кредитной организации обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

5) Своевременность отражения операций

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6) Раздельное отражение активов и пассивов

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7) Преемственность входящего баланса

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

8) Приоритет содержания над формой

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

9) Открытость

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами ведения бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета и нормативными актами Банка России.

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

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов осуществляется по методу начисления.

Этот принцип означает, 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) Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

1.1) притока активов;

1.2) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи»), относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

1.3) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

1.4) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

2) Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

2.1) выбытия активов;

- 2.2) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- 2.3) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- 2.4) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

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

3) Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах 3.1-3.3) настоящего пункта.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами 3.1)-3.2) и 3.4) настоящего пункта. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

4) Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Имущество учитывается на счетах по его учету в первоначальной оценке.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с нормативными актами Минфина России.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал Банка является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (с учетом изменений и дополнений).

Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации намерен переоценивать отдельные группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. В группу однородных объектов основных средств, подлежащих переоценке, включаются объекты недвижимого имущества Банка. Переоценка объектов основных средств в виде недвижимого имущества производится регулярно один раз в три года. Текущая стоимость переоцениваемых объектов определяется на основании данных профессиональной оценки с использованием понятия «рыночная стоимость» для целей переоценки.

Банк может провести «внеплановую» переоценку однородных объектов основных средств, если есть достаточные основания полагать, что балансовая стоимость объектов, по которой они отражены в учете, существенно отличается от их текущей стоимости. Критерий существенности для проведения данного рода операций устанавливается на уровне не менее 15% от балансовой стоимости объектов.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей без учета НДС, используемого 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.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, имеющие стоимость ниже лимита стоимости основных средств, независимо от срока службы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Основные средства, материальные запасы и нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости без учета НДС. НДС относится на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию.

Стоимость объектов основных средств, введенных в эксплуатацию до 01.01.2003, погашается посредством начисления амортизации по нормам амортизационных отчислений, утвержденным постановлением Совета Министров СССР от 22.10.90 № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

Стоимость основных средств и нематериальных активов, находящихся в Банке на праве собственности, приобретенных после 01.01.2003, погашается равномерно, в течение срока полезного использования каждого объекта (в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка), путем начисления амортизации по нормам амортизационных отчислений, определяемым действующим законодательством Российской Федерации (линейный способ) в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения:

Виды бумаг	Принципы учета
Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ и имеющие текущую (справедливую) стоимость в дату первоначального признания в виде средневзвешенной цены	Учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка относится на счета доходов / расходов. Резервы на возможные потери не создаются
Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения)	Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются по справедливой стоимости. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери
Голосующие акции, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее	Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из других категорий)
Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи»	Резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости (далее – ТСС) либо наличия признаков их обесценения. Принимается, что ТСС может быть надежно определена, если на дату первоначального признания / переоценки ценной бумаги имеется средневзвешенная либо рыночная цена в течение 90 дней, предшествующих

	дате первоначального признания / переоценки. Признаками обесценения при наличии надежно определяемой ТСС может являться отрицательная переоценка ценных бумаг, вызванная существенным ухудшением положения эмитента. Критерий существенности при этом составляет не менее 10% от цены приобретения
Долговые обязательства, не погашенные в срок	Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери

Способы определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги:

1) если ценная бумага обращается на ОРЦБ и имеет средневзвешенную цену, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли, плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

2) если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

3) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение торгового дня текущая (справедливая) стоимость – это последняя средневзвешенная стоимость ценной бумаги за предыдущие 90 дней;

4) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это рыночная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, а в случае отсутствия в дату определения – это последняя рыночная цена за предыдущие 90 дней;

5) в случае отсутствия рыночной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку на дату определения текущей (справедливой) стоимости, а в случае отсутствия – это цена последней сделки на покупку за предыдущие 90 дней либо последняя известная цена на ОРЦБ;

6) если ценная бумага не обращается на российском ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке. Под активным внебиржевым рынком понимаются источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;

7) в случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используются следующие методы (в порядке очередности): котировка эмитента, опрос участников рынка, экспертная оценка;

8) если ценная бумага куплена при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги;

9) если условиями выпуска и обращения ценной бумаги предусмотрено ее погашение, текущей справедливой стоимостью ценной бумаги на дату, предшествующую дате планового погашения, признается цена приобретения плюс признанные процентные доходы.

Стоимость выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяется по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

При возврате ценных бумаг, ранее переданных по сделкам РЕПО или в заем без прекращения признания, в целях метода оценки стоимости выбывающих ценных бумаг по способу ФИФО считается дата их первоначального признания.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

По ценным бумагам, отнесенным к I-III категории качества в соответствии с Положением № 283-П, а также по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, по которым осуществляется переоценка, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ценным бумагам, отнесенным к IV-V категориям качества в соответствии с Положением № 283-П, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества актива и переклассификации ценных бумаг из I-III в IV-V категорию качества суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

В случае повышения качества актива и переклассификации ценных бумаг из IV-V в I-III категорию качества все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно), подлежат отнесению на доходы.

Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ежемесячно непосредственно на расходы (далее по тексту «в целом по портфелю») с отражением их по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

Составление отчетности осуществляется в Банке в соответствии с действующими нормативными актами Российской Федерации.

Месячная и квартальная бухгалтерская отчетность Банка является промежуточной.

Квартальная бухгалтерская отчетность Банка является публичной и публикуется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, и не требует обязательного подтверждения аудиторским заключением.

Годовая отчетность Банка является публичной и публикуется не позднее 01 июля года, следующего за отчетным, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Достоверность годового баланса Банка подлежит обязательному подтверждению аудиторским заключением. Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным. 31 декабря отчетного года в целях составления годового отчета именуется «отчетной датой».

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

В состав годового отчета включаются:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- пояснительная записка.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в качестве СПОД.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

При составлении годового отчета Банк оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты Банк делает соответствующий расчет.

Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка в 2012 году, связаны со вступлением в силу с 01.01.2012 изменений в Положение 302-П:

1. На отдельных счетах ведется учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Это недвижимость, находящаяся в собственности Банка и предназначенная для получения арендных платежей (за исключением лизинга) и/или доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования 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 которой в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не планируется.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости (без учета НДС) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Тестирование недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на обесценение производится на каждую годовую отчетную дату. Убыток от обесценения представляет собой положительную разницу между балансовой стоимостью объекта недвижимости (с учетом начисленной амортизации) и его справедливой стоимостью по состоянию на 31 декабря текущего года. После признания

обесценения амортизационные отчисления производятся с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

2. Изменился порядок ведения бухгалтерского учета договоров, которые признаются производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) в соответствии с Федеральным законом №39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг», а также в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, в т.ч.

1. Фьючерсных договоров (контрактов);
2. Опционных договоров (контрактов);
3. Форвардных договоров (контрактов);
4. Своп договоров (контрактов).

Бухгалтерский учет ПФИ (как расчетных, так и поставочных) ведется по справедливой стоимости на балансовых счетах № 526 «Производные финансовые инструменты» в валюте Российской Федерации. По поставочным ПФИ дополнительно ведется учет требований и обязательств по поставке базисного актива и осуществлению расчетов на счетах главы Г Плана счетов с даты заключения соответствующего договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки. Расчетные ПФИ, не предусматривающие поставку базисного актива, на счетах главы Г Плана счетов не отражаются.

Активный рынок для ПФИ представляет собой рынок, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Если рынок является активным, то справедливая стоимость ПФИ определяется как:

1) средневзвешенная цена данного ПФИ, рассчитываемая организатором торговли по итогам торгового дня, а в случае ее отсутствия – последняя средневзвешенная цена ПФИ за предыдущие 90 торговых дней (для фьючерсов – расчетная цена последнего торгового дня);

2) для ПФИ, приобретенных на внебиржевом рынке - среднее арифметическое между лучшими котировками на покупку и на продажу ПФИ в дату определения справедливой стоимости ПФИ по данным информационных систем Reuters, Bloomberg и др., а в случае отсутствия в этот день котировок - в ближайшую дату в прошлом, когда такие котировки были;

3) для ПФИ, приобретенных на внебиржевом рынке - средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ, рассчитываемая организатором торговли по итогам торгового дня, а в случае ее отсутствия – последняя средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ за предыдущие 90 торговых дней.

В случае отсутствия активного рынка для ПФИ для определения справедливой стоимости могут использоваться следующие методы:

1. опрос участников рынка о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ;
2. экспертная оценка.

Основные положения учетной политики кредитной организации-эмитента за 2013:

Учетная политика ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 2013 год (далее – Учетная политика) утверждена приказом по Банку от 29.12.2012 № 1707.

Учетная политика разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 16.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Положения Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 385-П).

Учетная политика Банка основывается на следующих **принципах бухгалтерского учета:**

1. Непрерывность деятельности

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

2. Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

3. Постоянство правил бухгалтерского учета

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4. Осторожность

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом учетная политика кредитной организации обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

5. Своевременность отражения операций

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6. Раздельное отражение активов и пассивов

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7. Преемственность входящего баланса

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

8. Приоритет содержания над формой

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

9. Открытость

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами ведения бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета и нормативными актами Банка России.

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

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов осуществляется по методу начисления.

Этот принцип означает, 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. Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

1.1. притока активов;

1.2. повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

1.3. увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

1.4. уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

2. Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

2.1. выбытия активов;

2.2. снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

2.3. уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

2.4. увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

– доходы и расходы от банковских операций и других сделок;

- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

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

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

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах 3.1-3.3) настоящего пункта.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами 3.1)-3.2) и 3.4) настоящего пункта. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

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

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

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

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

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Имущество учитывается на счетах по его учету в первоначальной оценке.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с нормативными актами Минфина России.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал Банка является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (с учетом изменений и дополнений).

Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации намерен переоценивать отдельные группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. В группу однородных объектов основных средств, подлежащих переоценке, включаются объекты недвижимого имущества Банка.

Переоценка объектов основных средств в виде недвижимого имущества производится регулярно один раз в три года. Текущая стоимость переоцениваемых объектов определяется на основании данных профессиональной оценки с использованием понятия «рыночная стоимость» для целей переоценки.

Банк может провести «внеплановую» переоценку однородных объектов основных средств, если есть достаточные основания полагать, что балансовая стоимость объектов, по которой они отражены в учете, существенно отличается от их текущей стоимости. Критерий существенности для проведения данного рода операций устанавливается на уровне не менее 15% от балансовой стоимости объектов.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей без учета НДС, используемого 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.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, имеющие стоимость ниже лимита стоимости основных средств, независимо от срока службы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Основные средства, материальные запасы и нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости без учета НДС. НДС относится на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию.

Стоимость объектов основных средств, введенных в эксплуатацию до 01.01.2003, погашается посредством начисления амортизации по нормам амортизационных отчислений, утвержденным постановлением Совета Министров СССР от 22.10.90 № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

Стоимость основных средств и нематериальных активов, находящихся в Банке на праве собственности, приобретенных после 01.01.2003, погашается равномерно, в течение срока полезного использования каждого объекта (в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка), путем начисления амортизации по нормам амортизационных отчислений, определяемым действующим законодательством Российской Федерации (линейный способ) в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости (без учета НДС) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Тестирование недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на обесценение производится на каждую годовую отчетную дату. Убыток от обесценения представляет собой положительную разницу между балансовой стоимостью объекта недвижимости (с учетом начисленной амортизации) и его справедливой стоимостью по состоянию на 31 декабря текущего года. После признания обесценения амортизационные отчисления производятся с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения:

Виды бумаг	Принципы учета
Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ и имеющие текущую (справедливую) стоимость в дату первоначального признания в виде средневзвешенной цены	Учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка относится на счета доходов / расходов. Резервы на возможные потери не создаются
Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения)	Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются по справедливой стоимости. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери
Голосующие акции, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее	Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из других категорий)
Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи»	Резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости (далее – ТСС) либо наличия признаков их обесценения. Принимается, что ТСС может быть надежно определена, если на дату первоначального признания / переоценки ценной бумаги имеется средневзвешенная либо рыночная цена в течение 90 дней, предшествующих дате первоначального признания / переоценки.

	Признаками обесценения при наличии надежно определяемой ТСС может являться отрицательная переоценка ценных бумаг, вызванная существенным ухудшением положения эмитента. Критерий существенности при этом составляет не менее 10% от цены приобретения
Долговые обязательства, не погашенные в срок	Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери

Способы определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги:

1) если ценная бумага обращается на ОРЦБ и имеет средневзвешенную цену, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли, плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

2) если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

3) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение торгового дня текущая (справедливая) стоимость – это последняя средневзвешенная стоимость ценной бумаги за предыдущие 90 дней;

4) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это рыночная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, а в случае отсутствия в дату определения – это последняя рыночная цена за предыдущие 90 дней;

5) в случае отсутствия рыночной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку на дату определения текущей (справедливой) стоимости, а в случае отсутствия – это цена последней сделки на покупку за предыдущие 90 дней либо последняя известная цена на ОРЦБ;

б) если ценная бумага не обращается на российском ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке. Под активным внебиржевым рынком понимаются источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;

7) в случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используются следующие методы (в порядке очередности): котировка эмитента, опрос участников рынка, экспертная оценка;

8) если ценная бумага куплена при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги;

9) если условиями выпуска и обращения ценной бумаги предусмотрено ее погашение, текущей справедливой стоимостью ценной бумаги на дату, предшествующую дате планового погашения, признается цена приобретения плюс признанные процентные доходы.

Стоимость выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяется по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

При возврате ценных бумаг, ранее переданных по сделкам РЕПО или в заем без прекращения признания, в целях метода оценки стоимости выбывающих ценных бумаг по способу ФИФО считается дата их первоначального признания.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

По ценным бумагам, отнесенным к I-III категории качества в соответствии с Положением № 283-П, а также по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, по которым осуществляется переоценка, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ценным бумагам, отнесенным к IV-V категориям качества в соответствии с Положением № 283-П, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества актива и переклассификации ценных бумаг из I-III в IV-V категорию качества суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

В случае повышения качества актива и переклассификации ценных бумаг из IV-V в I-III категорию качества все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно), подлежат отнесению на доходы.

Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ежемесячно непосредственно на расходы (далее по тексту «в целом по портфелю») с отражением их по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

Производные финансовые инструменты (далее – ПФИ), которые признаются таковыми в соответствии с Федеральным законом №39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг», а также в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита (фьючерсные, опционные, форвардные, своп договоры/ контракты) учитываются по справедливой стоимости на балансовых счетах № 526 «Производные финансовые инструменты» в валюте Российской Федерации. По поставочным ПФИ дополнительно ведется учет требований и обязательств по поставке базисного актива и осуществлению расчетов на счетах главы Г Плана счетов с даты заключения соответствующего договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки. Расчетные ПФИ, не предусматривающие поставку базисного актива, на счетах главы Г Плана счетов не отражаются.

Активный рынок для ПФИ представляет собой рынок, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Если рынок является активным, то справедливая стоимость ПФИ определяется как:

- 1) средневзвешенная цена данного ПФИ, рассчитываемая организатором торговли по итогам торгового дня, а в случае ее отсутствия – последняя средневзвешенная цена ПФИ за предыдущие 90 торговых дней (для фьючерсов – расчетная цена последнего торгового дня);
- 2) для ПФИ, приобретенных на внебиржевом рынке - среднее арифметическое между лучшими котировками на покупку и на продажу ПФИ в дату определения справедливой стоимости ПФИ по данным информационных систем Reuters, Bloomberg и др., а в случае отсутствия в этот день котировок - в ближайшую дату в прошлом, когда такие котировки были;
- 3) для ПФИ, приобретенных на внебиржевом рынке - средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ, рассчитываемая организатором торговли по итогам торгового дня, а в случае ее отсутствия – последняя средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ за предыдущие 90 торговых дней.

В случае отсутствия активного рынка для ПФИ для определения справедливой стоимости могут использоваться следующие методы:

3. опрос участников рынка о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ;
4. экспертная оценка.

Составление отчетности осуществляется в Банке в соответствии с действующими нормативными актами Российской Федерации.

Месячная и квартальная бухгалтерская отчетность Банка является промежуточной.

Квартальная бухгалтерская отчетность Банка является публичной и публикуется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, и не требует обязательного подтверждения аудиторским заключением.

Годовой отчет публикуется не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров, утвердившего отчет, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Достоверность годового баланса Банка подлежит обязательному подтверждению аудиторским заключением.

Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным. 31 декабря отчетного года в целях составления годового отчета именуется «отчетной датой».

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

В состав годового отчета включаются:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- пояснительная записка.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

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

К событиям после отчетной даты относятся:

– события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);

– события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в качестве СПОД.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

При составлении годового отчета Банк оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты Банк делает соответствующий расчет.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка в 2013 году, в основном, связаны со вступлением в силу с 01.01.2013 Положения 385-П.

1. В части учета расчетов с платежными системами Банк использует счета:

- 30232 и 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры» для учета сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и переводам без открытия банковского счета;

- 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета» для учета сумм переводов, зачисленных на корреспондентские счета (кроме корреспондентских счетов в Банке России), а также поступающих в Банк по распоряжениям участников платежной системы – плательщиков, на основании полученной от платежной системы клиринговой позиции в виде реестра по зачислению денежных средств в случае, если поступившие суммы переводов не были перечислены (зачислены) в этот же день по назначению.

2. При осуществлении операций по аккредитивам на счетах 40901 «Обязательства по аккредитивам» и 40902 «Обязательства по аккредитивам с нерезидентами» учитываются полученные суммы покрытий по аккредитивам, перечисленные со счетов клиентов или на корреспондентский счет Банка. На счетах 47431 «Требования по аккредитивам» и 47410 «Требования по аккредитивам с нерезидентами» учитываются суммы требований к клиентам по непокрытым аккредитивам; перечисленные суммы покрытия по аккредитивам в исполняющий банк.

3. Бухгалтерский учет лимитов по выдаче гарантий и резервных аккредитивов в рамках заключенного с клиентом соглашения о предоставлении гарантии и / или резервного аккредитива (stand-by letters of credit) осуществляется на внебалансовом счете 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий», если соглашением установлен размер лимита.

4. Обязательства Банка некредитного характера, возникшие вследствие прошлых событий, урегулирование которых может привести к оттоку ресурсов Банка, признаются резервами - оценочными обязательствами или условными обязательствами некредитного характера в зависимости от степени вероятности оттока ресурсов Банка в результате исполнения Банком указанных обязательств. В бухгалтерском учете признается резерв - оценочное обязательство, если вероятность оттока ресурсов Банка в результате исполнения обязательства Банком $> 50\%$. Если вероятность оттока ресурсов в результате исполнения обязательства Банком $\leq 50\%$, то в бухгалтерском учете признается условное обязательство.

Критерий существенности условных обязательств установлен в размере 0,05% капитала (собственных средств) Банка на 01 января отчетного года, рассчитанного без учета событий после отчетной даты. Существенные условные обязательства, расчетная оценка которых может быть определена, в бухгалтерском учете отражаются на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» в сумме требований истца / контрагента. Учет несущественных условных обязательств ведется внесистемно. При создании резервов на возможные потери категория качества существенных условных обязательств определяется в соответствии с процентом вероятности оттока ресурсов Банка, ставка резервирования идентична величине вероятности наступления события.

Оценочные обязательства, расчетная оценка которых может быть определена, отражаются в бухгалтерском учете на балансовом счете 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» в оценочной величине требований. Критерий существенности по отношению к оценочным обязательствам не применяется. При создании резервов на возможные потери категория качества по оценочным обязательствам определяется как пятая, с созданием соответствующего резерва в размере 100%.