

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПАО «ПОЧТА БАНК» ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА 2019 ГОД

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика Публичного акционерного общества «Почта Банк» (далее – ПАО «Почта Банк», Банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности и сформирована на основе:

- Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями) (далее – Закон № 402-ФЗ);
- «Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России» (одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров 29.12.1997);
- Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями);
- Гражданского кодекса Российской Федерации (части 1 от 30.11.1994 № 51-ФЗ, части 2 от 26.01.1996 №14-ФЗ и части 4 от 18.12.2006 № 230-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – ФЗ № 161-ФЗ);
- Налогового кодекса Российской Федерации – части первой от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части второй от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение № 579-П) (с изменениями и дополнениями);
- Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости

временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - Положение № 448-П);

- Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - Положение № 446-П);

- Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее - Стандарт № 465-П);

- Положения Банка России от 2.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение № 605-П);

- Положения Банка России от 2.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - Положение № 604-П);

- Положения Банка России от 2.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение № 606-П);

- иных законодательных актов Российской Федерации (далее – РФ) и нормативных актов Банка России, а также на разъяснениях должностных лиц контролирующих органов, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений и стандартов учета, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности ПАО «Почта Банк» и реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса в случаях, когда в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета предусмотрено их альтернативное решение.

## **II. ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**1. Учетная политика** ПАО «Почта Банк» устанавливает единые методологические основы ведения бухгалтерского учета и сформирована на основе следующих основополагающих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

**1.1. Непрерывность деятельности-** предполагает, что ПАО «Почта 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.

**1.2. Отражение доходов и расходов по методу «начисления»** - 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.

**1.3. Постоянство правил бухгалтерского учета** - означает, что ПАО «Почта Банк» постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности ПАО «Почта Банк».

**1.4. Осторожность** - означает разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению ПАО «Почта Банк» риски на следующие периоды. При отражении операций в бухгалтерском учете ПАО «Почта Банк» безусловно признаются расходы и обязательства Банка без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен.

**1.5. Своевременность отражения операций**- означает, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

**1.6. Раздельное отражение активов и пассивов** – означает, что счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

**1.7. Преемственность входящего баланса** – означает, что остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

**1.8. Приоритет содержания над формой** – означает, что операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

**1.9. Открытость** – означает, что отчеты должны достоверно отражать операции ПАО «Почта Банк», быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции ПАО «Почта Банк».

**1.10. Оценка активов и обязательств** – означает, что активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с настоящей Учетной политикой и иными нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости 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;

**1.11. Имущественная обособленность** означает, что учет обязательств и имущества клиентов, акционеров и других лиц осуществляется обособленно от обязательств и имущества, являющегося собственностью ПАО «Почта Банк».

**1.12. Постоянство правил бухгалтерского учета, означающее, что ПАО «Почта Банк»** постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства РФ, которые касаются деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

**1.13. Полнота**, т.е. отражение в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

**1.14. Осмотрительность**, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов.

**1.15. Непротиворечивость**, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

**1.16. Рациональность**, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины ПАО «Почта Банк».

В целях обеспечения деятельности в соответствии с требованиями банковского законодательства ПАО «Почта Банк» разрабатывает внутренние документы по вопросам бухгалтерского учета отдельных видов операций, которые позволяют осуществлять более детальный (чем это предусмотрено нормативными актами Банка России) учет и проводить более эффективный финансовый анализ. Указанные внутренние документы составляются в соответствии с Учетной политикой ПАО «Почта Банк» и являются ее составной частью.

Разработка и утверждение внутренних документов Банка, определяющих методологию учетных процедур, производится Службой бухгалтерского учета и отчетности.

В целях эффективного проведения внешнего аудита в соответствии со ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1, ПАО «Почта Банк» организует проведение аудиторской проверки деятельности ПАО «Почта Банк» не реже одного раза в год с подтверждением финансовой отчетности Банка аудиторской компанией.

**1.17.** Отражение операций по внебалансовым счетам. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России и Учетной политикой.

### **III. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

Бухгалтерский учет ПАО «Почта Банк» осуществляется Службой бухгалтерского учета и отчетности.

Структура бухгалтерской службы, численность работников, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положением о Службе бухгалтерского учета и отчетности.

Ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета, хранения документов бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении банковских и хозяйственных операций несет Президент - Председатель Правления ПАО «Почта Банк».

Главный бухгалтер ПАО «Почта Банк» несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, формирование Учетной политики ПАО «Почта Банк», разработку методологии бухгалтерского учета по всем операциям Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в Службу бухгалтерского учета и отчетности необходимых документов и сведений обязательны для всех работников ПАО «Почта Банк».

Без подписи главного бухгалтера, или уполномоченных им должностных лиц, расчетные и кассовые документы не должны приниматься к исполнению.

В случае разногласий между Президентом - Председателем Правления ПАО «Почта Банк» и главным бухгалтером по совершению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Президента-Председателя Правления ПАО «Почта Банк», который несет всю полноту ответственности за последствия совершения таких операций.

При открытии, ведении и закрытии счетов клиентов как в рублях, так и в иностранной валюте ПАО «Почта Банк» руководствуется нормативными документами Банка России. Порядок открытия, ведения счетов, хранения юридических дел определен внутренним документооборотом и типовыми договорами, которые могут меняться в связи с изменением законодательства или по соглашению сторон, и внутренними документами ПАО «Почта Банк».

Учетная политика применяется всеми структурными подразделениями ПАО «Почта Банк».

## **1. Бухгалтерский учет**

**Бухгалтерский учет** операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, фактов хозяйственной жизни и других операций ПАО «Почта Банк» ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. Бухгалтерский учет операций ПАО «Почта Банк» проводится на основании отдельных Схем бухгалтерского учета, определяющих особенности аналитического учета соответствующих операций. Схемы бухгалтерского учета утверждаются приказами Президента – Председателя Правления ПАО «Почта Банк».

Бухгалтерский учет – это центр финансовой, налоговой и управленческой информации.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности ПАО «Почта Банк» и его имущественном положении, необходимой пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования ПАО «Почта Банк» материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости ПАО «Почта Банк», предотвращения отрицательных результатов его деятельности;
- использование бухгалтерского учета в полной мере для принятия управленческих решений, получения прибыли, сокращения финансовой и статистической отчетности.

## **2. Документы синтетического и аналитического учета**

**2.1. Синтетический учет.** Для отражения операций, осуществляемых ПАО «Почта Банк», используется План счетов бухгалтерского учета, который представляет собой совокупность используемых балансовых счетов 2-го порядка, составленный на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, являющегося неотъемлемой частью Положения № 579-П. План счетов имеет обязательный характер для всех структурных подразделений ПАО «Почта Банк».

Для синтетического учета ПАО «Почта Банк» использует следующие Типовые формы:

**Ежедневная оборотная ведомость** составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в типовой форме Приложения № 5 к Положению № 579-П.

Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, оборотная ведомость составляется за месяц, за квартал и за год нарастающими оборотами с начала года.

Ежедневная, ежемесячная, квартальная и годовая оборотные ведомости ПАО «Почта Банк» хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости отдельным документом по всем главам баланса.

Ежедневный баланс - форма баланса и порядок его составления соответствует типовой форме Приложения № 6 к Положению № 579-П.

Ежедневный баланс ПАО «Почта Банк» составляется за истекший день до 12 часов московского времени на следующий рабочий день.

В ежедневном балансе ПАО «Почта Банк» отражаются все операции, совершенные за операционный день, представляющий собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

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

Отчет о финансовых результатах – отчет составляется по типовой форме приложения к Положению № 446-П. Отчет о финансовых результатах ведется нарастающим итогом с начала года.

Отчет о финансовых результатах предназначен для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) ПАО «Почта Банк».

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ведутся два отчета о финансовых результатах: один по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года), второй по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года».

Ведущийся в электронном виде отчет о финансовых результатах распечатывается на бумажном носителе на 1-е число месяца.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по типовой форме Приложения № 10 к Положению № 579-П.

Ведомость оборотов событий после отчетной даты составляется по оборотам в разрезе лицевых счетов, относящимся к событиям после отчетной даты.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты хранится в электронном виде и распечатывается по мере отражения событий после отчетной даты по всем главам баланса.

Распечатанные ведомости подписываются Президентом-Председателем Правления и главным бухгалтером (или по их поручению заместителями).

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по типовой форме Приложения № 11 к Положению № 579-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании ежедневного баланса за 31 декабря и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты распечатывается за 31 декабря с учетом всех событий после отчетной даты.

Балансы, оборотные ведомости и отчеты о финансовых результатах подписываются после их рассмотрения Президентом-Председателем Правления и главным бухгалтером ПАО «Почта Банк» (или их заместителями по поручению).

**2.2. Аналитический учет.** В соответствии с Законом № 402-ФЗ аналитический учет ведется в различных учетных регистрах. Под регистрами понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности. Регистры бухгалтерского учета ведутся на бумажных носителях (в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках) или в электронном виде. Способ ведения регистров бухгалтерского учета (на бумажном носителе или в электронном виде) определяется ПАО «Почта Банк», исходя из условий обработки учетно-операционной информации и организации документооборота при совершении конкретных операций. Операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Информация о хозяйственных операциях, произведенных за определенный период времени (месяц, квартал, полугодие, год), из учетных регистров переносится в сгруппированном виде в бухгалтерские отчеты, порядок составления которых установлен Положением № 579-П и соответствующими инструкциями Банка России.

**2.2.1. Документами аналитического учета являются:**

**Ведомость остатков по счетам** составляется по счетам первого и второго порядка, лицевым, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость составляется ежедневно. По решению руководства ПАО «Почта Банк» ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, может составляться отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость остатков по счетам ведется по типовой форме, приведенной в Приложении № 4 к Положению № 579-П.

Ведомость остатков хранится в электронном виде и распечатывается по мере необходимости.

Ведомость остатков по счетам рассматривается и подписывается главным бухгалтером, либо по его поручению заместителем главного бухгалтера ПАО «Почта Банк».

Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета. Это достигается устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением с помощью средств автоматизации операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

Лицевые счета.

**2.2.2. Порядок открытия, закрытия и регистрации лицевых счетов,** как регистров аналитического учета.

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим Рабочим Планом счетов ПАО «Почта Банк». Порядок отражения операций по лицевым счетам определен характеристикой каждого счета в Положении № 579-П. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера. Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению.

Внутрибанковские счета открываются уполномоченными сотрудниками подразделений Банка выполняющие бухгалтерские функции.

Открытие банковских счетов юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, осуществляется на основании распоряжения руководителя ПАО «Почта Банк» (лица его заменяющего, уполномоченного сотрудника полномочия, которому делегированы отдельным приказом руководителя).

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в **Книгу регистрации открытых счетов**. Лицевые счета, открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, требований, обязательств, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п., также регистрируются в Книге регистрации открытых счетов.

Книга регистрации открытых счетов содержит данные, предусмотренные Положением № 579-П.

Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде и подписывается электронной подписью главного бухгалтера (его заместителя).

На конец отчетного года (31 декабря) в Книге регистрации открытых счетов, ведущейся в электронном виде, сохраняются данные только обо всех действующих счетах.

При необходимости Книга регистрации открытых счетов может быть распечатана на бумажном носителе пронумерована, прошнурована, подписана Президентом-Председателем Правления и главным бухгалтером или их заместителями, скреплена печатью ПАО «Почта Банк», после чего передается на хранение в архив.

В течение года Книга регистрации открытых счетов может распечатываться по распоряжению Президента-Председателя Правления или главного бухгалтера, с обязательным указанием даты распечатывания.

В электронном виде ежедневно составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов, которые подписываются электронной подписью главного бухгалтера (его заместителя).

Ведомости открытых и закрытых счетов хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости.

### **2.2.3. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.**

Аналитический учет основных средств, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, расчетов по заработной плате с сотрудниками ведется в отдельных регистрах, книгах, журналах, лицевых счетах.

Основные средства. Для учета основных средств открывается лицевой счет на каждый инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет. Аналогично ведутся счета учета переоценки основных средств и начисленной амортизации.



В ПАО «Почта Банк» аналитический учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется в отдельной программе по учету товарно-материальных ценностей.

**Расчет по заработной плате с сотрудниками.** Для учета расчетов по заработной плате с сотрудниками открываются отдельные 20-разрядные лицевые счета «Начисление заработной платы», на которых консолидируются данные по лицевому счету каждого сотрудника. Все начисления и удержания заносятся в лицевой счет сотрудника, который ведется в отдельной программе по расчету заработной платы. По всем сотрудникам, которым произведено начисление заработной платы, вносятся соответствующие записи в лицевой счет, на основании которых составляется ведомость для выплаты заработной платы, итоговая сумма к выдаче в которой соответствует оборотам по 20-разрядному счету «Начисление заработной платы».

Лицевые счета сотрудников по заработной плате и налоговые регистры по НДФЛ за прошедший календарный год хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости.

**Аналитический учет некоторых операций** также может осуществляться в отдельных программах с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами, например:

- совершаемых с использованием банковских карт;
- по вкладам и банковским счетам физических лиц;
- по операциям переводов физических лиц в адрес юридических и физических лиц;
- по операциям денежных переводов без открытия счета;
- по операциям, совершаемым на межбанковском рынке;
- по операциям с ценными бумагами;
- по депозитам и банковским счетам юридических лиц;
- по операциям покупки-продажи валюты на валютном рынке, за счет средств Банка;
- по операциям хозяйственно-финансовой деятельности;
- по другим операциям.

**Дебиторская задолженность.** Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

**Кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

#### **2.2.4. Аналитический учет доходов и расходов.**

Аналитический учет доходов и расходов ведется на отдельных лицевых счетах, формируемых в разрезе символов «Отчета о финансовых результатах кредитной организации» (формы № 0409102) с детализацией отдельных статей для

экономического анализа, а также с выделением доходов и расходов, не учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль.

### 3. Отчетность

**3.1.** Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность должна включать показатели деятельности всех подразделений ПАО «Почта Банк», в том числе его внутренних структурных подразделений.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера в валюте Российской Федерации – в рублях.

При составлении годового отчета ПАО «Почта Банк» руководствуется Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее Указание № 3054-У).

До подписания годовой отчетности главный бухгалтер ПАО «Почта Банк» обязан обеспечить сверку всех отчетных данных с данными баланса на отчетную дату с учетом событий после отчетной даты, проверить полноту составления годовой отчетности, правильность заполнения и взаимоувязку всех форм отчетности и показателей в них включенных, а также наличие всех предусмотренных формами отчетности подписей.

В целях составления годовой отчетности ПАО «Почта Банк» проводит инвентаризацию по состоянию на 01 ноября или на 01 декабря отчетного года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризацию денежных средств и ценностей, в том числе ревизию кассы, по состоянию на отчетную дату.

В случае выявления расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета принимаются меры по отражению излишков и недостач на счетах бухгалтерского учета отчетного года, в соответствии с требованиями Положения № 579-П с тем, чтобы данные годовой отчетности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств ПАО «Почта Банк» на отчетную дату.

Производится анализ остатков незавершенных капитальных вложений с целью недопущения учета на счетах № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. В случае выявления таких объектов принимаются меры по переводу данных объектов в состав основных средств и нематериальных активов с отражением в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения № 448-П.

Проводится проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет, а также

сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений.

Проводится проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве дебиторской или кредиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением № 579-П, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Проводится проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 579-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности ПАО «Почта Банк» за отчетный год.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности ПАО «Почта Банк», который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

1. События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты), а именно:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов ПАО «Почта Банк» банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен ПАО «Почта Банк»;

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов ПАО «Почта Банк» по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;

- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обстоятельствам ПАО «Почта Банк» до отчетной даты;

- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

- определение после отчетной даты величины выплат работникам ПАО «Почта Банк» по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у ПАО «Почта Банк» имелась обязанность произвести такие выплаты;

- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии внутреннего структурного подразделения;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ПАО «Почта Банк» является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности ПАО «Почта Банк» или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

- переоценка основных средств и нематериальных активов по состоянию на конец отчетного года;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;

- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;

- обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно используемой в основной деятельности, на конец отчетного года.

ПАО «Почта Банк» вправе отражать только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты (далее – корректирующие СПОД), составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты. Конкретная величина критерия существенности, применяемая для отражения существенных корректирующих событий после отчетной даты, устанавливается в ежегодном приказе по составлению годового отчета.

В случае применения критерия существенности для отражения корректирующих СПОД, критерий существенности должен применяться к совокупности корректирующих событий по одному символу отчета о финансовых результатах (далее – ОФР).

При использовании вышеуказанного критерия существенности несущественные корректирующие СПОД отражаются в финансовых результатах нового года по соответствующим операциям символам ОФР.

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности при достижении на совокупной основе критерия существенности ранее отраженные несущественные корректирующие СПОД в финансовых результатах нового года должны быть сторнированы со счета № 706 «Финансовый результат текущего года» в корреспонденции со счетом № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» или счетами требований (обязательств) по прочим операциям и признаны в качестве корректировки финансового результата прошлого года бухгалтерскими записями в корреспонденции со счетом № 707 «Финансовый результат прошлого года». Все последующие корректирующие СПОД по соответствующему символу ОФР отражаются на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года».

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете события после отчетной даты операция уже была отражена бухгалтерскими записями

текущего года, то указанные записи текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете событие после отчетной даты.

2. События, свидетельствующие о возникновении после отчетной даты условий, в которых ПАО «Почта Банк» ведет свою деятельность (некорректирующие события), отражающиеся только в пояснительной информации к годовой отчетности, и существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств ПАО «Почта Банк». К таким событиям могут быть отнесены следующие:

- принятие решения о реорганизации ПАО «Почта Банк» или начало реализации принятого решения;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций (увеличении размеров паев) и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности ПАО «Почта Банк», если это нельзя было предвидеть на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли);
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов ПАО «Почта Банк»;
- непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти;
- сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности ПАО «Почта Банк», с соответствующим обоснованием;
- информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Основным критерием при определении событий после отчетной даты является принцип существенности, а именно существенность влияния события, произошедшего после отчетной даты, на финансовое положение и финансовые результаты деятельности ПАО «Почта Банк». Если событие, произошедшее после отчетной даты, влияет на финансовое положение ПАО «Почта Банк» столь сильно, что игнорирование денежной оценки последствий этого события может привести к ложным выводам о финансовом состоянии и потенциале и, следовательно, приводит к изменению

результатов деятельности, то оно является существенным. Если этого не происходит – несущественным.

Пояснительная информация является составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации об ПАО «Почта Банк», не представленной в составе форм годовой отчетности. К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых ПАО «Почта Банк», и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой ПАО «Почта Банк» информации.

При составлении пояснительной информации ПАО «Почта Банк» может руководствоваться Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание № 4638-У).

Пояснительная информация в соответствии с Указанием № 4638-У включает:

- полное фирменное наименование ПАО «Почта Банк», его юридический адрес, а также изменение указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- отчетный период и единицы измерения годовой отчетности;
- информацию о наличии банковской группы, возглавляемой ПАО «Почта Банк», и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой является ПАО «Почта Банк», а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга);
- краткую характеристику деятельности ПАО «Почта Банк»;
- краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений настоящей Учетной политики ПАО «Почта Банк»;
- информацию о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты;
- сопроводительную информацию к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств;
- информацию о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами;
- информацию об управлении капиталом;
- информацию по сегментам деятельности ПАО «Почта Банк», публично размещающем ценные бумаги;
- информацию об операциях со связанными с ПАО «Почта Банк» сторонами;
- информацию о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации;
- информацию о выплатах на основе долевых инструментов;
- информацию об объединении бизнесов;
- информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию, публично размещающей или разместившей ценные бумаги;
- дату утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров ПАО «Почта Банк».

В составе информации о выплатах раскрываются сведения в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу в целом и по каждой из приведенных ниже категорий:

- краткосрочные вознаграждения работникам;

- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения;
- выходные пособия;
- выплаты на основе акций.

Информация может быть представлена в текстовой форме, при необходимости - в виде аналитических таблиц, графиков и диаграмм.

В качестве краткой характеристики деятельности рекомендовано раскрыть:

- характер операций и основных направлений деятельности ПАО «Почта Банк»;
- основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности;
- принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

По решению исполнительного органа ПАО «Почта Банк» в состав указанной информации может включаться дополнительная информация в виде финансово-экономических обзоров руководства, в случаях, если такое представление необходимо для понимания пользователями результатов деятельности.

**3.2.** В состав годовой отчетности ПАО «Почта Банк» включаются:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- пояснительная информация.

Годовая отчетность ПАО «Почта Банк» подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение представляется в соответствии с требованиями Федерального Закона «О банках и банковской деятельности».

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), пояснительная информация подписываются Президентом-Председателем Правления и главным бухгалтером ПАО «Почта Банк» и утверждаются Годовым собранием акционеров.

Годовая отчетность подлежит предварительному утверждению Наблюдательным советом ПАО «Почта Банк» не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров ПАО «Почта Банк».

Годовое собрание акционеров проводится один раз в год, независимо от других собраний, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года ПАО «Почта Банк».

Годовая отчетность составляется в течение пяти месяцев после начала финансового года. Договор на проведение аудиторской проверки финансовой деятельности заключается таким образом, чтобы соблюсти вышеуказанный срок.

Годовая отчетность должна быть раскрыта не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров.

**3.3.** В целях составления консолидированной финансовой отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета банковской группы ПАО «Почта Банк» (далее - банковская группа Банка) критерий существенности для не включения отчетных данных участников банковской группы Банка в консолидированную отчетность ПАО «Почта Банк» по совокупной величине собственных средств (капитала) (чистых активов) всех участников банковской группы Банка составляет 5% от величины собственных средств (капитала) ПАО «Почта Банк».

**3.4.** Финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности составляется согласно «Учетной политики ПАО «Почта Банк» и его дочерних компаний для целей консолидированной отчетности по международным стандартам.

## **4. Инвентаризация**

**4.1.** Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств и запасов, находятся в эксплуатации под ответственностью уполномоченных работников ПАО «Почта Банк».

С уполномоченными работниками в установленном законодательством РФ порядке заключается договор о полной материальной ответственности.

Не допускается передача ценностей под ответственность лицам, не зачисленным в штат ПАО «Почта Банк» и не достигшим возраста 18 лет.

Инвентарный номер объекта присваивается при передаче материальных ценностей в эксплуатацию и сохраняется на весь период его нахождения в ПАО «Почта Банк».

Инвентаризация имущества проводится один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 1 ноября или на 1 декабря отчетного года.

Проведение инвентаризации имущества обязательно:

- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей, в случае стихийных бедствий, пожара;
- в случае реорганизации или ликвидации ПАО «Почта Банк»;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также по решению руководства ПАО «Почта Банк».

Инвентаризации подлежит имущество ПАО «Почта Банк», под которым понимаются основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, запасы (на основании данных складского и внесистемного учета), недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, а также финансовые вложения, денежные средства и прочие финансовые активы, финансовые обязательства в части кредиторской задолженности ПАО «Почта Банк».

Инвентаризации подлежит все имущество ПАО «Почта Банк» независимо от его местонахождения.

Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее ПАО «Почта Банк», но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество,



полученное в безвозмездное пользование), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам.

Основными целями инвентаризации являются: выявление фактического наличия имущества, сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета, проверка полноты отражения в учете финансовых обязательств, установление имущества, пришедшего в негодность и подлежащего списанию, либо ремонту (восстановлению).

Для проведения инвентаризации в ПАО «Почта Банк» создается инвентаризационная комиссия, персональный состав которой утверждается приказом Президента-Председателя Правления.

Данным приказом может быть установлен минимальный порог стоимости имущества, подлежащего инвентаризации.

Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии, и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

При проведении инвентаризации ПАО «Почта Банк» руководствуется законодательством Российской Федерации и соответствующими внутренними регламентами.

#### **4.2. Инвентаризация основных средств**

До начала инвентаризации рекомендуется проверить:

- а) наличие и состояние инвентарных карточек, инвентарных книг, описей и других регистров аналитического учета;
- б) наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;
- в) наличие документов на основные средства, сданные или принятые банком в аренду, в залог и др.

При обнаружении расхождений и неточностей в регистрах бухгалтерского учета или технической документации должны быть внесены соответствующие исправления и уточнения.

При инвентаризации основных средств комиссия производит осмотр объектов и заносит в описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели.

При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета характеризующие их данные отсутствуют или указаны неправильно, комиссия должна включить в опись правильные сведения по этим объектам.

Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов должна производиться по справедливой стоимости с оформлением сведений об оценке соответствующими актами.

На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (порча, полный износ и т. п.).

Одновременно с инвентаризацией собственных основных средств проверяются арендованные основные средства, основные средства, принятые в качестве залога по выданным кредитам, и т. п. По указанным объектам составляется отдельная опись, в

которой дается ссылка на документы, подтверждающие принятие этих объектов в аренду, в залог и т. п.

#### **4.3. Инвентаризация нематериальных активов**

Порядок проведения инвентаризации нематериальных активов аналогичен порядку инвентаризации для основных средств. При инвентаризации нематериальных активов необходимо проверить:

- наличие документов, подтверждающих права банка на его использование;
- правильность формирования балансовой стоимости нематериальных активов;
- правильность и своевременность отражения нематериальных активов в балансе.

При выявлении объектов нематериальных активов, не принятых на учет, комиссия должна включить в опись сведения по этим объектам. Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов нематериальных активов должна производиться по справедливой стоимости с оформлением сведений об оценке соответствующими актами.

На нематериальные активы, не пригодные к эксплуатации, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (моральный износ, и т. п.).

**4.4.** В ПАО «Почта Банк» при необходимости (по отдельному Приказу Президента-Председателя Правления) может быть проведена инвентаризация финансовых вложений.

При инвентаризации финансовых вложений проверяются фактические затраты на оплату участия в уставном капитале других организаций, выданные кредиты, размещенные депозиты и иные размещенные средства.

При инвентаризации финансовых вложений в уставные капиталы акционерных обществ финансовые вложения должны быть подтверждены соответствующими документами, свидетельствующими о переходе к банку права собственности на акции (выписки реестродержателя).

При инвентаризации кредитов, выданных банкам и организациям, и других размещенных средств выданные кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме «овердрафта» и др.). Инвентаризация выданных кредитов производится с подразделением их на текущие и просроченные (с нарушением обязательств по погашению суммы основного долга и процентов за пользование кредитом).

**Ревизия кассы** производится при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, либо по требованию руководителя, членов рабочей группы, осуществляющих проверку ПАО «Почта Банк» в соответствии с Инструкцией Банка России от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».

Ревизия кассы проводится в присутствии материально ответственных лиц, отвечающих за ревизуемые ценности. В результате проверки ревизионная комиссия составляет акт.

Ревизия денежных средств и бланков строгой отчетности, находящихся в кассе ПАО «Почта Банк», производится один раз в квартал, а также по состоянию на 1 января.

#### **IV. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИИ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ**

Согласно Закону Российской Федерации «О бухгалтерском учете», своевременное и достоверное создание первичных документов, передача их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете производятся в соответствии с утвержденным графиком документооборота.

Согласно ГОСТ Р 7.0.8-2013 «Делопроизводство и архивное дело» под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения и отправления.

Правила документооборота в ПАО «Почта Банк» основаны на Положении № 579-П. Правила документооборота в ПАО «Почта» устанавливают порядок создания, принятия и отражения в бухгалтерском учете, а также хранения бухгалтерских документов дня, к которым относятся первичные учетные документы, расчетные документы и мемориальные ордера.

Документы могут быть на бумажных носителях, а также в электронной форме. Использование документов в электронной форме должно соответствовать требованиям п. 2 ст. 160 Гражданского кодекса РФ, Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (с изменениями и дополнениями).

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. ПАО «Почта Банк» самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России и иных уполномоченных органов. Формы первичных учетных документов и регистры бухгалтерского учета утверждаются Президентом-Председателем Правления ПАО «Почта Банк».

Первичные учетные документы фиксируют факт совершения хозяйственной операции. Они должны содержать достоверные данные и создаваться своевременно, как правило, в момент совершения операции.

Первичные учетные документы в ПАО «Почта Банк» (в зависимости от назначения) для придания им юридической силы должны иметь следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа (формы), код формы;
- дату составления;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции с указанием единиц измерения;
- наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и ее оформление, личные подписи и их расшифровки.

К первичным учетным документам относятся акты, справки, счета, ведомости (в том числе проводок), служебные записки, распоряжения и другие документы, подтверждающие факт совершения операции, ее законность. Первичные документы прилагаются к банковским документам. Записи в первичных документах должны производиться чернилами, пастой шариковых ручек, с применением средств автоматизации (программного обеспечения), средств механизации и другими средствами, обеспечивающими сохранность этих записей в течение времени,

установленного для их хранения в архиве. Запрещается использовать для записей простой карандаш.

В условиях автоматизации бухгалтерского учета реквизиты первичных документов могут быть зафиксированы в виде кодов.

Документы, служащие основанием для проводок, могут иметь контировку, то есть иметь номера корреспондирующих счетов по дебету и кредиту.

Если в первичных учетных документах, которыми оформлена подлежащая отражению в учете операция, отсутствует корреспонденция счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерская запись оформляется мемориальным ордером в соответствии с Указанием Банка России от 29.12.2008 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера» (далее – Указание № 2161-У).

Если формой первичного документа предусмотрены реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту, то мемориальный ордер не составляется

В мемориальном ордере указываются данные первичных учетных документов.

ПАО «Почта Банк» заполняет в мемориальном ордере следующие дополнительные реквизиты путем использования свободных полей, предусмотренных формой мемориального ордера, а именно:

- в свободном поле мемориального ордера проставляется отметка «СПОД»;
- в свободном поле 9(а) мемориального ордера проставляется сумма проводки в валюте с указанием краткого наименования валюты.

Мемориальный ордер составляется на бумажном носителе, либо, при принятии соответствующего решения в электронном виде.

Мемориальный ордер, составленный на бумажном носителе, подписывается работником ПАО «Почта Банк» его составившим, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю - также и контролирующим работником.

Мемориальные ордера, сформированные в электронном виде, подписываются аналогами собственноручной подписи вышеуказанных лиц.

Расчетные документы по операциям, связанным с переводом (зачислением) средств ПАО «Почта Банк» клиентам, другим организациям, взысканием средств со счетов клиентов, составляются в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению переводов денежных средств.

Расчетным документом при осуществлении ПАО «Почта Банк» расчетных операций по банковскому счету клиента, открытому в ПАО «Почта Банк», в случаях, если плательщиком или получателем является сам ПАО «Почта Банк», является банковский ордер.

Свободные строки в первичных документах подлежат обязательному прочерку.

Должностное лицо ПАО «Почта Банк», подписавшее документ, несет ответственность за правильность совершаемой по нему бухгалтерской операции. Работники ПАО «Почта Банк», которые подписали расчетно-денежный документ, не имея на то права, отвечают за эти действия в дисциплинарном порядке, а при наличии в их действиях состава преступления привлекаются к уголовной ответственности. В таком же порядке несут ответственность работники ПАО «Почта Банк», имеющие право подписи, в случае превышения ими полномочий.

Подписи лиц, ответственных за составление машиночитаемых первичных документов, могут быть заменены паролем или другим способом авторизации, позволяющим однозначно идентифицировать подпись соответствующего лица.

Первичные документы, поступающие в Службу бухгалтерского учета и отчетности, подлежат обязательной проверке. Проверка осуществляется по форме (полнота и правильность оформления документов, заполнения реквизитов) и по

содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей). Запрещается принимать к исполнению и оформлению первичные документы по операциям, которые противоречат действующему законодательству и установленному порядку приема, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей. Такие документы должны быть переданы главному бухгалтеру ПАО «Почта Банк» для принятия решения.

Первичные документы, прошедшие обработку, должны иметь отметку, исключающую возможность их повторного использования: при ручной обработке дату записи в учетный регистр, а при обработке на вычислительной установке (на программном обеспечении) – оттиск штампа контролера, ответственного за их обработку.

Все документы, приложенные к приходным и расходным кассовым ордерам, а также документы, послужившие основанием для начисления заработной платы, подлежат обязательному погашению штампом или надписью от руки: «Получено» или «Оплачено» с указанием даты.

В тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и не оговоренные исправления не допускаются. В приходных и расходных кассовых ордерах исправления не допускаются. Исправление ошибок в банковских документах осуществляется в порядке, установленном Положением № 579-П.

Исправление ошибок также осуществляется в соответствии с Положением № 579-П.

Ошибки в записях, выявленные до подписания ежедневного баланса, исправляются путем сторнирования ошибочной записи (обратным сторно) и осуществления новой правильной бухгалтерской записи. Сторнированная ошибочная запись в регистрах помечается отличительным знаком. Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера: исправительный (сторнированный) и правильный. Мемориальные ордера подписываются, кроме бухгалтерского работника, контролирующим работником. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета.

Ошибочные записи текущего года, выявленные в течение этого года (до его окончания) после подписания ежедневного баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера: исправительный и правильный на две бухгалтерские записи.

В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете (по счетам клиентов, по внутрибанковским счетам, при отражении в учете расчетных операций и других операций) путем сторнирования неправильной записи (обратное сторно) составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание (зачисление) средств со счетов (на счета) клиентов, то оно осуществляется на основании расчетных документов в порядке, предусмотренном договором банковского счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии или недостаточности средств на счете клиента подлежащие списанию суммы отражаются на счете по учету прочих дебиторов.

Исправление ошибочных записей оформляется мемориальным исправительным ордером, за исключением ошибочных бухгалтерских записей, которые оформляются расчетными документами.

Мемориальные исправительные ордера составляются на бумажном носителе или в электронном виде по форме мемориального ордера, установленной Указанием № 2161-У (при этом в поле «наименование документа» указываются слова «Мемориальный исправительный ордер»).

Мемориальные исправительные ордера, составленные на бумажном носителе, формируются в ордерные книжки.

Мемориальные исправительные ордера в электронном виде составляются в соответствии с отдельным внутренним порядком и хранятся в электронном виде.

Мемориальные исправительные ордера нумеруются порядковыми номерами и имеют отдельную от других документов нумерацию. В ордерной книжке указывается фамилия сотрудника, по чьей вине допущена ошибочная запись.

Мемориальные исправительные ордера в зависимости от способа их составления подписываются собственноручной либо электронной подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера или, по его поручению, заместителем главного бухгалтера.

Мемориальные исправительные ордера, составленные на бумажном носителе по внутрибанковским счетам, распечатываются в 2-х экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, а второй экземпляр остается в ордерной книжке. Ордерная книжка хранится у главного бухгалтера.

В тексте мемориального исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если составление мемориального исправительного ордера вызвано заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом в свободном поле на лицевой стороне экземпляра мемориального исправительного ордера, подлежащего помещению в ордерную книжку составленного на бумажном носителе, или в свободном поле мемориального исправительного ордера, составленного в электронном виде, отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указываются должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего ошибочную запись. Заявления клиентов, послужившие основанием для составления мемориальных исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих мемориальных исправительных ордерах.

Банк вправе осуществлять ведение ордерной книжки в электронном виде с соблюдением требований Указания Банка России от 25.11.2009 № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета».

Ошибки, выявленные после окончания отчетного года, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Ошибка признается влияющей на финансовый результат, но не являющейся существенной при условии, если размер ошибки составляет не менее 0,1% и не более 2% от собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату; данная ошибка ведет к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и влияет на определение финансового результата.

Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ПАО «Почта Банк» является налогоплательщиком и плательщиком сборов, а также корректировки резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам независимо от суммы отражаются в бухгалтерском учете аналогично ошибкам, влияющим на финансовый результат и не являющимся существенными.

Ошибка признается влияющей на финансовый результат и являющейся существенной при условии, если размер ошибки составляет более 2% от собственных средств (капитала) ПАО «Почта Банк» на отчетную дату.

Ошибка, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, в бухгалтерском учете и годовой отчетности отражается:

- влияющая на финансовый результат (существенная и несущественная) ошибка отчетного года - проводками СПОД (событие после отчетной даты);
- исправление выявленной ошибки при отражении проводки СПОД отражается тоже проводкой СПОД;
- влияющая на финансовый результат и не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, - проводками СПОД по символам прочих операционных доходов и расходов;
- влияющая на финансовый результат и являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, - исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). Одновременно осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

Ошибка, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты его утверждения в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в бухгалтерском учете и годовом бухгалтерском отчете отражается:

- не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, - отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году;
- существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, - влечет пересмотр годового отчета. С этой целью осуществляется восстановление остатков на счетах аналитического учета по счету № 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившихся до переноса их на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Далее осуществляется исправление существенной ошибки. С учетом исправления ошибки составляется пересмотренный годовой отчет.

Ошибка предшествующих лет, выявленная в текущем году после даты утверждения годового отчета за соответствующий год, в бухгалтерском учете и годовом бухгалтерском отчете отражается:

- не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, - отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам прочих операционных доходов и расходов;
- существенная ошибка – в день выявления на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»).

Если лицевые счета, содержащие ошибочные записи, хранятся в электронном виде, внесение в них изменений не допускается. Информация о внесенных впоследствии исправлениях, по письменному распоряжению, подписанному главным бухгалтером или его заместителем, фиксируется службой, обеспечивающей хранение в электронном виде счетов.

В лицевом счете или операционном журнале против ошибочной записи, сумма по которой была впоследствии сторнирована, обязательно должна быть сделана отметка: «Сторнировано», с указанием даты исправительной записи и номера

исправительного ордера. Отметка заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя.

Главный бухгалтер анализирует информацию, содержащуюся в мемориальных исправительных ордерах, с целью выяснения причин допущенных ошибок сотрудниками, изучает причины ошибок и принимает меры по их предупреждению и улучшению работы.

При неправильном отражении суммы дохода/расхода осуществление исправительных и корректировочных проводок по переносу суммы дохода/расхода на соответствующий лицевой счет балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года» допускается только в отчетном периоде.

Движение первичных документов в бухгалтерском учете (создание или получение от других подразделений банка, других предприятий, учреждений, принятие к учету, обработка, передача в архив) регламентируется технологическими картами. Технологические карты устанавливаются в ПАО «Почта Банк» рациональный документооборот, то есть предусматривают оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждого первичного документа, определяя минимальный срок его нахождения в подразделении.

Соблюдение технологических карт призвано способствовать улучшению всей учетной работы ПАО «Почта Банк», усилению контрольных функций бухгалтерского учета, повышению уровня механизации и автоматизации учетных работ.

ПАО «Почта Банк» обеспечивает сохранность кассовых документов, бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Банк обязан хранить кассовые документы, бухгалтерские документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую (финансовую) отчетность в течение нормативных сроков хранения, но не менее пяти лет.

Ответственность за организацию хранения бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности несет Президент-Председатель Правления ПАО «Почта Банк».

Президент-Председатель Правления ПАО «Почта Банк» по согласованию с главным бухгалтером должен закрепить за работниками Службы бухгалтерского учета и отчетности места для хранения бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе и других хранилищах, установить порядок эвакуации документов в случае необходимости при возникновении чрезвычайной ситуации.

Кассовые документы хранятся в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская (финансовая) отчетность на бумажном носителе до передачи их в архив должны храниться в учетном подразделении (Служба бухгалтерского учета и отчетности, Служба операционной поддержки бизнеса) в специальных помещениях или закрывающихся шкафах.

Хранение бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, типовых форм аналитического и синтетического учета, сформированных в электронном виде, осуществляется в порядке, установленном отдельным внутренним регламентом Банка по хранению бухгалтерских документов в электронном виде.

Бланки строгой отчетности должны храниться в сейфах, металлических шкафах, или специальных помещениях, позволяющих обеспечить их сохранность.



Бухгалтерские документы на бумажном носителе хранятся подшитыми за каждый рабочий день в возрастающем порядке номеров дебетованных балансовых счетов. Подборка документов осуществляется работниками ПАО «Почта Банк», на которых возложено формирование документов дня.

Работники ПАО «Почта Банк», на которых возложено формирование документов дня, должны тщательно проверять наличие в мемориальных ордерах, имеющих приложения, ссылки на количество приложенных листов и наличие самих приложений.

Допускается формирование бухгалтерских документов на бумажном носителе по пачкам, формируемым для передачи информации на обработку. При этом документы помещаются в папку вместе с лентами их подсчета.

Документы на бумажном носителе, затрагивающие по дебету более одного счета, помещаются в конце папки, впереди документов по внебалансовым счетам.

В отдельные сшивы (папки) помещаются кассовые документы, документы по клиентским, кредитным операциям и операциям по корреспондентским счетам, документы по начислению заработной платы сотрудникам ПАО «Почта Банк», по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, по хозяйственным и другим операциям ПАО «Почта Банк» с различными сроками хранения.

В сшивы (папки) помещаются справки о документах, хранение которых осуществляется в электронном виде в соответствии с Указанием Банка России от 25.11.2009 № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета». Допускается формирование и хранение в электронном виде справки о количестве и итоговых суммах первичных учетных документов, сформированных и хранящихся в электронном виде по каждому счету.

Объединение документов с различными сроками хранения в общие сшивы (папки) не допускается.

Сброшюрованные документы подсчитываются, и их сумма сверяется с итогом оборотов по оборотной ведомости. Если общие итоги и итоги по пачкам не совпадают, то производится выверка документов и оборотов по отдельным балансовым счетам.

Мемориальные документы и другие документы по внебалансовым счетам (кроме документов, учитываемых в книгах хранилища ценностей) подбираются в возрастающем порядке сначала дебетуемых внебалансовых счетов, затем кредитуемых внебалансовых счетов, помещаются в документы дня после бухгалтерских документов по балансовым счетам и брошюруются вместе с ними.

Сброшюрованные документы по внебалансовым счетам подсчитываются, и их сумма сверяется с итогом оборотов по оборотной ведомости.

Допускается формирование и хранение в электронном виде обложки папки сброшюрованных документов.

Порядок хранения документов, не учитываемых на внебалансовых счетах, обеспечивающий их сохранность, определяется Президентом-Председателем Правления ПАО «Почта Банк».

Сохранность первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов до передачи их в архив обеспечивает главный бухгалтер ПАО «Почта Банк».

Выдача первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов из Службы бухгалтерского учета и отчетности и из архива ПАО «Почта Банк» работникам других структурных подразделений, как правило, не допускается, а в

отдельных случаях может производиться только по распоряжению Президента-Председателя Правления ПАО «Почта Банк».

Изъятие первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов у ПАО «Почта Банк» может производиться только органами дознания, предварительного следствия, прокуратуры и судами на основании постановления этих органов соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством Российской Федерации. При изъятии оформляется протокол изъятия в соответствии с Законодательством Российской Федерации, копия которого вручается под расписку соответствующему должностному лицу ПАО «Почта Банк».

Бухгалтерский учет в Банке ведется программным путем с использованием автоматизированных банковских систем.

## **V. ВНУТРИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ**

Для успешного выполнения поставленных ПАО «Почта Банк» целей и решения основных задач действует система внутрибанковского контроля, основной целью которого является защита интересов инвесторов, акционеров и клиентов ПАО «Почта Банк». Система внутрибанковского контроля включает в себя: текущий, дополнительный, оперативный, последующий контроль.

Текущий контроль осуществляется работниками непосредственно при оформлении ими бухгалтерских операций. Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

В целях контроля используются программно-технические средства, которые обеспечивают:

- ограничение доступа к совершению операций;
- конфиденциальность применяемых кодов и паролей;
- невозможность использования аналога собственноручной подписи другим лицом;
- предотвращение несанкционированного доступа.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня в целях дополнительного контроля должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту (может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств).

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, соответствует Приложению 3 Положения № 579-П в пределах операций, осуществляемых ПАО «Почта Банк». Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника. Обязанности по выполнению функций контролера отражены в должностных обязанностях сотрудников Службы бухгалтерского учета и отчетности, Службы операционной поддержки бизнеса, а также в распорядительных документах банка. Главный бухгалтер ПАО «Почта Банк» вправе определить отдельным распорядительным документом дополнительный перечень операций подлежащих дополнительному контролю помимо операций, указанных в Приложении 3 к Положению № 579-П.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

Оперативный контроль на всех участках бухгалтерской и кассовой работы осуществляется на основании данных ежедневного учета и отчетности в подразделении, осуществляющем операцию.

Главный бухгалтер ПАО «Почта Банк», либо его заместитель или работники последующего контроля систематически проводят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций, выполнение ПАО «Почта Банк» требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России, внутренних организационно-распорядительных документов ПАО «Почта Банк».

В процессе последующего контроля выявляются нарушения правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета, вскрываются причины нарушений и принимаются меры к устранению недостатков. Проверки проводятся на основании планов, утверждаемых ежеквартально главным бухгалтером ПАО «Почта Банк», а результаты оформляются справками последующих проверок.

Руководящие работники (руководитель или его заместители) структурных подразделения ПАО «Почта Банк» обязаны в пятидневный срок после дня получения справки о недостатках, выявленных при последующей проверке, лично рассмотреть справку в присутствии уполномоченных сотрудников Службы бухгалтерского учета и отчетности и принять необходимые меры для устранения недостатков (ошибок) и причин, вызвавших отмеченные недостатки. По итогам исправления недостатков (ошибки), а также устранения причин, вызвавших недостатки предоставить в Службу бухгалтерского учета и отчетности информацию об исправлении в сроки, согласованные со Службой бухгалтерского учета и отчетности.

По результатам проверок проводится анализ нарушений бухгалтерского учета, установленных при последующем контроле.

Состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок, помимо специальных работников по контролю, заместителей главного бухгалтера определяется главным бухгалтером исходя из объема выполняемых ПАО «Почта Банк» операций.

Результаты последующего контроля доводятся главным бухгалтером до руководства ПАО «Почта Банк» в виде информационных писем и служебных записок для осуществления мероприятий по устранению нарушений и дальнейшей минимизации риска возникновения подобных ошибок.

В случае пропажи или гибели первичных документов Президент - Председатель Правления ПАО «Почта Банк» назначает приказом комиссию по расследованию причин пропажи, гибели.

Результаты работы комиссии оформляются актом.

## **VI. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **1. Учет расчетно-кассовых операций**

**1.1.** ПАО «Почта Банк» осуществляет расчетно-кассовое обслуживание физических лиц и юридических лиц.

**1.2.** Кассовые операции в ПАО «Почта Банк» осуществляются на основании «Положения о порядке ведения кассовых операций в валюте Российской Федерации в ПАО «Почта Банк»», утвержденного Приказом.

**1.3.** Осуществление безналичных расчетов, как по распоряжению клиентов, так и по собственным операциям, является одним из направлений деятельности ПАО «Почта Банк».

ПАО «Почта Банк» осуществляет расчеты по собственным и клиентским операциям через корреспондентский счет, открытый в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва, через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях.

Порядок отражения расчетных операций по корреспондентскому счету в Банке России осуществляется исходя из требований, установленных Банком России: операции, отраженные в выписках по корреспондентскому счету, должны быть включены в баланс ПАО «Почта Банк» днем их проводки по корреспондентскому счету. Зачисление и списание денежных средств по счетам клиентов производится на основании расчетных документов, послуживших основанием для совершения этих операций.

При осуществлении расчетов через корреспондентские счета, открытые в банках – корреспондентах, ПАО «Почта Банк» руководствуется Положением Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России», Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», а для правильности отражения этих расчетов в бухгалтерском учете – Положением № 579-П. Прямые корреспондентские отношения с другими банками устанавливаются путем заключения двухсторонних договоров. Отражение операций по счетам НОСТРО и ЛОРО должно обеспечивать, прежде всего, идентичность остатков на счетах НОСТРО ПАО «Почта Банк» и соответствующих счетах ЛОРО, ведущихся в банках-корреспондентах, на каждую дату.

Расчеты в иностранных валютах осуществляются путем установления прямых корреспондентских отношений с российскими кредитными организациями, а также с банками-нерезидентами.

**1.4.** Учетная политика в отношении учета расчетных операций строится исходя из требований следующих нормативных актов: Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положения Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России», Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», Положения № 579-П.

**1.5.** Порядок ведения счетов клиентов в валюте Российской Федерации определяется следующими основными положениями:

- переводы со счетов клиентов должны осуществляться только по распоряжению их владельцев в соответствии с установленной очередностью платежей и в пределах остатка средств на счете;

- без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается в случаях, установленных законодательством или предусмотренных между ПАО «Почта Банк» и клиентом в договоре, а также при наличии сведений о кредиторе, который имеет право выставлять платежные требования, инкассовые поручения на списание денежных средств при наличии заранее данного акцепта плательщика или при получении акцепта плательщика;

- ПАО «Почта Банк» не рассматривает по существу возражения плательщиков по списанию денежных средств с их счетов при наличии заранее данного акцепта плательщика;

- ПАО «Почта Банк» не имеет права определять и контролировать направление использования денежных средств клиента и устанавливать не предусмотренные законодательством или договором ограничения права распоряжения денежными средствами;

- при списании средств со счетов клиентов ПАО «Почта Банк» обязан соблюдать очередность платежей, предусмотренную ГК РФ.

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика-юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой, кредитной организации после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются ПАО «Почта Банк» к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются ПАО «Почта Банк» в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений отправителю распоряжения направляется уведомление в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной ПАО «Почта Банк», либо возвращается экземпляр распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. В распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок распоряжений, ПАО «Почта Банк» указывает дату помещения распоряжения в очередь.

При приостановлении в соответствии с федеральным законом операций по банковскому счету плательщика распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При отмене приостановления операций по банковскому счету плательщика указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете плательщика или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету плательщика.

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или

договором, не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения.

Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков - физических лиц не ведется.

Достаточность денежных средств по принятым к исполнению распоряжениям в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета определяется ПАО «Почта Банк» исходя из суммы предоставленных клиентом денежных средств.

Учет сумм распоряжений, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счетах плательщика, ведется на счете № 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок».

Аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому распоряжению, помещенному в очередь не исполненных в срок распоряжений, в разрезе плательщиков.

**1.6.** Суммы, зачисленные на корреспондентский счет ПАО «Почта Банк», которые не могут быть зачислены на соответствующие счета в тех случаях, когда суммы принадлежат клиентам, не известным ПАО «Почта Банк», при искажении или неправильном указании реквизитов, либо отсутствии расчетного документа, подтверждение которого требуется со стороны кредитной организации, подразделения Банка России, при осуществлении контроля распоряжения с кодом выплат в соответствии с Положением № 383-П учитываются на счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

По суммам, числящимся на счете № 47416 и требующим уточнения реквизитов распоряжения, должны быть приняты соответствующие меры по их уточнению в срок не более 5 (пяти) рабочих дней, не считая дня его поступления в ПАО «Почта Банк» и в течение 5 дней эти суммы должны быть зачислены по назначению. В противном случае эти суммы должны быть откредитованы (перечислены) подразделению Банка России, либо кредитной организации (ее филиалу) - отправителю платежа.

На суммы, зачисленные на счет № 47416 в иностранной валюте такой порядок не распространяется, и все разногласия решаются в соответствии с международной банковской практикой. Уполномоченный работник ПАО «Почта Банк» не позднее следующего рабочего дня после поступления сумм, подлежащих выяснению, направляет запрос в соответствующий банк-корреспондент. В день урегулирования вопросов по невыясненной сумме на основании дополнительных документов, полученных от банка-корреспондента, производится зачисление средств на счета получателей. В случае неполучения ответа от банка-корреспондента в течение разумного для делового оборота срока после направления запроса (30 дней), недостаточности полученных данных для определения принадлежности поступивших средств производится возврат средств банку-корреспонденту.

Если в реквизите 110 поступившего распоряжения, в том числе на общую сумму с реестром, указан код выплат и денежные средства подлежат зачислению на банковский счет получателя средств - физического лица (далее - распоряжение с кодом выплат), ПАО «Почта Банк» при поступлении денежных средств проверяет наличие к банковскому счету эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, с учетом сроков, установленных ФЗ № 161-ФЗ.

При наличии к банковскому счету получателя средств - физического лица эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, или при отсутствии к такому банковскому счету любой эмитированной

платежной карты ПАО «Почта Банк» зачисляет сумму выплаты на указанный в распоряжении с кодом выплат банковский счет с учетом требований ФЗ № 161-ФЗ.

При отсутствии эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, к банковскому счету получателя средств - физического лица, предусматривающему осуществление операций с использованием платежной карты, ПАО «Почта Банк» отражает сумму выплаты на счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». В этом случае не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения с кодом выплат, ПАО «Почта Банк» направляет получателю средств - физическому лицу согласованным с ним способом уведомление с предложением в срок не позднее десяти рабочих дней со дня поступления распоряжения с кодом выплат представить распоряжение о зачислении суммы выплаты на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, или на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием платежной карты.

Если в течение десяти рабочих дней со дня поступления в ПАО «Почта Банк» средств распоряжения с кодом выплат получатель средств - физическое лицо не представил распоряжение о зачислении денежных средств на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, либо на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием платежной карты, ПАО «Почта Банк» на одиннадцатый рабочий день со дня поступления распоряжения с кодом выплат осуществляет возврат плательщику денежных средств в сумме выплаты с одновременным направлением получателю средств - физическому лицу согласованным с ним способом уведомления о возврате плательщику суммы выплаты.

По дебету счета № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» отражаются суммы, списанные с корреспондентских счетов по месту их ведения при невозможности отнесения сумм на соответствующие счета.

ПАО «Почта Банк» не позднее следующего рабочего дня после дня списания денежных средств запрашивает подразделение Банка России, кредитную организацию, ведущие корреспондентские счета (субсчета) о причинах списания и в зависимости от полученного ответа списывает эту сумму со счета № 47417 с отнесением на соответствующие счета или принимает меры в соответствии с законодательством Российской Федерации, договором банковского счета о восстановлении сумм на корреспондентском счете (субсчете).

Восстановленные суммы отражаются по кредиту этого счета в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом).

Аналитический учет по счетам №№ 47416, 47417 должен обеспечить получение информации по каждому распоряжению.

**1.7.** Организуя работу по открытию и закрытию банковского счета, ПАО «Почта Банк» назначает из числа работников должностных лиц, ответственных за работу с клиентами по открытию и закрытию счетов клиентам, включая информирование налоговых органов об открытии и закрытии счетов.

По каждому банковскому счету клиента ПАО «Почта Банк» формируется юридическое дело. Каждый открытый ПАО «Почта Банк» счет регистрируется в Книге регистрации открытых счетов.

Запись об открытии банковского счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения договора.

В случае изменения клиенту номера счета вносятся соответствующие изменения в Книгу регистрации счетов, а в налоговый орган посылается извещение об изменении номера счета.

При списании средств со счета клиента необходимо соблюдать очередность списания (Гражданский кодекс РФ, гл. 45, ст. 855).

Выписки из лицевых счетов клиентов должны предоставляться клиентам в порядке и сроки, указанные в договоре и в карточках образцов подписей и оттиска печати.

От всех клиентов - кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков на отчетную дату по открытым корреспондентским счетам. Основанием для закрытия банковского счета является прекращение договора банковского счета в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Запись о закрытии банковского счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения договора.

После прекращения договора банковского счета приходные и расходные операции по счету клиента не осуществляются, за исключением случаев по списанию средств установленных договором банковского счета.

Денежные средства, поступившие клиенту после прекращения договора банковского счета, возвращаются отправителю.

## **2. Учет имущества**

### **2.1. Бухгалтерский учет имущества в ПАО «Почта Банк» обеспечивает:**

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;
- достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, а также с учетом будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке;
- полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;
- контроль за сохранностью имущества, принятого к бухгалтерскому учету;
- определение фактических затрат, связанных с содержанием имущества;
- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества;
- получение информации об имуществе, необходимой для раскрытия в бухгалтерской отчетности.

Имущество ПАО «Почта Банк» для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оценивается в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках без округления.

При организации аналитического учета различных видов имущества Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе требованиями Положения № 448-П, Положения № 579-П.

**2.2.** Все операции с имуществом ПАО «Почта Банк» оформляются первичными учетными документами.



**2.3.** Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении акционерами в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, договору мены, в случаях безвозмездного получения и других случаях.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования ПАО «Почта Банк» при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих критериев:

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

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно необходимо для получения ПАО «Почта Банк» будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

К основным средствам относятся: здания, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, банкоматы и терминалы, транспортные средства, а также основные средства иного назначения, при выполнении критериев признания.

К основным средствам относится оружие независимо от стоимости.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если они удовлетворяют критериям признания объекта основных средств.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат ПАО «Почта Банк» на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Перечень фактических затрат, включаемых в первоначальную стоимость объекта основных средств, определяется отдельными регламентами Банка.

При приобретении вычислительной техники (иного технического оборудования, включая кассовое) вместе с программным обеспечением, предустановленным на данный объект, затраты на приобретение прав на данное программное обеспечение включаются в первоначальную стоимость объекта.

Данная норма распространяется и на объекты имущества стоимостью менее 100 000 (Сто тысяч) рублей.

Оценка фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, включаемых в первоначальную стоимость объекта основного средства производится с учетом критериев признания, установленных для основного средства, на дату ввода объекта основных средств в эксплуатацию.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Стоимость минимального объекта учета для признания в составе основных средств

превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей без налога на добавленную стоимость на дату ввода в эксплуатацию.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом при одновременном соблюдении соблюдения двух условий:

- стоимость части (компонента) превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей,
- стоимость части (компонента) превышает 50 % общей стоимости данного основного средства.

ПАО «Почта Банк» разрабатывает и использует собственную Классификацию схожих по характеру и использованию основных средств по однородным группам с учетом специфики деятельности и критериев существенности.

Порядок включения будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке в состав первоначальной стоимости объекта основных средств определяется в отдельных регламентах Банка.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных ПАО «Почта Банк» по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного ПАО «Почта Банк» по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если возможно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банку актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал ПАО «Почта Банк» признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Для последующей оценки стоимости основных средств ПАО «Почта Банк» применительно ко всем группам однородных основных средств (за исключением объектов недвижимости) применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

К объектам недвижимости применяется модель учета по переоцененной стоимости. Переоценка объектов недвижимости производится ежегодно на конец года. Переоцененная стоимость объекта должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Переоценки объектов недвижимости отражается способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. Результаты переоценки объектов недвижимости подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года. ПАО «Почта Банк» применяет способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств с переносом всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту

основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

**2.4.** Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет использоваться ПАО «Почта Банк» с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования объекта основных средств ПАО «Почта Банк» определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую ПАО «Почта Банк» получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

При расчете амортизируемой величины ПАО «Почта Банк» применяет критерий существенности ликвидационной стоимости объекта основных средств в случае возможности ее надежного определения в размере 5% от первоначальной стоимости (т.е. ликвидационная стоимость учитывается при расчете амортизируемой величины в случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта составляет 5% или более от первоначальной стоимости объекта).

В связи с намерением Банка использовать имущество, включенное в Приложение № 3 «Классификация основных средств по однородным группам» к настоящей Учетной политике, в рамках установленного срока полезного использования, а также в связи с тем, что возможность надежного определения ликвидационной стоимости отсутствует, Банк признает данный показатель при расчете амортизируемой величины стоимости указанных объектов основных средств равным нулю. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности ПАО «Почта Банк».

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

ПАО «Почта Банк» производит начисление амортизации линейным способом исходя из срока полезного использования утвержденным Классификацией основных средств по однородным группам.

В случае если объект основных средств не способен приносить экономические выгоды (доход) в будущем ПАО «Почта Банк» прекращает признание такого объекта в качестве основных средств.

С момента принятия решения о прекращении использования и планируемой продаже не полностью амортизированного объекта основных средств указанный объект подлежит переводу в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если выполняются условия для признания данного объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Если данные условия не выполняются, то такой объект основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводится. Полностью амортизированный объект основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, также переводу не подлежит.

Предметы (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, первоначальная стоимость которых без налога на добавленную стоимость составляет не более 100 000 рублей включительно, учитываются в составе запасов независимо от срока службы. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении таких предметов, входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость).

**Основные средства, подлежащие бухгалтерскому учету, учитываются** на счетах № 604 «Основные средства». Порядок бухгалтерского учета основных средств определяется отдельной схемой бухгалтерского учета.

**2.5.** Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении объекта основных средств, не входит в состав затрат на его приобретение (в его первоначальную стоимость) и относится на расходы (символ 48413) при вводе основного средства в эксплуатацию.

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

Оценка справедливой стоимости объектов основных средств и выявление признаков обесценения объектов производится уполномоченными подразделениями в соответствии с внутренними регламентами.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

На конец каждого последующего отчетного года ПАО «Почта Банк» определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть

изменены с целью отражения такого изменения на основании информации уполномоченных подразделений в соответствии с внутренними регламентами.

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением случаев капитального ремонта.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания, для объектов основных средств.

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

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

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и программного обеспечения новым, более производительным.

Дооборудование имущества производится предметами и запчастями, не имеющими самостоятельного функционального значения. Дооборудование имущества, носящее некапитальный характер, не увеличивает его стоимость. Затраты на дооборудование имущества считаются некапитальными и относятся на текущие расходы при одновременном выполнении следующих условий:

- в результате дооборудования показатели работы имущества не улучшаются или улучшаются незначительно;
- дооборудование не связано с осуществлением строительных или монтажных работ.

Бухгалтерский учет текущих расходов, затрат на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств осуществляется в соответствии с утвержденной схемой учета основных средств.

**2.7.** По основным средствам производственного и непромышленного назначения ведется раздельный учет в целях налогообложения. Непромышленными

основными средствами считаются основные средства, не используемые для банковской деятельности, а также в целях управления деятельностью Банка.

Аквариумы, панно декоративные, ковры, картины, кухонные уголки, бары, мини-бары, мини-кухни, и другое кухонное оборудование, посуда, вазы для цветов, комнатные цветы, используемые в помещениях ПАО «Почта Банк», относятся к объектам непроизводственного назначения.

Радиаторы масляные, кондиционеры, вентиляторы, в случае, если они находятся в служебных помещениях и служат для обеспечения нормальных условий труда сотрудников ПАО «Почта Банк», относятся к объектам производственного назначения. К ним относятся также системы видеонаблюдения, используемые для обеспечения сохранности материальных и денежных ценностей ПАО «Почта Банк» и безопасности ее сотрудников и клиентов.

**2.8.** В отношении основных средств, не поименованных в составе какой-либо из однородных групп, установленных Приложением № 3 к настоящей Учетной политике ПАО «Почта Банк» может самостоятельно устанавливаться срок полезного использования на основании рекомендаций завода-изготовителя или технических условий его эксплуатации.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального значения, предметам антиквариата;
- по приобретенным изданиям (книги, брошюры и иные подобные объекты).

**2.9.** Установление срока полезного использования объекта основных средств оформляется соответствующим внутренним распорядительным документом ПАО «Почта Банк» (акт о вводе в эксплуатацию основного средства).

Срок полезного использования основных средств, бывших в употреблении определяется как установленный предыдущим собственником этих основных средств срок их полезного использования, уменьшенный на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущим собственником.

**2.10.** В случае замены отдельных частей оборудования, автотранспорта и других объектов основных средств, проводимой при модернизации, техническом перевооружении и не сопровождающейся улучшением (повышением) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта, стоимость работ и устанавливаемых запасных частей списывается на расходы по ремонту.

Замена вышедших из строя (сломанных) составных частей оборудования, автотранспорта и других объектов основных средств является ремонтом указанных объектов, поэтому возникающие затраты, независимо от изменения показателей функционирования объекта, относятся к расходам по ремонту основных средств.

**2.11.** Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств в оценке, указанной в договоре аренды и определяемой соглашением сторон. При возврате арендованного имущества собственнику (арендодателю) его стоимость списывается с внебалансового учета.

Основанием для проводок на внебалансовых счетах по учету арендованного имущества являются акты приема-передачи основных средств в аренду/из аренды.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств при соответствии критериям признания, установленным для

основных средств. По капитальным затратам, произведенным ПАО «Почта Банк» в арендованные основные средства, учитываемым как отдельный объект основных средств, ежемесячно начисляется амортизация исходя из срока полезного использования такого объекта.

При несоответствии критериям признания, установленным для основных средств, произведенные фактические затраты в объекты аренды подлежат признанию в составе расходов ПАО «Почта Банк» по мере их осуществления.

В случае, если указанные фактические затраты будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения они признаются в составе дебиторской задолженности на балансовых счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

## **2.12. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности**

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности ПАО «Почта Банк» (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, Указанное имущество не используется в качестве средств труда для оказания услуг или для административных целей; реализация такого имущества не планируется в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, административных целей, ПАО «Почта Банк» учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если в основной деятельности используется менее 20 (двадцати) процентов его площади.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

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

Цели использования объектов недвижимости (использование/неиспользование в основной деятельности, реализация в течение года, сдача в аренду/наем, иное) указываются в решениях и/или иных документах о приобретении имущества в собственность ПАО «Почта Банк», а также при изменении статуса (целей использования) объекта недвижимости.

Единицей учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является инвентарный объект.

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

Избранный ПАО «Почта Банк» метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно, включается в справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Такое оборудование учитывается исходя из принципов, применяемых к объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открытых на счете по учету объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. В этом случае справедливая стоимость оборудования, составляющего неотъемлемую часть здания, определяется пропорционально справедливой стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, производится оценка такого объекта по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.



При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости.

Если объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ранее отражались по справедливой стоимости, то и в дальнейшем они должны быть отражены по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения ответственного подразделения ПАО «Почта Банк».

При переводе объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, производится переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

Перевод объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, осуществляется в следующем порядке. Стоимость переводимого объекта основных средств уменьшается на сумму накопленной амортизации по данному объекту и сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

При готовности к использованию объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находившегося в стадии сооружения (строительства), производится оценка справедливой стоимости вложений в сооружение (строительство) объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на дату готовности к использованию.

При переводе объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств за первоначальную стоимость данного объекта принимается его справедливая стоимость по состоянию на дату такого перевода.

На дату перевода объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в состав основных средств оцениваются будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации данного объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

Восстановление объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Затраты на восстановление объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания, в качестве таких объектов.

Выбытие объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и учитываемой по справедливой стоимости, отражается в бухгалтерском учете аналогично порядку, установленному для выбытия основных средств.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, входит в состав затрат на ее приобретение (в ее первоначальную стоимость).

### **3. Учет нематериальных активов**

**3.1.** В соответствии с Положением № 448-П нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям (критерии признания объекта НМА):

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования ПАО «Почта Банк» при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- ПАО «Почта Банк» имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

**3.2.** При выполнении критериев признания к нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

**3.3.** Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием ПАО «Почта Банк» (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

Ресурсами (источниками финансирования) осуществления капитальных вложений в нематериальные активы являются собственные средства ПАО «Почта Банк».

**3.4.** Нематериальные активы (за исключением деловой репутации), приобретенные ПАО «Почта Банк» в процессе ее деятельности, учитываются на балансовом счете № 609 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная

Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства ПАО «Почта Банк».

**3.5.** Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты, однопользовательские лицензии и другие.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении нематериальных активов, не входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость) и относится на расходы (символ 48413) при вводе их в эксплуатацию.

**3.6.** Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива определяется отдельными регламентами Банка.

**3.7.** Затраты, произведенные ПАО «Почта Банк» на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения.

Под исследованиями в целях учета нематериальных активов понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые Банком с целью получения новых научных или технических знаний.

**3.8.** Затраты ПАО «Почта Банк» на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- ПАО «Почта Банк» намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- ПАО «Почта Банк» располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- ПАО «Почта Банк» способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Под разработкой в целях учета нематериальных активов понимается применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Например, проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; проектирование, конструирование и тестирование выбранных

альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

**3.9.** Если Банк не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются в качестве затрат на стадии исследований.

**3.10.** Затраты, первоначально признанные в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

**3.11.** Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания.

**3.12.** Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если имеется возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) ПАО «Почта Банк» актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов.

**3.13.** Для последующей оценки стоимости нематериальных активов ПАО «Почта Банк» применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Оценка стоимости объектов нематериальных активов производится уполномоченными подразделениями в соответствии с внутренними регламентами.

**3.15.** После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

**3.16.** На конец каждого отчетного года ПАО «Почта Банк» определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

**3.17.** После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым для использования, производится с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

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

**3.19.** Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования) исходя из:

- срока действия прав ПАО «Почта Банк» на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом, если этот срок определен сроком действия того или иного вида нематериальных активов (лицензии, права пользования, патента, свидетельства) соответствующим договором, патентом, лицензией;

- срока использования объекта равного 5 годам, если срок действия лицензионного договора не определен правообладателем;

- если срок использования объекта определен договором/патентом, но не имеет количественного измерителя (н-р, на срок действия исключительного права или в аналогичной формулировке), то срок полезного использования объекта устанавливается в расчете на десять лет, либо на основании заключения руководителя структурного подразделения, вводящего нематериальный актив в эксплуатацию, исходя из ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого ПАО «Почта Банк» предполагает получать экономические выгоды от его использования.

Установление срока полезного использования нематериального актива указывается в акте о вводе в эксплуатацию нематериального актива.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности ПАО «Почта Банк».

**3.20.** Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

**3.21.** В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования ПАО «Почта Банк» ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.

**3.22.** ПАО «Почта Банк» применяет для целей бухгалтерского учета нематериальных активов линейный способ начисления амортизации

**3.23.** Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

**3.24.** В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

**3.25.** Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

**3.26.** Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности ПАО «Почта Банк».

**3.27.** По объектам нематериальных активов с неопределенным сроком использования амортизация не начисляется.

**3.28.** Отражение операций в бухгалтерском учете по вводу в эксплуатацию или списанию нематериальных активов оформляется в день подписания соответствующего акта членами комиссии.

**3.29.** С момента принятия решения о прекращении использования и продаже не полностью амортизированного объекта нематериальных активов указанный объект переводится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если выполняются условия, для признания такого объекта в качестве долгосрочного актива. Если условия, для признания нематериального актива в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не выполняются, то такой объект нематериальных активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводится. Полностью амортизированный объект нематериальных активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, также не переводится.

**3.30.** Активы и иные права, не отвечающие критериям признания в качестве нематериального актива, на счетах по учету имущества не отражаются. Платежи за представленное право использования данных нематериальных активов, произведенные в порядке и сроки, установленные договором, включаются в расходы отчетного периода в случае, если представленное право использования относится к отчетному периоду. Платежи, производимые в виде фиксированного (разового) платежа, отражаются как расходы будущих периодов и подлежат списанию на расходы, учитываемые, равномерно в течение срока действия предоставленных прав / срока использования, установленного профильным подразделением банка и указанного во внутреннем распорядительном документе.

Период использования программного обеспечения, иного исключительного права пользования принимается равным сроку, на который актив предоставлен в соответствии с договором, а если в договоре такой срок не указан - определяется руководителем подразделения, использующего это программное обеспечение, и указывается во внутреннем распорядительном документе.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении такого актива, полученного в пользование (в том числе программное обеспечение), входит в состав затрат на его приобретение.

#### **4. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи**

**4.1.** Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются ПАО «Почта Банк» долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных

активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Под влиянием обстоятельств период продажи, указанный в данном пункте, может превысить 12 месяцев при условии следования ПАО «Почта Банк» решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

**4.2.** Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются на балансовом счете № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

**4.3.** Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется ПАО «Почта Банк» на основании профессионального суждения, формируемого ответственным структурным подразделением Банка.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

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

Оценка проводится ответственным структурным подразделением Банка с последующей передачей результатов проведенной оценки в Службу бухгалтерского учета и отчетности для отражения в учете.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, то затраты на их продажу учитываются на основе их дисконтированной стоимости.

**4.4.** В случае несоблюдения условий признания актива в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, ПАО «Почта Банк» прекращает признание актива в этом качестве.

Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);

- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;

- ценность использования объекта.

## **5. Учет деловой репутации**

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

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

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) в соответствии с нормативными актами Банка России.

**5.3.** Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете № 60905 «Деловая репутация».

Положительная деловая репутация, возникшая в связи с приобретением ПАО «Почта Банк» имущественного комплекса, подлежит проверке на обесценение в



соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**5.4.** Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы Банка.

**5.5.** Деловая репутация переоценке не подлежит.

## **6. Учет запасов**

**6.1.** Запасы - активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности ПАО «Почта Банк» либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у ПАО «Почта Банк» на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

**6.2.** Запасы принимаются к учету по фактической стоимости. Она определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим, и иным организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций.

ПАО «Почта Банк» может приобретать материальные ценности за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами.

Список лиц, которым могут выдаваться наличные средства под отчет для приобретения запасов утверждаются внутренним распорядительным документом (Приказом) ПАО «Почта Банк».

**6.3.** Учет запасов производится на следующих балансовых счетах:

№ 61002 "Запасные части";

№ 61008 "Материалы";

№ 61009 "Инвентарь и принадлежности";

№ 61010 "Издания";

№61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности".

**6.4.** На счете № 61002 "Запасные части" учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и тому подобное, не отвечающие критериям признания объектов основных средств.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

Расходы на запасные части производятся в размере, достаточном для обеспечения бесперебойной работы автомобильного парка ПАО «Почта Банк». Один раз в год производится анализ произведенных затрат с участием работников ПАО

«Почта Банк», владеющих опытом по эксплуатации автотранспортных средств для оценки целесообразности произведенных расходов. При отсутствии замечаний (акт при этом не составляется) расходы признаются обоснованными.

На счете № 61008 "Материалы" учитываются запасы, однократно используемые (потребляемые) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях. На этом счете, в частности, учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), упаковочные материалы, бумага, бланки, дискета, другие носители, предназначенные для хранения информации, материалы для текущего обслуживания помещений и тому подобное. На этом же счете учитываются товары, приобретаемые для сотрудников ПАО «Почта Банк» и сувенирная продукция и тому подобное.

На счете № 61009 "Инвентарь и принадлежности" учитываются инструменты, приборы, хозяйственный инвентарь, канцелярские принадлежности, специальные устройства, средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке, специальная одежда и обувь, произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, предметы антиквариата и другие.

На счете № 61010 "Издания" учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы, включая записанные на магнитных и других носителях информации, в том числе приобретенные с целью пополнения библиотечных фондов либо использования в текущей деятельности. При определении качественного и количественного состава приобретаемых изданий ПАО «Почта Банк» исходит из того, что работники, обязанные по должности принимать управленческие решения, должны быть обеспечены периодическими изданиями общеполитического характера (для отслеживания экономических тенденций и мониторинга за политическими и страновыми рисками) и экономического направления для изучения опыта специалистов в данной области и нормативных документов. Остальные работники используют экономическо-правовые справочные материалы систем «Консультант +». Издания, не отвечающие вышеуказанным целям, относятся к имуществу, не предназначенному для извлечения дохода, и признаются расходами непроизводственного назначения.

На счете № 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности" учитываются материалы, в том числе детали и конструкции, используемые для сооружения (строительства), создания (изготовления), восстановления объектов основных средств, сооружения (строительства), восстановления объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Единицей учета запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка, упаковка, комплект и т.п.).

**6.5.** Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении таких предметов, входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость).

**6.6.** Аналитический учет запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов и по местам хранения.

**6.7.** Запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию. Основанием для передачи запасов в эксплуатацию является согласованная заявка на выдачу материальных ценностей.

**6.8.** В целях обеспечения сохранности при эксплуатации материальных ценностей материально ответственным лицом организуется контроль за их движением согласно установленному порядку.

**6.9.** В целях обеспечения контроля при эксплуатации материальных ценностей внесистемному учету подлежат материальные ценности:

- со стоимостью не менее 10 000 руб. (с учетом НДС), но не более 100 000 руб. (без НДС);
- указанные в «Справочнике имущества, подлежащего учету независимо от стоимости» (Приложение № 1).

**6.10.** Внесистемному учету не подлежат выданные в эксплуатацию:

- канцелярские товары;
- расходные материалы;
- запасы в соответствии со Справочником запасов, введенных в эксплуатацию, не подлежащих внесистемному учету, независимо от стоимости (Приложение № 2).

**6.11.** Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:

- справедливая стоимость полученных запасов;
- суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).

Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Себестоимостью запасов, полученных по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если имеется возможность надежно ее определить.

В случае если справедливую стоимость полученного по договору мены актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банку актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов.

Себестоимостью запасов, выявленных при инвентаризации неучтенных запасов, признается справедливая стоимость таких объектов.

**6.12.** Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», ПАО «Почта Банк» осуществляет их оценку с применением способа ФИФО (первым поступил - первым выбыл).

**6.13.** Бухгалтерский учет запасов, в т.ч. запасов, оставшихся от выбытия основных средств и других активов, осуществляется в соответствии с утвержденной схемой бухгалтерского учета.

**7. Учет средств труда и предметов труда (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено**

**7.1.** Средства труда - объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, для основных средств и нематериальных активов, назначение которых в деятельности Банка на дату признания не определено.

**7.2.** Предметы труда - объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов, назначение которых на дату признания не определено.

**7.3.** Первоначальной стоимостью средств труда является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

**7.4.** Единица бухгалтерского учета средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является инвентарный объект.

Единица бухгалтерского учета предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является единица учета.

**7.5.** Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются на балансовых счетах № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» и № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» до момента определения руководством ПАО «Почта Банк» дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи.

**7.6.** После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится их оценка при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

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

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

**7.7.** После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится их оценка по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной

продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

**7.8.** Оценка проводится ответственным структурным подразделением ПАО «Почта Банк» с последующей передачей результатов проведенной оценки в Службу бухгалтерского учета и отчетности для отражения в учете.

**7.9.** Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства ПАО «Почта Банк» в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам объектов.

**7.10.** Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на основании решения руководства ПАО «Почта Банк».

При принятии решения о реализации предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено руководством ПАО «Почта Банк» данные объекты продолжают учитываться на балансовом счете № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» до момента их реализации.

## **8. Учет выбытия основных средств, нематериальных активов и запасов, средств труда, предметов труда**

**8.1.** Выбытие объекта основных средств происходит в результате:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- иных случаев.

**8.2.** Выбытие нематериального актива происходит в результате:

- прекращения срока действия права ПАО «Почта Банк» на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- перехода исключительного права ПАО «Почта Банк» на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке

универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);

- прекращения использования вследствие морального износа;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;
- иных случаев.

**8.3.** Выбытие запасов происходит в результате:

- продажи;
- прекращения использования вследствие морального или физического износа объектов многократного использования;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;
- иных случаев.

**8.4.** В случаях выбытия, определенных пп.8.1.-8.3. настоящего раздела (за исключением продажи), для определения пригодности его к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества в ПАО «Почта Банк» создается комиссия из соответствующих должностных лиц. При этом в комиссию должны быть включены:

- Вице-президент, курирующий данное направление либо иное лицо, установленное приказом;
- Главный бухгалтер (бухгалтер) (его заместитель);
- работник Юридической службы;
- другие специалисты (по решению Президента- Председателя Правления).

В компетенцию комиссии входит:

- осмотр имущества, подлежащего списанию с использованием технической документации и данных бухгалтерского учета;
- установление пригодности его к дальнейшему использованию, целесообразности и возможности его восстановления;
- установление причин непригодности объекта к дальнейшему использованию;
- выявление при необходимости лиц, по вине которых объект непригоден к использованию, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;
- определение возможности использования или продажи (в том числе как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов негодного к использованию объекта и их оценка, контроль за изъятием из списываемого объекта отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение их веса, стоимости и сдача на склад;
- составление актов на прекращение признания объектов основных средств.

В актах на прекращение признания объектов основных средств должны быть отражены данные, характеризующие объект: дата признания объекта, год изготовления,

приобретения или создания, срок полезного использования, стоимость, сумма накопленной амортизации, проведенные восстановительные работы, причины выбытия, состояние основных частей (компонентов), деталей, узлов, материалов, конструктивных элементов. Акты на прекращение признания объектов основных средств утверждаются руководителем ПАО «Почта Банк» или уполномоченным им должностным лицом.

## 9. Участие

**9.1.** Ценные бумаги, приобретенные ПАО «Почта Банк» с целью осуществления контроля или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества в размере, превышающем 20% голосующих акций акционерного общества, подлежат учету на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Стоимость акций номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.. Банк применяет способ оценки акций, отраженных на балансовом счете № 601 по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества: без проведения последующей переоценки.

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда акции, паи переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги. При этом разница между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на указанную дату, относится на балансовый счет по учету доходов или расходов (в ОФР соответствующие доходы или расходы отражаются по символам доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

**9.2.** Учет средств, направленных на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц неакционерных обществ- резидентов и нерезидентов подлежат учету на балансовом счете № 602 «Прочее участие». Учет долей участия юридических лиц неакционерных обществ - резидентов и нерезидентов осуществляется по цене приобретения без проведения последующей переоценки. Оценка долей участия в уставных капиталах неакционерных обществ, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 602 «Прочее участие».

**9.3.** Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенным в действие

приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н.

## 10. Доходы и расходы

**10.1.** Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) за исключением поступлений, указанных в пункте 10.2 настоящего раздела, и происходящее в форме:

а) притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);  
б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);

в) уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

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

д) уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

**10.2.** Не признаются доходами следующие поступления:

а) от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;

б) от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;

в) от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;

г) в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

**10.3.** Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала), за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

а) выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;

в) создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

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



д) увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

**10.4.** Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Процентные доходы по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов признаются ПАО «Почта Банк» при одновременном соблюдении условий, определенных подпунктами «а» - «в» пункта 11.9.

Процентные доходы и расходы по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости отражаются в учете линейным методом (по ставке, предусмотренной договором) или методом эффективной процентной ставки (далее-ЭПС).

Разницы, возникающие между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором, отражаются в Отчете о финансовых результатах по соответствующим символам «Корректировки, увеличивающие/уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными без применения ЭПС».

Разницы, возникающие между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором, отражаются в Отчете о финансовых результатах по соответствующим символам «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными расходами, начисленными без применения ЭПС».

Затраты по сделкам, связанным с приобретением/выбытием финансовых активов/финансовых обязательств, являющиеся в соответствии с МСФО (IFRS) 9 неотъемлемой частью ЭПС, признаются в расходах по соответствующим символам процентных расходов Отчета о финансовых результатах.

Комиссионные вознаграждения (сборы), являющиеся неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS 9), относятся к процентным доходам. Комиссионные вознаграждения (сборы) являющиеся неотъемлемой частью ЭПС подлежат

амортизации в течение срока договора если иное не установлено отдельной схемой учета.

**10.5.** Расходы/доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в фактических суммах на дату их выявления по символам текущего года Отчета о финансовых результатах по экономическому содержанию операций. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, в том числе по договорам, на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации (далее - официальный курс) на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной форме, в том числе по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионных операций в наличной и безналичной формах, в том числе по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) отражаются в ОФР по символам 26101, 26201, 46101, 46201.

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

**10.6.** В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от поставки (реализации) активов, за исключением купли-продажи иностранной валюты, применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации).

**10.7.** При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и

оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

10.8. Учет переоценки счетов в иностранной валюте Главы В «Внебалансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета.

Внебалансовые счета по учету требований и обязательств в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официального курса Банка России. При этом внебалансовые счета № 99998 и № 99999 ведутся в рублях и не переоцениваются.

10.9. Отражение переоценки финансовых активов на счетах Главы «Г» «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» плана счетов бухгалтерского учета с учетом следующего, в дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, рыночной цене (справедливой стоимости).

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных (далее – переменные), подлежат переоценке, при отражении которой активные счета корреспондируют со счетом № 99997 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи», пассивные со счетом № 99996 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Ежедневно требования и обязательства по всем договорам (сделкам) подлежат переоценке по каждой переменной.

Если величина требований и (или) обязательств в соответствии с условиями договора подвержена колебаниям двух и более переменных, в бухгалтерском учете на соответствующих счетах требований и обязательств главы Г отражается стоимостное выражение каждой переменной в корреспонденции с соответствующими счетами №№ 99996, 99997.

10.10. Учет переоценки счетов в иностранной валюте Главы «Г» «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» осуществляется с учетом следующего, требования и (или) обязательства в иностранной валюте подлежат переоценке в день изменения официальных курсов – на сумму разницы между последним официальным курсом и вновь установленным официальным курсом.

10.11. Отнесение сумм на счета доходов и расходов производится по методу «начисления», то есть 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.

## **11. Классификация, принципы признания и определения доходов и расходов**

**11.1.** Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

**11.2.** Процентными доходами (процентными расходами) в целях настоящей Учетной политики признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным. К процентным доходам и расходам относится комиссионный доход или расход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход.

**11.3.** Операционные доходы и операционные расходы включают:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности ПАО «Почта Банк», в том числе, носящие общеорганизационный характер и, в том числе не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

**11.4.** К доходам и расходам, связанным с обеспечением деятельности ПАО «Почта Банк», в том числе, относятся доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением ПАО «Почта Банк» своей деятельности, например, несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобного, а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное), в их числе:

- неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач;
- другие доходы и расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.

**11.5.** ПАО «Почта Банк» признает доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций, с учетом требований Положения № 446-П.

**11.6.** Под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг;
- платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы, взимаемой с ПАО «Почта Банк» за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;
- платы, взимаемой с ПАО «Почта Банк» за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

**11.7.** Бухгалтерский учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходы и расходы, относящиеся к текущему году, отражаются в бухгалтерском учете по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года», а относящиеся к прошлому отчетному году - по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года» в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У.

Учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте Российской Федерации.

Доходы ПАО «Почта Банк» образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания.

**11.8.** ПАО «Почта Банк» руководствуется основными принципами признания доходов и расходов, содержащимися в Положении № 446-П.

**11.9.** Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода у ПАО «Почта Банк» вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг ПАО «Почта Банк» передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с пунктом 11.9 настоящего раздела, а также в соответствии с пунктами 31, 35 - 37 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

**11.10.** Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных ПАО «Почта Банк», кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 11.9. настоящего раздела, или не исполняется условие пункта 4.1 Положения № 446-П в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

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

**11.12.** Суммы, полученные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

**11.13.** Учет доходов ведется на балансовых счетах второго порядка: № 70601 «Доходы», № 70602 «Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте».

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

- сумма расхода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

**11.14.** В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является ПАО «Почта Банк», неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

**11.15.** Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных в пункте 11.15 настоящего раздела.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 11.15 настоящего раздела, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что понесенные ПАО «Почта Банк» издержки подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами признаваться не должны, а должны учитываться в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Денежные средства в виде авансов и предоплат, поступившие/уплаченные в оплату банковских операций (за исключением процентов) отражаются на счетах № 47422 «Обязательства по прочим операциям», № 47423 «Требования по прочим операциям». Единовременно полученные/уплаченные суммы по банковским операциям (например, при досрочной оплате услуг, носящих длительный характер), учитываются на счетах № 47422, № 47423. Учет таких сумм ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе договоров, клиентов/контрагентов, допускается аналитика в разрезе видов требований/обязательств. Указанные суммы подлежат отнесению на доходы/расходы равномерно не позднее последнего календарного дня каждого месяца в течение периода, к которому они относятся, и в дату окончания срока договора.

Расходы ПАО «Почта Банк» образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте,

пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания.

Учет расходов ведется на балансовых счетах второго порядка: № 70606 «Расходы», № 70607 «Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

**11.16.** Аналитический учет доходов, расходов ведется на основании схемы аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях, изложенной в Положении № 446-П.

Отнесение сумм на счета учета прибылей и убытков, минуя счета доходов и расходов, не производится.

Регистром синтетического учета, предназначенного для систематического накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) является ОФР.

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года». Лицевые счета открываются по символам ОФР. При этом количество лицевых счетов определяется ПАО «Почта Банк» самостоятельно. Нумерация лицевых счетов доходов и расходов ПАО «Почта Банк» производится в соответствии с требованиями Положения № 579-П.

## **12. Даты признания доходов и расходов**

**12.1.** Датой признания процентных доходов и расходов, считается:

- день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком) по операциям размещения;
- день, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов;
- день, предусмотренный для их уплаты по обязательствам Банка;
- последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день не совпадает с его окончанием). В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день не совпадает с его окончанием).

**12.2.** Доходы и расходы от выполненных работ (оказанных услуг) признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами. Фактом подтверждения считается дата получения первичного документа, а не дата его составления.

**12.3.** Доходы (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов), от расчетно-кассового обслуживания клиентов, начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета, договоров на расчетное обслуживание и других договоров.

**12.4.** Датой признания доходов от операций купли-продажи иностранной валюты является дата совершения операции (дата расчетов).

**12.5.** Датой признания расходов по выплате вознаграждений работника ПАО «Почта Банк» является:

**12.5.1.** Для краткосрочных вознаграждений, включая корректировки ранее признанных краткосрочных обязательств:

а) для выплат заработной платы:

- 20 число каждого месяца – для выплат заработной платы за фактически отработанное время с 01 по 15 число месяца (в случае если 20 число попадает на выходной, праздничный день, то выплата производится в предыдущий рабочий день), а также последний рабочий день каждого месяца- для выплат за отработанное время с 16 по 31 число месяца;

б) для выплат иных краткосрочных вознаграждений:

- последний рабочий день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты в соответствии с Указанием № 3054-У, либо дата Приказа о выплате вознаграждений (с учетом особенностей документооборота ПАО «Почта Банк») (за исключением ненакапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе) при соблюдении условий, предусмотренных пунктом 16.1 Положения № 446-П;

- дата фактического исполнения обязательств (не позднее даты) либо в качестве событий после отчетной даты в случае несоблюдения условий п.16.1. Положения № 446-П;

в) для выплат ненакапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе дата наступления факта отсутствия работника на работе.

**12.5.2.** Для долгосрочных вознаграждений, включая корректировки ранее признанных долгосрочных обязательств, не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в соответствии с Указанием № 3054-У в качестве событий после отчетной даты;

**12.5.3.** Для выходных пособий более ранняя из следующих дат:

- дата, когда ПАО «Почта Банк» не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений;

- дата, на которую ПАО «Почта Банк» признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.

**12.6.** Датой признания обязательств по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством РФ, является дата обязательств по выплате вознаграждений работникам ПАО Почта Банк».

**12.7.** Амортизация начисляется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.

**12.8.** Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете не позднее сроков, установленных для их уплаты, а за отчетный год - не позднее последнего рабочего дня отчетного года, либо в соответствии с Указанием № 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

**12.9.** Командировочные, представительские и другие аналогичные расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета (на дату принятия решения о выплате). Порядок выплаты денежных средств по авансовым отчетам устанавливается внутренними регламентными документами.

**12.10.** Расходы по оплате услуг, связанных с обслуживанием автотранспорта ПАО «Почта Банк» (мойка, стоянка, ремонтные работы и пр.) отражаются в бухгалтерском учете в том месяце, в котором получены первичные документы,



подтверждающие данные расходы (кассовые чеки, авансовые отчеты подотчетных лиц, акты выполненных работ, оказанных услуг).

Акт, подтверждающий выполнение работ или оказание услуг на основании договора с контрагентом, должен содержать информацию об автомобиле и виде услуги.

Ежемесячные расходы по оплате услуг сотовой, междугородней, международной связи отражаются в бухгалтерском учете в том месяце, в котором получены первичные документы, подтверждающие данные расходы.

Расходы по оплате предоставляемых ПАО «Почта Банк» информационных услуг, под которыми понимаются осуществление сбора, обобщение, систематизация информационных массивов и предоставление в распоряжение ПАО «Почта Банк» результатов обработки этой информации, отражаются в бухгалтерском учете в том месяце, в котором получены первичные документы, подтверждающие данные расходы. Кроме того, вместе с первичными документами должны быть получены соответствующие отчеты об обработке информации, предоставляемой ПАО «Почта Банк» исполнителем услуг.

В аналогичном порядке списываются расходы по маркетинговым услугам.

При этом, если на первичных документах содержится отметка о факте/дате передачи рекламных материалов для распространения, то указанный документ является основанием для признания данного вида расходов.

Расходы по оплате консультационных услуг, оказываемых ПАО «Почта Банк» на регулярной основе, отражаются в бухгалтерском учете в том месяце, в котором получены первичные документы, подтверждающие данные расходы. При этом указанные расходы должны быть подтверждены актами оказанных услуг (выполненных работ). Полученные консультации должны быть использованы в деятельности ПАО «Почта Банк», направленной на получение дохода.

Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

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

Доходы/расходы от списания обязательств/требований, в том числе не востребовавшей кредиторской/дебиторской задолженности, от оприходования излишков имущества и денежных средств, от поступления денежных средств по списанным на расходы/доходы в предшествующие годы суммам требований/обязательств и дебиторской/кредиторской задолженности признаются в бухгалтерском учете на дату их выявления (получения, оплаты и (или) обнаружения) документов, подтверждающих наличие дохода/расхода.

**12.11.** Платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично отражению в бухгалтерском учете неустоек (штрафов, пеней).

**12.12.** Доходы/расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи) подлежат отнесению на доходы/расходы в дату, установленную договором.

**12.13.** По сделкам, связанным с выбытием прав требования, доходы/расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете в дату уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

**12.14.** Для доходов от участия в уставных капиталах других организаций, созданных в форме акционерного общества, в виде причитающихся дивидендов датой признания является дата получения соответствующих официальных документов, которыми в сроки, предусмотренные статьей 42 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», определены лица, имеющие право на получение дивидендов.

**12.15.** Для доходов от участия в уставных капиталах других организаций (кроме организаций, созданных в форме акционерного общества) в виде распределенной части прибыли между участниками датой признания является дата объявления о выплате (в том числе в открытой печати).

**12.16.** Если расходы происходят в формах, указанных в пункте 1.3 Положения № 446-П на счетах по учету расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу Банка России на дату признания расхода.

**12.17.** Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

**12.18.** Расходы от переоценки средств в иностранной валюте определяются как:

- уменьшение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- увеличение рублевого эквивалента обязательства.

Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в ОФР по символу 46301.

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте определяются как:

- увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в ОФР по символу 26301.

Переоценке не подлежат остатки на счетах в качестве сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

**12.19.** Налог на добавленную стоимость от суммы оказанной услуги, выполненной работы относится на счет 70606 «Расходы» (символ ОФР основной деятельности) в составе оказанной услуги, выполненной работы.

### **13. Учет финансовых результатов и использования прибыли**

**13.1.** Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Положением № 579-П, Положением № 446-П.

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

Учет доходов и расходов ПАО «Почта Банк» ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением № 446-П.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного бухгалтерского баланса за 31 декабря остаток со счетов по учету доходов и расходов (балансовый счет № 706 «Финансовый результат текущего года») переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»), что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

**13.2.** Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года». Нумерация лицевых счетов финансового результата прошлого года производится в соответствии с требованиями Положения № 579-П.

В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибылей (убытка) прошлого года.

**13.3.** Учет использования в течение года фактически полученной в отчетном году прибыли на уплату налога на прибыль ведется на счете № 70611 «Налог на прибыль».

Начисление налога на прибыль по установленной налоговой ставке производится ежеквартально в срок, не превышающий дату сдачи налоговой декларации по налогу на прибыль за предыдущий квартал.

Для учета налога на прибыль прошлого года используется счет № 70711 «Налог на прибыль».

На балансовом счете № 70711 «Налог на прибыль» отражаются суммы, перенесенные со счета № 70611 «Налог на прибыль».

**13.4.** На дату составления годового отчета остатков на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» быть не должно.

**13.5.** По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

На балансовом счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» учитываются суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания акционеров в распоряжении кредитной организации.

Дебетование счета № 10801 по учету нераспределенной прибыли производится в соответствии с Положением № 579-П (иными нормативными актами Банка России) и законодательством Российской Федерации.

На счете № 10901 «Непокрытый убыток» учитывается убыток ПАО «Почта Банк», отраженный в годовом бухгалтерском отчете за соответствующий год, до его покрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

По дебету счета № 10901 «Непокрытый убыток» отражается сумма убытка, утвержденная годовым собранием акционеров в корреспонденции со счетом по учету убытка прошлого года.

По кредиту счета № 10901 «Непокрытый убыток» отражаются погашаемые суммы убытка в корреспонденции со счетами по учету источников добавочного капитала, резервного фонда, нераспределенной прибыли, использования прибыли прошлого года, уставного капитала

## **14. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям**

**14.1.** Учет хозяйственных операций Банка ведется в соответствие с нормативными актами Банка России, с учетом принципов и правил, изложенных в нормативных актах Министерства финансов Российской Федерации, Налогового

кодекса Российской Федерации, а также Международными стандартами финансовой отчетности.

**14.2.** Расчеты с контрагентами по хозяйственным договорам ведутся ПАО «Почта Банк» на лицевых счетах балансового счета № 60312/60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60313/60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых на каждого контрагента, допускается ведение аналитического учета в разрезе договоров.

**14.3.** Суммы предварительных оплат (аванса) за выполняемые в пользу Банка работы, оказываемые услуги перечисляемых денежных средств признаются дебиторской задолженностью и учитываются на соответствующих счетах № 60312, 60314 в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг) до наступления даты признания указанных сумм в расходах. Счета по учету дебиторской задолженности ведутся в валюте платежа.

Оплату за выполнение работ (оказание услуг), полученную/произведенную вперед за некоторый, определенный договором, период и подлежащую подтверждению соответствующими документами (например, актами) целиком или частями в течение периода действия договора, следует рассматривать в качестве предварительной оплаты (аванса), а не в качестве единовременно уплаченных сумм.

Суммы единовременно уплаченных по договору и подлежащих отнесению на расходы в последующих месяцах платежей по хозяйственным операциям (например, за услуги длительного характера к которым относятся-суммы абонентской платы, суммы страховых взносов, суммы подписки на информационно-консультационные услуги, суммы подписки на периодические издания и другие аналогичные платежи), учитываются на счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». Учет таких сумм ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе контрагентов, допускается аналитика в разрезе договоров. Указанные суммы признаются на расходах равномерно не позднее последнего календарного дня каждого месяца в течение периода, к которому они относятся.

При отнесении единовременно уплаченных сумм по хозяйственным договорам на расходы равномерно не позднее последнего календарного дня каждого месяца не требует никаких дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт произведенных расходов, то есть факт их признания.

**14.4.** Суммы предварительных оплат (аванса) полученных ПАО «Почта Банк» за выполняемые работы (оказываемые услуги) поступившие денежные средства признаются кредиторской задолженностью и учитываются на соответствующих счетах № 60311, 60313 в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг) до наступления даты признания указанных сумм в доходах. Счета по учету кредиторской задолженности ведутся в разрезе контрагентов (возможна аналитика в разрезе договоров) и видов валют (валют платежа). Оплату за выполнение работ (оказание услуг), полученную/произведенную вперед за некоторый, определенный договором, период и подлежащую подтверждению соответствующими документами (например, актами) целиком или частями в течение периода действия договора, следует рассматривать в качестве предварительной оплаты (аванса), а не в качестве единовременно полученных сумм.

Единовременно полученные суммы по хозяйственным операциям (например, при досрочной оплате услуг, носящих длительный характер), учитываются на счетах № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60313

«Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». Учет таких сумм ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе контрагентов, допускается аналитика в разрезе договоров. Указанные суммы подлежат отнесению на доходы равномерно не позднее последнего календарного дня каждого месяца в течение периода, к которому они относятся, и в дату окончания срока договора.

При отнесении единовременно полученных сумм по хозяйственным договорам на доходы равномерно не позднее последнего календарного дня месяца не требует никаких дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт получения доходов, то есть факт их признания.

**14.5.** При предоставлении Банком в соответствии с условиями Договора контрагенту отсрочки платежа в дату признания дохода в учете отражается дебиторская задолженность на балансовых счетах в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг) в корреспонденции со счетами по учету доходов.

При предоставлении Банку в соответствии с условиями договора отсрочки платежа в дату признания расхода в учете в корреспонденции со счетами по учету расходов отражается кредиторская задолженность на счетах в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг).

**14.6.** Учет затрат и издержек, подлежащих возмещению Банку, ведется на счетах № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

**14.7.** При отражении в бухгалтерском учете сумм полученных/уплаченных денежных средств по хозяйственным операциям в качестве предварительной оплаты (аванса) следует руководствоваться следующим:

- в случае если условиями договора предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ, сумма произведенной/полученной предварительной оплаты (аванса) относится на балансовые счета № 60312, 60314/60311, 60313, с которых в дату предоставления акта производится списание суммы расходов/доходов, относящихся к временному интервалу в соответствии с актом, на счета расходов/доходов по соответствующим символам ОФР;

- в случае если условиями договора не предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ и сумма произведенной/полученной предварительной оплаты (аванса) относится к работам/услугам, выполняемым/оказываемым в течение нескольких временных интервалов (в том числе текущего года, текущего и будущего отчетного года (годов), будущего отчетного года (годов)), то указанная сумма предварительной оплаты (аванса) учитывается на лицевых счетах № 60312, 60314/60311, 60313 с которых не позднее последнего календарного дня каждого месяца в течение периода, к которому они относятся производится списание суммы, относящейся к данному календарному месяцу, установленному договором как день оказания услуги (выполнения работ) на счет расходов/доходов по соответствующему символу ОФР;

- в случае если условиями договора не предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ и сумма произведенной/полученной предварительной оплаты (аванса) относится к работам/услугам, выполняемым/оказываемым в течение текущего временного интервала, то указанная сумма оплаты относится на балансовые счета № 60312, 60314/60311, 60313, с которых производится ее списание на счет расходов/доходов по соответствующему символу ОФР не позднее последнего календарного дня месяца, установленного договором как день оказания услуги (выполнения работ).

Налог на добавленную стоимость:

- выделяется в момент отнесения единовременной оплаты на отдельный лицевой счет и относится на расходы по символу услуги;
- полученный НДС относится на балансовый счет 60309 в дату оплаты услуги.

Для учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям ПАО «Почта Банк», которые нельзя учесть на вышеуказанных счетах, используются балансовые счета: № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

В частности, на балансовом счете № 60323 отражаются:

- залоги, перечисленные поставщикам в соответствии с хозяйственными договорами;
- обеспечительные/гарантийные платежи, перечисленные поставщикам в соответствии с договорами аренды и иным хозяйственным договорам;
- неустойки (штрафы, пени) начисленные;
- дебиторская задолженность по возмещению произведенных ПАО «Почта Банк» расходов;
- недостачи по банкоматам;
- госпошлина уплаченная;
- членские взносы и др.

В частности, на балансовом счете № 60322 отражаются:

- залоги, полученные ПАО «Почта Банк» в соответствии с хозяйственными договорами;
- обеспечительные платежи, полученные ПАО «Почта Банк» в соответствии с договорами аренды и иными хозяйственными договорами;
- неустойки (штрафы, пени) начисленные;
- кредиторская задолженность по взысканию произведенных ПАО «Почта Банк» расходов;
- излишки по банкоматам;
- полученное страховое возмещение и др.

## **15. Уставный капитал, резервы и фонды**

**15.1.** Уставный капитал ПАО «Почта Банк» сформирован в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Реестр акционеров ПАО «Почта Банк» ведется в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями).

Учетная политика ПАО «Почта Банк» в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала, основывается на нормативных документах Банка России. Основными документами являются Инструкция Центрального банка Российской Федерации «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 02.04.2010 № 135-И (с изменениями и дополнениями), Инструкция Центрального Банка Российской Федерации «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» от 27.12.2013 № 148-И.

По решению Общего собрания акционеров может осуществляться увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций.

Средства, поступившие в оплату акций, приходятся в уставный капитал по номинальной стоимости акций, а в случае превышения цены размещения над

номинальной стоимостью отражается как добавочный капитал на счете по учету эмиссионного дохода.

Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с выпуском дополнительных акций, осуществляется на основании решения о выпуске дополнительных акций в соответствии с нормативными актами Банка России.

Средства, поступившие в оплату акций, учитываются на счетах по учету уставного капитала № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» по номинальной стоимости.

При размещении дополнительных акций по цене выше их номинальной стоимости доход в виде превышения цены размещения акций их номинальной стоимостью учитывается на счете № 10602 «Эмиссионный доход».

После регистрации отчета об итогах выпуска акций для тех акций, которые были размещены с рассрочкой платежа, неоплаченная часть их номинальной стоимости учитывается на внебалансовом счете № 90601 «Неоплаченная сумма уставного капитала акционерного банка».

Величина уставного капитала ПАО «Почта Банк» может быть увеличена путем увеличения номинальной стоимости акций за счет имущества (капитализации собственных средств).

На капитализацию могут быть направлены:

- средства, полученные от продажи акций их первым владельцам по цене выше номинальной стоимости (счет № 10602 «Эмиссионный доход»);

- средства, полученные в результате проведенной по решениям Правительства Российской Федерации переоценки находящихся на балансе ПАО «Почта Банк» основных средств, а также средства от переоценки объектов основных средств по восстановительной стоимости путем индексации (с применением индекса дефлятора) или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам, в сумме, принимаемой в расчет величины собственных средств на дату оценки. Результаты проведенных переоценок принимаются в расчет не чаще одного раза в три года на основании данных последнего годового бухгалтерского отчета, подтвержденного аудиторской организацией;

- остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет (счет № 10801 «Нераспределенная прибыль») по решению Общего собрания акционеров ПАО «Почта Банк».

В случае принятия Наблюдательным советом решения о приобретении размещенных ПАО «Почта Банк» акций, приобретение (выкуп) их у акционеров производится ПАО «Почта Банк» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Учет выкупленных собственных акций в балансе ПАО «Почта Банк» ведется на счете № 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров».

**15.2.** В соответствии со статьей 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банки-кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиком полученных денежных средств.

ПАО «Почта Банк» создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изменениями и дополнениями) (далее – Положение № 590-П).

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика, либо группы заемщиков, ссуды, представленные которым, включены в портфель однородных ссуд.

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

Формирование (регулирование) резерва осуществляется ПАО «Почта Банк» на момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска или качества обеспечения ссуды. При изменении финансового положения заемщика, изменении качества обслуживания ссуды, а также при наличии иных сведениях о рисках заемщика необходимо осуществить переклассификацию ссуды и при наличии оснований уточнить размер резерва.

Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) в отсутствие иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев: финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга.

Размер расчетного резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды в разрезе пяти категорий качества.

Если при классификации выданной ссуды она отнесена к высшей категории качества, то резерв не создается.

Формирование и корректировка резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании распоряжений, формируемых подразделениями, ответственными за создание резервов по тем или иным элементам базы резерва, определение категории качества и процента резервирования.

Аналитический учет на счетах по учету «Резервов на возможные потери» ведется в валюте Российской Федерации в разрезе заключенных договоров с заемщиками, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, и в разрезе портфелей однородных ссуд.

При этом допускается открытие сводных лицевых счетов по учету резервов по отдельным видам операций с ведением аналитического учета в разрезе каждого договора в отдельной программе с отражением на соответствующих лицевых счетах в балансе итоговыми суммами.

Лицевые счета «Резервов на возможные потери» открываются в разрезе балансовых счетов, на которых отражаются ссуды.

Порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности регулируется Положением ПАО «Почта Банк» «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

**15.3.** Согласно Положению Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017 № 611-П (далее-Положение № 611-П) ПАО «Почта Банк» создает резерв по балансовым активам, отраженных на отдельных лицевых счетах балансовых/внебалансовых счетов, предусмотренных Положением № 579-П, в том числе (но не ограничиваясь): №№ 20202, 20208, 20209, 30110, 30114, 30221 (части незавершенных расчетов, осуществляемых через счета, открытые в других кредитных организациях), 30233, 30602, 47423, 47427, 45901-45917, 47443, 47502, 60308 (в части сумм недостач),



60312 в части авансов, предварительной оплаты ценностей, работ и услуг, имущественных прав (требований), в том числе полученных по договорам отступного, залога), 60314, 60323, 60401 (в части основных средств, переданных в аренду условия которой удовлетворяют требованиям Положения № 579-П), 60101-60104, 60201-60204 60101 - 60104, 60201 - 60204 (за исключением вложений кредитных организаций в акции (доли) финансовых организаций, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, и (или) реализации утвержденного Банком России плана участия Банка России или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» не уменьшающие величину собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), 62001, 62101, 62102 и др.

ПАО «Почта Банк» создает резервы по балансовым активам (в части имущества), отраженным на счетах № 604, в порядке установленным Положением № 611-П.

В целях определения величины резервов на возможные потери на основании мотивированного суждения об уровне риска классифицируют отдельные элементы расчетной базы в одну из категорий качества.

Формирование и корректировка резерва на возможные потери производится на основании распоряжений, формируемых подразделениями, ответственными за создание резервов по тем или иным элементам базы резерва, определение категории качества и процента резервирования.

**15.4.** На внебалансовых счетах № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» отражаются суммы условных обязательств некредитного характера:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц), в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

- суммы, подлежащие уплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;

- суммы, подлежащие уплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера может возникнуть у ПАО «Почта Банк» вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у ПАО «Почта Банк» обязательства на

ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых ПАО «Почта Банк».

Условные обязательства некредитного характера отражаются на счете № 91318 при выполнении двух условий:

- размер условного обязательства превышает 2% от капитала Банка на отчетную дату;
- вероятность возникновения (понесения) расходов более 20%.

При этом условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете в той сумме, в которой они предъявлены, то есть в сумме претензий или санкций.

В случае если решением суда определена оценочная стоимость обязательства, то в этой сумме создается резерв на возможные потери (в соответствии с требованиями Положения № 611-П), который отражается в бухгалтерском учете на балансовом счете № 61501 «Резервы-оценочные обязательства некредитного характера».

При этом детальная регламентация условных обязательств некредитного характера утверждается в настоящей Учетной политике с учетом принципа «осторожность», изложенного в пункте 12.4. части I «Общая часть» Положения № 579-П.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются.

Условное обязательство некредитного характера списывается со счета № 91318 в случае прекращения признания, а также при создании резерва - оценочного обязательства некредитного характера.

Аналитический учет на счетах по учету «Резервов на возможные потери» ведется в валюте Российской Федерации в разрезе контрагентов, заключенных договоров, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, и в разрезе портфелей однородных требований (при их наличии).

При этом допускается открытие лицевых счетов по учету резервов по отдельным видам операций с ведением аналитического учета в разрезе каждого контрагента/договора в отдельной программе с отражением на соответствующих лицевых счетах по учету резервов в балансе итоговыми суммами.

Порядок создания резервов на возможные потери регулируется Положением о порядке формирования резервов на возможные потери ПАО «Почта Банк».

**15.5.** Порядок формирования и использования резервного фонда регулируется гражданским законодательством. ПАО «Почта Банк» в целях обеспечения финансовой надежности в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями) и Уставом ПАО «Почта Банк» создает резервный фонд. Резервный фонд формируется только в денежной форме. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, выкупа акций ПАО «Почта Банк» в случае отсутствия иных средств. Источником пополнения резервного фонда является чистая прибыль. В резервный фонд средства направляются по решению Общего собрания акционеров ПАО «Почта Банк». Средства резервного фонда учитываются на балансовом счете 10701 «Резервный фонд».

**15.6.** По окончании первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, финансового года после уплаты в соответствии с законодательством налогов и других платежей в бюджет чистая прибыль, остающаяся в распоряжении ПАО «Почта Банк», по решениям Общего Собрания акционеров направляется на выплату дивидендов.

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли ПАО «Почта Банк». Учет дивидендов ведется в соответствии с отдельной схемой учета.

**15.7.** Определение после отчетной даты величины выплат работникам ПАО «Почта Банк» по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты, является корректирующим событием после отчетной даты (СПОД).

**15.8.** ПАО «Почта Банк» может создать фонды специального назначения, если их перечень и порядок образования будет установлен учредительными документами. В бухгалтерском учете эти фонды не отражаются. Принятые на Общем собрании акционеров решения о направлении тех или иных сумм в соответствующие фонды, отражаются во внесистемном учете, как контрольные цифры. В соответствии с принципом начисления использование таких фондов в бухгалтерском учете отражается как расход текущего года по соответствующим символам ОФР.

**15.9.** ПАО «Почта Банк» осуществляет формирование обязательных резервов в Банке России в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

## **16. Учет операций размещения денежных средств, их возврата (погашения), учет обеспечения по размещенным средствам**

**16.1.** Операции по предоставлению/размещению денежных средств в ПАО «Почта Банк» производятся в соответствии с внутрибанковскими документами при строгом соблюдении принципов срочности, платности, возвратности на основании заключенных Договоров.

При первоначальном признании предоставленные/размещенные кредиты, депозиты, приобретенные права требования (далее – финансовые активы), обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости.

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств не отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость финансового актива/обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств соответствует стоимости сделки.

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость финансового актива/обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9).

При проведении операций по предоставлению/размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, необходимо также руководствоваться Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». При определении рыночной процентной ставки необходимо учитывать процентную ставку, установленную в договоре, и сумму субсидии. Доходы по субсидии отражаются в составе процентных финансовых результатов. Расчеты по субсидиям отражаются на счетах № 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных

средств», № 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств».

В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна величине полученной премии (вознаграждения за выдачу банковской гарантии).

Методы определения справедливой стоимости финансовых активов регламентированы отдельной методикой ПАО «Почта Банк».

**16.2.** Порядок учета операций по предоставлению/размещению денежных средств, обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств осуществляется в соответствии с Положением № 579-П, Положением № 605-П, Положением ЦБ № 590-П, Положением № 611-П, требованиями МСФО (IFRS) 9) и отдельными схемами учета .

**16.3.** После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Для учета финансовых активов ПАО «Почта Банк» в целях бухгалтерского учета применяет бизнес-модель по амортизированной стоимости без возможности последующего изменения бизнес-модели (реклассификации).

После первоначального признания финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, корректировка стоимости финансового актива до амортизированной стоимости, осуществляется с периодичностью, установленной для начисления процентов по финансовому активу (т.е. одновременно с начислением процентов по договору, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива).

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

**16.4.** Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств (далее - затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Несущественные затраты по сделке единовременно отражаются на балансовом счете по учету процентных расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Несущественными затратами признаются затраты в размере 5% от стоимости финансового актива на дату первоначального признания.

Существенные затраты по сделке на счете по учету процентных расходов отражаются равномерно (исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива) не позднее последнего рабочего дня месяца.

В случае если сумма затрат по сделке не определена при первоначальном признании финансового актива, то указанные затраты отражаются единовременно в составе текущих расходов в дату, когда сумма затрат будет определена.

В случае если по приобретаемым правам требования срок окончания первичного договора на дату приобретения уже наступил, то сумма затрат по сделке приобретения прав требования отражается единовременно на счетах по учету расходов в дату признания.

В случае если затраты по сделке осуществляются в валюте, отличной от валюты требования/обязательства, то такие затраты переводятся в валюту требования/обязательства по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу исходя из официальных курсов иностранных валют.

**16.5.** К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Отнесение на доходы сумм прочих доходов, включаемых в расчет ЭПС, осуществляется в последний календарный день месяца равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, а также на даты начисления или уплаты процентных доходов по финансовому активу. В дату полного погашения финансового актива или в дату переуступки прав требования финансового актива отнесению на доходы подлежит вся сумма, учтенная на счете № 47441. ПАО «Почта Банк» также вправе применить критерий существенности для единовременного учета сумм прочих доходов, признаваемых процентными, в доходах банка в размере 10% от стоимости финансового актива на дату первоначального признания.

Прочие доходы, не включаемые в расчет ЭПС финансового актива, единовременно признаются в составе операционных доходов.

**16.6.** Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, ПАО «Почта Банк» не применяет метод ЭПС.

В целях необходимости применения метода ЭПС ПАО «Почта Банк» применяет критерий существенности разницы между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, в размере отклонения более 15%.

Метод ЭПС применяется всегда к финансовым активам, размещенным на условиях отличных от рыночных.

ПАО «Почта Банк» не применяет метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При наличии в договоре/тарифе условий об изменении процентной ставки по договору на размещение средств в течение срока договора, которая известна на дату первоначального признания финансового актива, то изменение процентной ставки по финансовому активу в результате пересмотра денежных потоков не приводит к изменению ЭПС и модификации.

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

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки.

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

**16.7.** В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств. В данном случае для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется ставка договора.

Для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания Банк вправе применить критерий существенности отклонения ЭПС от рыночной процентной ставки в размере 10 процентных пунктов.

После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости финансового актива осуществляется с применением ЭПС.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке. В данном случае после первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому активу в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется расчетным способом. В данном случае после первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной

стоимости, для определения амортизированной стоимости финансового актива применяется ЭПС.

**16.8.** Счета по учету корректировок финансовых активов ведутся в валюте Российской Федерации - в рублях.

Приобретенные права требования, прочие доходы и расходы, включенные в балансовую стоимость актива, отражаются на балансовых счетах по их учету в валюте номинала приобретаемых прав (обязательства). Учет сумм корректировок приобретенных прав требования до амортизированной стоимости осуществляется в рублях.

**16.9.** Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств на соответствующих счетах по учету корректировок увеличения/уменьшения суммы сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости. Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

16.10. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Способы оценки ожидаемых кредитных убытков определяются в отдельной методике ПАО «Почта Банк».

**16.10.** Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Суммы процентов по операциям размещения денежных средств, полученные Банком до наступления отчетного периода, к которому они относятся, учитываются на счете № 47444 «Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам».

Если при погашении задолженности (осуществлении очередного платежа) вносимая сумма недостаточна для погашения платежа вместе с процентами, то порядок погашения суммы процентов и основного долга определяется в соответствии с условиями договора и Закона № 353-ФЗ.

**16.11.** Начисление процентов и бухгалтерский учет по размещенным денежным средствам клиентов ПАО «Почта Банк» (физических и юридических лиц) проводится в соответствии с Положением № 579-П, Положением № 446-П. Учет операций по размещению денежных средств осуществляется ПАО «Почта Банк» на балансовых счетах, соответствующих срокам размещения. Лицевые счета для учета размещенных денежных средств открываются в разрезе каждого договора по договорам с физическими и юридическими лицами (за исключением кредитных организаций). По операциям с кредитными организациями (в том числе биржевые сделки по размещению депозитов) лицевые счета открываются в разрезе каждой сделки. Лицевые счета для

учета операций по предоставлению банковских гарантий открываются в разрезе каждой банковской гарантии.

**16.12.** В целях исчисления сроков размещения денежных средств, для целей бухгалтерского учета на соответствующих балансовых счетах ПАО «Почта Банк» руководствуется ст.191 ГК РФ, согласно которой течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

В целях исчисления окончания срока, определенного периодом времени, ПАО «Почта Банк» руководствуется ст.192 ГК РФ.

В случае наличия в составе срока размещения, установленного соответствующим договором дополнительного дня 29 февраля, то в данном случае продолжительность календарного года составляет 366 дней.

В случае, когда ранее установленные сроки по договору изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления/уменьшения к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен/уменьшен срок договора.

В случае, если вновь полученный срок не соответствует счету второго порядка с ранее установленным сроком на котором учтена задолженность, то тогда открывается новый лицевой счет на балансовом счете второго порядка, соответствующем новому сроку и осуществляется перенос задолженности на вновь открытый счет.

**16.13.** Учет принятого в залог обеспечения ведется на внебалансовом счете № 913 осуществляется в сумме залога, определенной договором залога. В договорах залога оценка имущества, принятого в обеспечение по кредитным сделкам, может быть указана в иностранной валюте, при этом учет обеспечения на соответствующих внебалансовых счетах № 913 ведется в соответствующей иностранной валюте. Списываются суммы по истечении сроков либо при исполнении этих обязательств. Аналитический учет обеспечения ведется по видам обеспечения и договорам залога.

**16.14.** Аналитический учет по внебалансовому счету № 91414 «Полученные независимые гарантии и поручительства» осуществляется в соответствии с Положением № 579-П и отдельными схемами учета.

Аналитический учет полученных поручительств и гарантий ведется в разрезе заключенных договоров и поручителей.

**16.15.** При осуществлении сделок по уступке (реализации) Банком прав требования по заключенным первично кредитным договорам ПАО «Почта Банк» руководствуется Положением № 579-П и отдельными схемами учета.

**16.16.** Финансовые активы в виде денежных средств размещаемых в качестве обеспечения по договорам аренды, договорам на оказание услуг и аналогичным договорам учитываются в сумме размещенных денежных средств на соответствующих счетах без применения норм установленных Положением № 605-П.

## **17. Учет операций привлечения денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам и прочих привлеченных средств**

**17.1.** Учет операций по привлечению средств клиентов осуществляется в соответствии Положения № 579-П, Положения № 604-П, МСФО (IFRS) 9,

Вклады (депозиты) представляют собой суммы денежных средств, внесенные в ПАО «Почта Банк» клиентами на определенный срок и на возвратной основе. Доход по депозитам и вкладам выплачивается в денежной форме в виде процентов.

При первоначальном признании привлеченные средства клиентов (далее – финансовые обязательства) оцениваются по справедливой стоимости.



В случае если справедливая стоимость финансового обязательства не отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость финансового обязательства соответствует стоимости сделки.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость финансового обязательства оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Методы определения справедливой стоимости финансовых обязательств регламентированы отдельной методикой ПАО «Почта Банк».

**17.2.** После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МФСО (IFRS) 9.

Для учета финансовых обязательств ПАО «Почта Банк» в целях бухгалтерского учета применяет бизнес-модель по амортизированной стоимости без возможности последующего изменения бизнес-модели (реклассификации).

После первоначального признания финансового обязательства, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, корректировка стоимости финансового актива до амортизированной стоимости, осуществляется с периодичностью, установленной для начисления процентов по финансовому обязательству (т.е. одновременно с начислением процентов по договору, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства).

**17.3.** Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее – затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Несущественные затраты по сделке единовременно отражаются на балансовом счете по учету процентных расходов в том месяце, в котором было признано финансовое обязательство. Несущественными затратами признаются затраты в размере 5% от стоимости финансового обязательства на дату первоначального признания.

Существенные затраты по сделке на счете по учету процентных расходов отражаются равномерно (исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства) не позднее последнего рабочего дня месяца.

В случае если сумма затрат по сделке не определена при первоначальном признании финансового обязательства, то указанные затраты отражаются единовременно в составе текущих расходов в дату, когда сумма затрат будет определена.

В случае если затраты по сделке осуществляются в валюте, отличной от валюты обязательства, то такие затраты переводятся в валюту обязательства по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу исходя из официальных курсов иностранных валют.

**17.4.** Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. К финансовым обязательствам, если срок погашения (возврата) финансовых обязательств составляет менее одного года при первоначальном

признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, ПАО «Почта Банк» не применяет метод ЭПС.

В целях необходимости применения метода ЭПС ПАО «Почта Банк» применяет критерий существенности разницы между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, в размере отклонения более 15%.

Метод ЭПС применяется всегда к финансовым обязательствам, размещенным на условиях отличных от рыночных.

ПАО «Почта Банк» не применяет метод ЭПС к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

При расчете ЭПС учитываются все процентные расходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При применении метода ЭПС процентные расходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При наличии в договоре/тарифе условий об изменении процентной ставки по договору на привлечение средств в течение срока договора, которая известна на дату первоначального признания финансового обязательства, то изменение процентной ставки по финансовому обязательству в результате пересмотра денежных потоков не приводит к изменению ЭПС и модификации.

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

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки.

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

**17.5.** В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств. В данном случае для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется ставка договора.

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания Банк вправе применить критерий существенности отклонения ЭПС от рыночной процентной ставки в размере более 10 % отклонения ЭПС от рыночной ставки.

После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется с применением ЭПС.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной процентной ставке. В данном случае после первоначального признания финансового обязательства, классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому обязательству в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется расчетным способом. В данном случае после первоначального признания финансового обязательства, классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости финансового обязательства применяется ЭПС.

**17.6.** Счета по учету корректировок финансовых обязательств ведутся в валюте Российской Федерации - в рублях.

**17.7.** Денежные средства, привлеченные от клиентов на определенный срок, учитываются на соответствующих счетах в зависимости от указанного срока, а после его наступления учитываются в порядке, установленном для денежных средств, привлеченных на условии «до востребования», если иное не предусмотрено договором.

Привлечение денежных средств от клиентов осуществляется на основании заключаемого договора, в котором должны быть определены условия приема и возврата денежных средств, сроки привлечения средств, размер выплачиваемых процентов, условия пролонгации и прочие условия, вытекающие из требований законодательства и нормативных актов Банка России.

**17.8.** Учет операций по привлечению средств клиентов осуществляется ПАО «Почта Банк» в соответствии с Положением № 579-П и отдельными схемами учета.

**17.9.** Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

**17.10.** Суммы процентов по операциям привлечения денежных средств, уплаченные Банком до наступления отчетного периода, к которому они относятся, учитываются на счетах № 47468 «Расчеты по процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц», № 47469 «Расчеты по процентам».

**17.11.** Учет операций по привлечению средств клиентов осуществляется ПАО «Почта Банк» на балансовых счетах, соответствующих срокам привлечения. Лицевые счета для учета привлеченных денежных средств открываются в разрезе каждого договора по договорам с физическими и юридическими лицами (за исключением

кредитных организаций). По операциям с кредитными организациями лицевые счета открываются в разрезе каждой сделки.

В целях исчисления сроков привлечения денежных средств, для целей бухгалтерского учета на соответствующих балансовых счетах ПАО «Почта Банк» руководствуется ст.191 ГК РФ, согласно которой течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

При наличии в составе срока привлечения, установленного соответствующим договором дополнительного дня 29 февраля, то в данном случае продолжительность календарного года составляет 366 дней.

В случае, когда ранее установленные сроки по договору изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления/уменьшения к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен/уменьшен срок договора.

В случае, если вновь полученный срок не соответствует счету второго порядка с ранее установленным сроком на котором учтены привлеченные денежные средства, то тогда открывается новый лицевой счет на балансовом счете второго порядка, соответствующем новому сроку и осуществляется перенос суммы привлеченных денежных средств на вновь открытый счет

В случае пролонгации вклада (депозита) с условиями, автоматического возобновления действия вклада (депозита) на новый срок, соответствующий сроку первоначального размещения вклада (депозита), учет вклада (депозита) ведется на том же лицевом счете на котором вклад (депозит) учитывался до момента пролонгации.

17.12.Финансовые обязательства в виде денежных средств привлекаемых в качестве обеспечения по договорам аренды, договорам на оказание услуг и аналогичным договорам учитываются в сумме привлеченных денежных средств на соответствующих счетах без применения норм установленных Положением № 604-П.

## **18. Учет выплат вознаграждений работникам**

**18.1.** Оплата труда – система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

**18.2.** Вознаграждения работникам, выплачиваемые ПАО «Почта Банк», включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

**18.3.** Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Под прочими долгосрочными вознаграждениями работникам понимаются вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (за исключением долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, выходных пособий).

Под выходными пособиями понимаются вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работниками в результате одного из двух событий:

- принятия работником предложения о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;
- принятия ПАО «Почта Банк» решения о сокращении численности работников.

**18.4.** ПАО «Почта Банк» признает обязательства по выплате:

- краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины;
- прочих долгосрочных вознаграждений (кроме обязательств, возникающих в связи с выплатой пособия по долгосрочной нетрудоспособности) в соответствии с требованиями подпунктов 1.3.3 - 1.3.5 пункта 1.3 Стандарта № 465-П. Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются ПАО «Почта Банк» по дисконтированной стоимости. Для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению выпущенных облигаций Банка высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату.

При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг облигаций Банка в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения облигаций Банка или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.

Источником информации об эффективной доходности к погашению государственных облигаций являются открытые данные в сети Интернет.

Размер ставки дисконтирования пересматривается одновременно с пересчетом ожидаемых сумм выплат долгосрочных вознаграждений работников на конец каждого квартала.

**18.5.** При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Признанные в соответствии с настоящим подпунктом обязательства по оплате страховых взносов подлежат бухгалтерскому учету обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению.

При признании обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате вознаграждений.

**18.6.** ПАО «Почта Банк» на конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований).

Требование по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам признается в случае излишней выплаты причитающихся сумм работнику.

Признаваемое требование по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам не должно превышать стоимость экономических выгод в форме возврата ранее перечисленных или сокращения будущих выплат прочих долгосрочных вознаграждений работникам, рассчитанных по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

**18.7.** Конкретный перечень вознаграждений, подлежащих выплате работнику ПАО «Почта Банк», определяется Дирекцией кадров и трудовых отношений с предоставлением сведений в Службу бухгалтерского учета и отчетности.

**18.8.** Учет выплат вознаграждений работникам ПАО «Почта Банк» ведется в соответствии с Положением № 579-П, Положением № 446-П, Стандартом № 465-П, отдельной Схемой учета.

**18.9.** Вознаграждения работникам выплачивается по расходным кассовым ордерам на основании лицевых карточек сотрудников, либо перечисляются на зарплатные и иные карты работников, а также могут быть переведены в безналичном порядке на основании заявления работника по реквизитам, указанным в заявлении.

**18.10.** Аналитический учет расчетов по выплате вознаграждений ведется на лицевых счетах каждого работника, открываемых в специальной программе для расчета вознаграждений работникам.

## **19. Методика учета операций с иностранной валютой**

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с нормативными актами Банка России по вопросам валютного регулирования и валютного контроля и условиями заключенного договора (сделки).

Порядок оформления и бухгалтерского учета операций в иностранной валюте, разрешенных для проведения Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», регулируется нормативными документами Банка России по валютным операциям, в том числе:

Инструкцией Банка России от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации», Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления», Положением № 579-П. В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке (в соответствующей иностранной валюте по ее номиналу и в рублях - по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на день совершения операции).

Синтетический учет ведется только в рублях.

Операции в иностранной валюте оформляются мемориальными ордерами и банковскими ордерами.

Переоценка остатков лицевых счетов в иностранной валюте производится на начало операционного дня. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на

балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

ПАО «Почта Банк» производит переоценку путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, размещенный в представительстве Банка России в сети Интернет ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)), в соответствии с Положением Банка России от 18.04.2006 № 286-П «Об установлении и опубликовании Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю».

В обязательном порядке производится переоценка средств в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря, если 31 декабря является выходным днем.

Для проведения валютных операций ПАО «Почта Банк» открывает клиентам-юридическим лицам на основании договора банковского счета текущие валютные счета и одновременно транзитные валютные счета.

При этом каждому текущему валютному счету должен соответствовать транзитный валютный счет. Транзитный валютный счет открывается на том же балансовом счете, на котором открывается текущий валютный счет.

Разницы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций, отражаются на счетах 47407, 47408 в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов в следующем порядке:

- доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки);
- доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

При этом датой совершения указанных операций (сделок) является первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

При отражении в бухгалтерском учете финансовых результатов, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты в наличной и безналичных формах и конверсионными операциями (продажи иностранной валюты одного вида за иностранную валюту другого вида), счета доходов/расходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичных формах корреспондируют:

- со счетом, по которому аналитический учет ведется в иностранной валюте, в случае, если осуществляется операция покупки-продажи иностранной валюты за российские рубли;
- со счетом в иностранной валюте, к которой установлен кросс-курс, при совершении конверсионных операций (продажа иностранной валюты одного вида за иностранную валюту другого вида).

При проведении взаимозачета требований и обязательств по конверсионным сделкам с одной датой валютирования по одному контрагенту допустимо отражение в бухгалтерском учете сальдо по операциям по каждой валюте.

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю,

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

Отражение операций по банкнотным сделкам осуществляется с использованием счетов:

- № 30221, № 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации».

В аналитическом учете лицевые счета открываются в разрезе Банкнотного договора/соглашения по отражению требований/обязательств по поставке наличной иностранной валюты, получению/переводу безналичного покрытия, а также видам валют.

- № 47407, № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)».

Требования, выраженные в иностранной валюте, по отношению к кредитной организации с отозванной лицензией на совершение банковских операций учитываются на счетах в рублях РФ по курсу Банка России, действовавшему на день отзыва у нее лицензии. ПАО «Почта Банк» осуществляет конвертацию требований в иностранной валюте в рубли РФ путем переноса остатков со счетов по их учету с соответствующим кодом иностранной валюты на аналогичные счета в валюте Российской Федерации по курсу на дату отзыва лицензии у кредитной организации. Требования по валютному долгу, проконвертированные в рубли, переоценке не подлежат.

Требования, выраженные в иностранной валюте, к организации, не являющейся кредитной, в отношении которой рассматривается дело о банкротстве, конвертируются в валюту РФ на основании определения арбитражного суда, вступившего в силу (на дату объявления резолютивной части определения арбитражного суда о введении в отношении организации - должника ПАО «Почта Банк» первой процедуры, примененной в деле о банкротстве), с использованием курса Банка России, примененного судом в соответствующем определении.

Конвертация задолженности осуществляется путем переноса остатков со счетов по ее учету (основной долг по кредиту, проценты за пользование кредитом, комиссионные вознаграждения, иные требования к организации-должнику) с соответствующим кодом иностранной валюты на аналогичные счета в валюте РФ.

Начисленные проценты за пользование кредитом в иностранной валюте, переносятся на соответствующие счета в рублях РФ по курсу Банка России, примененному судом в соответствующем определении.

Требования по валютному долгу, проконвертированные в рубли, переоценке не подлежат.

Разница между рублевым эквивалентом задолженности в иностранной валюте по курсу Банка России на дату выполнения конвертации в валюту РФ и на дату введения первой процедуры, примененной в деле о банкротстве, отражается по счетам учета доходов/расходов от переоценки счетов в иностранной валюте.

## **20. Порядок учета конверсионных операций и прочих договоров (сделок)**

По операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям в наличной и безналичной форме суммы обязательств и требований на



получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на счетах № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» во взаимной корреспонденции.

Учет операций купли-продажи иностранной валюты за рубли/ другую иностранную валюту между Банком и клиентами с учетом особенностей проведения операций, а также особенностей типовых форм заключаемых договоров может осуществляться:

- путем прямых бухгалтерских записей по счетам клиентов;
- с использованием счетов № 47405 и № 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»;
- с использованием счетов № № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)».

Учет сделок покупки - продажи иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), ведется на счетах главы «Г» «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

В случае, когда расчет и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), такая сделка отражается как конверсионная в день ее заключения на счетах главы «Г» «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

Требования и обязательства, возникшие в день заключения сделки, учитываются на счетах главы «Г» с даты заключения соответствующих договоров (сделок) до даты прекращения признания, определяемой Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение № 372-П) или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

Требования и обязательства по поставке иностранной валюты по сделкам с датой расчетов «завтра», «послезавтра», с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств переоцениваются на балансовых счетах №№ 47421, 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)». Указанный порядок не распространяется на договоры, учитываемые в соответствии с Положением № 372-П.

Требования и обязательства с номиналом в иностранной валюте, учитываемые на счетах главы «Г» «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю.

Аналитический учет ведется по видам валют в разрезе договоров (сделок).

Учет сделок покупки/ продажи иностранной валюты осуществляется в соответствии с Положением № 579-П, Положением № 372-П, отдельными схемами учета.

## **21. Другие вопросы учетной политики**

**21.1.** Денежные средства под отчет могут получать работники ПАО «Почта Банк», уполномоченные приказом (распоряжением) Президента- Председателя Правления ПАО «Почта Банк», и имеющие право совершать хозяйственные, представительские и другие расходы, а также работники, направляемые по приказу (распоряжению) Президента- Председателя Правления в служебные командировки.

**21.2.** Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны по истечении срока, на который они выданы, предъявить в Службу бухгалтерского учета и отчетности ПАО «Почта Банк» отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним.

**21.3.** Наличные деньги выдаются подотчетным лицам на представительские расходы, на приобретение ГСМ и содержание служебного автотранспорта, на хозяйственные, канцелярские, почтовые, нотариальные расходы. Срок отчета по выданным подотчетным денежным средствам устанавливается приказом (распоряжением) Президента- Председателя Правления ПАО «Почта Банк». Если конкретный срок в распорядительном документе не установлен, то он составляет 3 рабочих дня с даты выдачи наличных денежных средств под отчет.

В случае использования для расчетов по подотчетным суммам корпоративных кредитных карт, авансовый отчет составляется в течение 3-х рабочих дней с даты получения выписки от Банка, обслуживающего корпоративные кредитные карты.

**21.4.** Отчет по представительским расходам состоит из отчета о проведенном мероприятии и первичных денежных документов.

Отчеты по хозяйственным расходам и приобретению ГСМ состоят из первичных денежных документов (товарный чек, кассовый чек и т.д.).

**21.5.** В случае направления сотрудника ПАО «Почта Банк» в служебную командировку, отчет предоставляется в течение 3-х дней рабочих с даты возвращения из командировки.

В случае, если сотрудник получает денежные средства в связи с разъездным характером работы, отчет предоставляется в течение 3-х рабочих дней с даты возвращения из поездки.

В случае использования для расчетов по подотчетным суммам на командировочные расходы корпоративных кредитных карт, авансовый отчет составляется в течение 3-х дней с даты получения выписки от Банка, обслуживающего корпоративные кредитные карты.

**21.6.** Выдача наличных денег из кассы производится по расходным кассовым ордерам.

**21.7.** Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

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

## **22. Методика учета отложенного налога**

Особенности расчета и бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов регулируются отдельными внутренними документами Банка:

- Порядком бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ПАО «Почта Банк» (Методикой учета отложенного налога),
- Схемой бухгалтерского учета № 11\_5. «Учет операций отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

### **23. Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами**

23.1. При ведении бухгалтерского учета активных и пассивных операций с ценными бумагами, операций РЕПО, операций займа ценных бумаг ПАО «Почта Банк» руководствуется МСФО (IFRS) 9, Положением № 606-П.

Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода права собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ либо условиями договора (сделки) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете операции по приобретению/выбытию ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав собственности.

Если дата перехода права собственности на ценные бумаги и дата получения первичных документов не совпадают, операции отражаются в бухгалтерском учете по курсу (кросс-курсу) Банка России на дату перехода права собственности.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Аналитический учет долговых ценных бумаг ведется на лицевых счетах с кодом валюты номинала.

Аналитический учет долевых ценных бумаг ведется в рублях или валюте номинала.

В случае если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для иностранных валют.

По эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) либо код,

присваиваемый национальным регистрационным агентством или заменяющей его в этом качестве организацией (далее - идентификационный код ценной бумаги), аналитический учет должен обеспечивать получение информации в соответствии с выбранным способом оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг в разрезе выпусков.

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим идентификационного кода ценной бумаги, аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

В случае если при приобретении долговых ценных бумаг цена сделки без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки, выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и указанной ценой сделки (далее - премия по приобретенным долговым ценным бумагам) отражается на отдельном лицевом счете «Премия по приобретенным долговым ценным бумагам», открываемом на балансовом счете по учету долговых ценных бумаг.

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг, приобретаемых по цене выше их номинальной стоимости, отражается на лицевом счете выпуска (отдельной ценной бумаги или партии).

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки.

В случае если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, то в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг. При этом применяется критерий существенности в размере 10% от справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг.

В случае если справедливая стоимость ценной бумаги подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке исходных данных, разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению ценной бумаги, признанная существенной, отражается в составе прибыли или убытка. При этом применяется критерий существенности в размере 10% от справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг.

В случае если справедливая стоимость долговой ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости долговой ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке исходных данных, разница между справедливой стоимостью долговой ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению долговой ценной бумаги в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка (отсроченная разница).

#### 23.2. Учет процентного дохода по долговым ценным бумагам.

Не позднее последнего дня месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь процентный доход, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного периода.

При выбытии (реализации) долговых ценных бумаг в бухгалтерском учете подлежит отражению процентный доход, начисленный за период с указанных в настоящем подпункте дат по дату выбытия (реализации) включительно.

В случае если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой сделки без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки (дисконт), начисляется в течение срока их обращения в соответствии с выбранным методом начисления процентного дохода по мере причитающегося по ним по условиям выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Дисконт начисленный», открываемом (открываемых) на балансовых счетах с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

Не позднее последнего дня месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения.

При выбытии (реализации) долговых ценных бумаг в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных в настоящем подпункте дат по дату выбытия (реализации) включительно.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым ценным бумагам и при частичном погашении номинала стоимость долговых ценных бумаг уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения, и на сумму процентных доходов, начисленных за истекший месяц или с даты приобретения.

В случае если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше их номинальной стоимости без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки, то премия по приобретенным долговым ценным бумагам учитывается при начислении процентов (купонов) в течение срока обращения долговых ценных бумаг в соответствии с выбранным методом начисления процентных доходов.

После первоначального признания долговых ценных бумаг в случае отличия ЭПС от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, осуществляется корректировка их стоимости по счетам учета корректировок в корреспонденции со счетами 70601 либо 70606 по соответствующим символам.

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

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на ценную бумагу.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 передача рисков и выгод оценивается путем сравнения степени подверженности Банка изменениям сумм и сроков возникновения чистых денежных потоков по переданной ценной бумаге до и после ее передачи. ПАО «Почта Банк» сохранил практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценную бумагу, если его подверженность изменениям приведенной стоимости будущих чистых денежных потоков от ценной бумаги не претерпевает значительного изменения в результате данной передачи.

При передаче ценных бумаг в заём признание ценных бумаг не прекращается, т.е. Банк сохраняет все риски и выгоды, связанные с их владением. При получении ценных бумаг в заём риски и выгоды, связанные с владением таких ценных бумаг, не переходят к Банку, и ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных пунктом 3.2.3 МСФО (IFRS) 9.

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее - эмитент), обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых ценных бумаг их стоимость переносится на лицевые счета по учету долговых ценных бумаг, не погашенных в срок.

Долговые обязательства «Оцениваемые по амортизированной стоимости» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

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

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

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

23.4.1.Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «Оцениваемые по амортизированной стоимости», если выполняются оба следующие условия:

а. управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, и

б. условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к категории «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее-ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

ПАО «Почта Банк» не применяет метод ЭПС к ценным бумагам, если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной. При этом применяется критерий существенности в размере 10% .

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС.

Амортизированная стоимость определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется их переоценка по справедливой стоимости.

23.4.2. Ценные бумаги классифицируются как «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», если выполняются оба следующие условия:

а. управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

б. условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам (по партиям ценных бумаг либо по каждой ценной бумаге).

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

При проведении реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости осуществляется корректировка стоимости ценных бумаг на сумму переоценки, накопленной в составе прочего совокупного дохода и перенос стоимости ценных бумаг на соответствующие счета.

ЭПС в результате реклассификации не корректируется.

При проведении реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется перенос справедливой стоимости ценных бумаг на дату реклассификации на соответствующие счета с переносом суммы переоценки ценных бумаг, накопленной в составе прочего совокупного дохода на счета по учету доходов и расходов.

23.4.3. Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию «Оцениваемые по амортизированной стоимости» и категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», в т.ч. ценные бумаги, предназначенные для торговли, определяются в категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

При проведении реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой

стоимости через прочий совокупный доход осуществляется перенос стоимости ценных бумаг на соответствующие счета.

ЭПС определяется на основе справедливой стоимости ценных бумаг на дату реклассификации.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

23.5. Переоценка ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», производится не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг, на дату прекращения признания ценных бумаг. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

При проведении переоценки ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

23.6. Затраты, связанные с приобретением/выбытием ценных бумаг.

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием ценных бумаг, в том числе расходы на оплату консультационных, информационных и регистрационных услуг, вознаграждения, уплачиваемые посредникам, организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок, а также затраты по сделке в соответствии с пунктом В5.4.8 МСФО (IFRS) 9.

Затраты, указанные в пункте 23.6. принятые к оплате до даты приобретения ценных бумаг, учитываются на счете № 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг» в корреспонденции с балансовыми счетами по учету денежных средств или расчетов по прочим операциям. Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется в рублях по официальному курсу на дату их осуществления.

В случае если в последующем решение о приобретении ценных бумаг не принимается, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

В случае если затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала, то такие затраты переводятся в валюту номинала по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для иностранных валют.

При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы.

Затраты по сделке, признанные ПАО «Почта Банк» незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов. К затратам по сделке применяется критерий существенности в размере 5% от суммы сделки по приобретению/выбытию ценных бумаг.

23.7. По ценным бумагам формируется резерв на возможные потери согласно Положению Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».



Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9. По ценным бумагам оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается с даты первоначального признания не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

#### 23.8.Способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

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

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

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

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением № 579-П, Положением № 606-П, Положением № 372-П и отдельными схемами учета.

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

23.10.Приобретенные Банком векселя третьих лиц, номинированные в иностранной валюте, отражаются на соответствующих балансовых счетах в валюте номинала (независимо от наличия оговорки эффективного платежа).

Учет начисленного процентного дохода и начисленного дисконта по векселям третьих лиц, номинированным в иностранной валюте, ведется в валюте номинала (независимо от наличия оговорки эффективного платежа).

По беспроцентному векселю со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее» для целей отражения в бухгалтерском учете начисленного дисконта и списания на расходы премии и затрат, произведенных в связи с приобретением векселя, срок обращения векселя исчисляется с даты, следующей за датой составления (выпуска) векселя, до даты, указанной в векселе как «не ранее».

По процентному векселю со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее» проценты начисляются с даты, следующей за датой составления (выпуска) векселя, до даты, указанной в векселе как «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), исчисляемый от даты «не ранее». При наличии премии или затрат по таким векселям, они амортизируются до даты «не ранее».

Выпущенные Банком векселя, номинированные в иностранной валюте, учитываются в валюте номинала векселя (независимо от наличия оговорки эффективного платежа).

По беспроцентному векселю со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее» для целей отражения в бухгалтерском учете начисленного дисконта, а также премии и затрат (при наличии), срок обращения векселя исчисляется с даты, следующей за датой составления (выпуска) векселя, до даты, указанной в векселе как дата «не ранее».

По процентному векселю со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее» для целей отражения в бухгалтерском учете начисленных процентов срок обращения векселя исчисляется с даты, следующей за датой составления (выпуска) векселя, до даты, указанной в векселе как дата «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году). При наличии премии или затрат по таким векселям, они амортизируются до даты «не ранее».

23.11.Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов, выданных гарантий и прочих размещенных средств, учитываются на соответствующих внебалансовых счетах в сумме принятого обеспечения, установленного договором залога.

23.12.Учет производных финансовых инструментов ведется с учетом следующего.

На счетах по учету производных финансовых инструментов ПАО «Почта Банк» отражает:

- производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами 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;
- договоры, определяемые производными инструментами в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Аналитический учет производных финансовых инструментов ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» в валюте Российской Федерации по видам производных финансовых инструментов в разрезе каждого договора или серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами.

В бухгалтерском учете переоценка производных финансовых инструментов по справедливой стоимости отражается на счетах №№ 52601, 52602 с даты первоначального признания производных финансовых инструментов, в даты изменения их справедливой стоимости и по дату прекращения признания производных финансовых инструментов включительно.

По сделкам, заключаемым в выходные/праздничные дни на Московской бирже и на иностранных биржах через брокеров (при условии получения отчетов Московской Биржи/брокеров, содержащих информацию о проведенных в выходные/праздничные дни переоценке открытых контрактов Банка), и по внебиржевым сделкам, которые были заключены или расчеты по которым были произведены в выходные/праздничные дни, включая все внебиржевые сделки данного типа, отражение переоценки по справедливой стоимости осуществляется в балансе первого рабочего дня Банка, следующего за выходными/праздничными днями.

Переоценка по справедливой стоимости базовых активов по сделкам, указанным в данном пункте, отражается на соответствующих счетах главы Г баланса в аналогичном порядке.

Главный бухгалтер

О.Г. Бабкина

**Приложение № 1**  
«Справочник имущества,  
подлежащего учету независимо от стоимости»  
к Учетной политике для целей бухгалтерского учета  
ПАО «Почта Банк» на 2019 год  
утвержденной приказом № от

Справочник имущества, подлежащего учету независимо от стоимости			
№№ п/п	ВИД ТМЦ	ГРУППА ТМЦ	Подгруппа ТМЦ
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>ЗДАНИЯ, СООРУЖЕНИЯ</b>		
1.1	Здания, сооружения	Здания	здания
		Капитальные вложения по арендованным зданиям	КВ по арендованным зданиям
		Бронированные кабины	бронированные кабины
		Кассы	кассы
		Шлюзы	шлюзы
		Гаражи	гаражи
		Лифты	лифты
		Ворота, рольставни	ворота, рольставни
	Павильон для курения	павильон для курения	
<b>2</b>	<b>ТРАНСПОРТ</b>		
2.1	Транспорт	Автомобили легковые	легковые автомобили
		Автомобили грузовые	грузовые автомобили
		Автобусы	автобусы
		Автомобили инкассаторские	инкассаторские автомобили
		Прочие транспортные средства	прочие транспортные средства
<b>3</b>	<b>ИНВЕНТАРЬ</b>		
3.1	Вычислительная техника персонального пользования	Компьютеры	компьютер (системный блок)
			ноутбук
			видеоконференция
			порт репликатор (приставка к ноутбуку)
			планшетный компьютер
		Мониторы	электронная книга
			монитор LCD 15"
			монитор LCD 17"
			монитор LCD 19" и выше
	Оргтехника	Принтеры	монитор ЭЛТ
			принтер черно-белый
			принтер цветной
			электронный ленточный принтер
МФУ (многофункциональное устройство)			
Копировально-множительная техника	ксерокс офисный		
	ксерокс большой		

		производительности	
		сканер планшетный	
		сканер документальный поточный	
		сканер ШК ручной (USB)	
		АПС сканер двухмерных штрих кодов	
		сканер с автоподачей	
	<b>Факсимильная техника</b>	факсы лазерные	
	<b>Вычислительная техника</b>	<b>Серверное оборудование</b>	сервера
дисковые массивы			
дисковые полки			
шкафы серверные			
корпус для блейд-серверов			
кабинеты (шкаф серверный с начинкой для ЦКО)			
многоканальная система записи			
ленточная библиотека Sun StorEdge			
оптическая библиотека			
консольный монитор			
консольный коммутатор (переключатель)			
стриммер HP StorageWorks внешний			
коммутаторы			
<b>Системы</b>		система интерактивного обзвона	
	система отчетности Avaya CMS		
	система Avaya IR MODEL		
	стриммер HP StgWks		
<b>Прочее компьютерное оборудование</b>	оборудование для системы спутникового слежения		
	видеорегистратор		
	GPS-навигатор		
	флеш накопители с информацией (сертификат ключа подписи, токен и иные носители с информацией, получаемой от контрагента)		
3.2	<b>Сетевое и телекоммуникационное оборудование</b>	<b>Телекоммуникационное оборудование</b>	маршрутизаторы
			коммутаторы
			модемы
			межсетевые экраны
			шкафы телекоммуникационные
	<b>Телефонные станции</b>	АТС	
		кабинет АТС	
	<b>Телефонные аппараты</b>	телефон аналоговый	
		IP телефон	
		р/телефон	
		радиостанции	
		телефон цифровой	
	оборудование для конференцсвязи		
	<b>Источники бесперебойного питания</b>		
<b>Переговорные устройства и др.</b>			

		<b>Прочее сетевое и телекоммуникационное оборудование</b>	
3.3	Прочая оргтехника	<b>Проекторы, экраны</b>	проекторы
			экраны
		<b>Видеокамеры, фотокамеры, штативы, диктофоны, аудиоплеер</b>	фотоаппараты
			видеокамеры
			диктофоны
аудиоплеер/DVD плеер			
3.4	Прочее банковское оборудование	<b>Оборудование торговых точек</b>	POS - терминал
3.5	Банкоматы	<b>Банкоматы, комплектующие и дополнительное оборудование</b>	банкомат
			системы видеонаблюдения для банкоматов
3.6	Оборудование для работы с денежной наличностью, драгоценными металлами и пластиковыми картами	<b>Кассовое оборудование</b>	табло курсов валют
			контрольно-кассовые машины
			дозиметры
			счётчики, сортировщики банкнот
			счётчики, сортировщики монет
			вакуумные упаковщики банкнот
		<b>Оборудование для проверки денежных средств</b>	детекторы банкнот
			выносной дисплей
		<b>Оборудование для кратковременного хранения денежных средств и их транспортировки</b>	электронный кассир
			темпокасса
			тележки для перевозки ценностей
		<b>Оборудование для работы с пластиковыми картами</b>	рольганг
			устройство проверки карт
			имитатор карт
станция по работе с чипом			
<b>Прочее кассовое оборудование</b>	эмбоссер		
	счетчики пластиковых карт		
	весы прецензионные		
			пневмопочта
3.7	Средства кондиционирования и обогрева воздуха	<b>Кондиционеры</b>	сплит-системы
			кондиционеры потолочные
			кондиционеры каналные
			кондиционеры настенные
			кондиционеры мобильные
		кондиционеры оконные	
		<b>Тепловые завесы</b>	тепловые завесы
тепловые пушки			
			отсекатели воздуха
3.8	Системы	<b>Охранные системы</b>	пожарная сигнализация
			СКУД
			система охранного телевидения
			охранно-тревожная сигнализация
			охранно-пожарная сигнализация
		система безопасности и мониторинга среды	
		<b>Системы управления очередью (СУО)</b>	все типы СУО
сенсорные киоски			

		<b>Системы приточно-вытяжной вентиляции</b>	система приточно-вытяжной вентиляции
		<b>Системы электроснабжения</b>	системы электроснабжения
3.9	Мебель офисная	<b>все типы столов</b>	стол рабочий
			стол переговорный
			стол журнальный
			стол руководителя
			стол приставной
			стол обеденный
			стол эргономичный
			стол металлический
		брифинг-приставка	
		<b>все типы тумб</b>	тумба приставная
			тумба мобильная
			тумба сервисная
		<b>все типы деревянных шкафов</b>	шкаф узкий
			шкаф низкий
			шкаф средний
			шкаф высокий
			шкаф комбинированный
			шкаф со стеклянными дверцами
			гардероб узкий
			гардероб
		шкафы-купе	
		шкаф сетчатый	
		<b>Комплекты мебели, гарнитуры</b>	комплекты мебели, гарнитуры
<b>Брендовая мебель</b>	рабочее место консультанта		
	рабочее место телефониста		
	стойка приветствия		
	тотем		
	консоль		
	обрамление кассы со стороны клиента		
стол для заполнения документов			
<b>Все типы стеллажных систем и стеллажей</b>	все типы стеллажных систем и стеллажей		
<b>вешалка напольная</b>	вешалка напольная		
<b>все типы перегородок</b>	все типы перегородок		
<b>гардеробное оборудование</b>			
<b>диваны</b>	диван		
<b>мебель для конференц-залов</b>	мебель для конференц-залов		
<b>мебель для мед.кабинетов</b>	мебель для медицинских кабинетов		
<b>прочая мебель</b>	прочая мебель		
	стойка под кубки		
	барная стойка экспресс		
	банкетка		
3.10	Офисное оборудование	<b>Шредеры</b>	шредеры (бумагоуничтожитель)
		<b>Брошюраторы и т.п.</b>	брошюратор
			бумаго-сверлильные машины
			ламинатор
			резак

			биговальный аппарат
		<b>Сейфы</b>	сейф
			ИБС, депозитарий
			шкаф металлический
			шкаф картотечный
			шкаф архивный
		<b>Все типы тележек и подъемников</b>	все типы металлических тумбочек
			грузо-подъемные устройства
			тележка гидравлическая
			тележка платформенная
		<b>Бытовое офисное оборудование</b>	тележка покупательская
			микроволновая печь
			холодильник однокамерный
			холодильник двухкамерный
			аппараты очистки воды(кулеры), водонагреватели
			машинка для чистки обуви
			телевизоры
			видеомагнитофоны
			музыкальные центры
			приемники, аудиосистемы
			кофеварка/кофемашина
			пылесос
			климатический комплекс
			тепловое-кухонное оборудование
			механическое оборудование
			немеханическое оборудование
		холодильное оборудование	
		стиральная машина	
		сокоохладитель	
		посудомоечная машина	
		<b>Презентационное оборудование</b>	
			<b>Элементы внутреннего интерьера</b>
		стена бренда	
		оборудование для душевых кабин	
3.11	<b>Рекламное оборудование</b>	<b>Наружняя реклама</b>	вывески фасадные
			панель-кронштейн
			световые короба
			рекламные буквы
			крышная установка
			стелла наружная
			световые панели
			витрины



**Приложение № 2**  
«Справочник запасов,  
выданных в эксплуатацию, не подлежащих  
внесистемному учету независимо от стоимости»  
к Учетной политике для целей бухгалтерского учета  
ПАО «Почта Банк» на 2019 год  
утвержденной приказом № от

**Справочник материальных ценностей, выданных в эксплуатацию,  
не подлежащих внесистемному учету независимо от стоимости.**

Жалюзи всех видов  
Калькуляторы любые  
Растения в горшках  
Кашпо для цветов  
Посуда (в т.ч. сервизы и наборы)  
Вазы  
Дыроколы  
Степлеры  
Таблички, указатели, навигации  
Накладки на стол  
Лотки для бумаг всех типов  
Лотки для монет и купюр  
Демонстрационные системы всех типов (демо/инфо системы напольные, настенные, настольные;  
стойки всех типов; информационные стенды; постеры; плакатодержатели; навигационные таблички;  
буклетодержатели)  
Рамки для информации (винилодержатели)  
Светильники потолочные  
Лампы настольные  
Урны  
Пепельницы  
Контейнеры для мусора  
Диспенсеры для мыла  
Освежители воздуха  
Держатели для полотенец  
Вазоны уличные  
Литература  
Гирлянды электрические  
Новогодние украшения  
Елки искусственные  
Часы настенные  
Сургучницы  
Печати и штампы  
Лупы к детекторам  
Стулья для клиентов  
Полки настенные  
Коврики резиновые и противоскользящие  
Вентиляторы всех типов  
Зеркала  
Подставки для телефонов  
Подставка под системный блок  
Фильтры сетевые, удлинители  
Огнетушители

Сумки  
Средства защиты индивидуальные  
Визитницы  
Чехлы для мебели и автомобилей  
Чайники электрические  
Инструмент слесарно-столярный (отвертки, ключи, молотки и др.)  
Рекламное оборудование (щиты; стенды, стойки, буклетницы с логотипом; перетяжки; баннеры; строительные сетки)  
Одежда рабочая  
Датеры  
Клавиатуры и мыши  
Карманы настольные пластиковые  
Кабели электрические и компьютерные, шнуры-переходники  
Пожарные рукава  
Флеш накопитель (пустые)  
Стремянки, лестницы  
Картридеры  
Импринтеры  
Держатели для бумаг, телефонов  
Сушилки для рук  
Вешалки для одежды настенные  
Web-камеры  
Гарнитуры для телефонов  
Ключницы, пеналы/ тубусы для ключей  
Системы обогрева для устройств самообслуживания «электрический коврик»  
Доски пробковые  
SAM-модуль  
Блок питания к PinPad  
Антресоли  
Колонки звуковые  
Внешний жесткий диск  
Переключатель (мониторный)  
Внешний привод FDD 3.5”  
Сумки (чехлы) для ноутбуков  
Дисководы USB внешние  
Жесткие диски USB внешние  
Кассеты для банкоматов  
Кассеты для TCD  
Флаги  
Двери  
Электро/водо/газосчетчики

**Приложение № 3**  
 «Классификация основных средств по однородным группам»  
 к Учетной политике для целей бухгалтерского учета  
 ПАО «Почта Банк» на 2019 год  
 утвержденной приказом № от

**Классификация основных средств по однородным группам**

**Раздел 1. Основные средства, введенные в эксплуатацию с 01.01.2016г.**

Наименование однородной группы основных средств	Амортизационная группа (по ОКОФ)	Состав группы	Назначение	Срок полезного использования
1	2	3	4	6
Компьютерное оборудование	2	Интерфейсные модули, контроллеры, сервера, системные блоки, информационные ЖК панели, сетевое оборудование ноутбуки, и др. оборудование	Производственное	60 месяцев
Оргтехника	3	Принтеры, сканеры МФУ и др. оргтехника	Производственное	60 месяцев
Банковское оборудование	3	Банкоматы, кассовая техника, терминалы, и др. оборудование	Производственное	84 месяца
Банковское оборудование	5	Системы электронной очереди	Производственное	84 месяца
Прочее оборудование	3	Кондиционеры, очистители воздуха, приборы для очистки воздуха, фанкойлы, сплит-системы, холодильники, СВЧ	Производственное	84 месяца
Прочее оборудование	3	Фото и киноаппаратура, телевизоры, и другое непроизводственное оборудование	Непроизводственное	84 месяца
Прочее оборудование	3	Фото и киноаппаратура производственного назначения	Производственное	84 месяца
Прочее оборудование	3	Кофемашины, и др. непроизводственное оборудование	Непроизводственное	84 месяца
Прочее оборудование	4	Системы безопасности, системы вентиляции, подъемное оборудование, неотделимое оборудование, установленное в	Производственное	84 месяца

		арендованных помещениях		
Прочее оборудование	8	Неотделимое оборудование, установленное в арендованных помещениях	Производственное	84 месяца
Автотранспортные средства	3	Автомобили до 3,5л	Производственное	84 месяца
Автотранспортные средства	5	Автомобили свыше 3,5л	Производственное	84 месяца
Средства связи	3	Радиостанции, телефонные аппараты, и др. средства связи	Производственное	84 месяца
Средства связи	4	Телефонные коммутаторы, телефонные станции, и др. средства связи	Производственное	84 месяца
Средства связи	5	Средства связи и оборудование, не вошедшее в другие группы	Производственное	84 месяца
Мебель	4	Кухни и другая мебель непромышленного назначения	Непроизводственное	84 месяца
Мебель	4	Шкафы, диваны, столы, комплекты мебели, кресла, модули, перегородки, ресепшн, стойки, тумбы	Производственное	84 месяца
Рекламное оборудование	5	Баннеры, баннерные короба, буквы световые, вывески, композитные панели, композитные короба, радиусные короба, рекламные круги, логотипы, объемные фигурные элементы	Производственное	120 месяцев
Прочее оборудование	6	Системы и оборудование не вошедшее в другие группы	Производственное	84 месяца
Прочее оборудование	6	Аквариумы, оборудование, не вошедшее в другие группы	Непроизводственное	84 месяца
Оборудование Депозитария	8	Депозитарий, кассовый узел, хранилище, сейфы 3-4-го класса, депозитарные шкафы	Производственное	300 месяцев

## Раздел 2. Основные средства, введенные в эксплуатацию

с 01.01.2013г. -31.12.2015г.

Наименование однородной группы основных средств	Амортизационная группа	Состав группы	Назначение	Срок полезного использования
1	2	3	4	6
Вычислительная техника и оборудование	2	Интерфейсные модули, информационные ЖК-панели, контроллеры, сервера, ноутбуки, сенсорные ЖК-панели	Производственное	25 месяцев
Другое оборудование	3	Сканеры, маршрутизаторы	Производственное	37 месяцев
Другое оборудование	3	Сушилки для рук	Производственное	37 месяцев
Банковское оборудование	3	Банкоматы	Производственное	60 месяцев
Оборудование для кондиционирования и вентиляции	3	Кондиционеры, очистители воздуха, приборы для очистки воздуха, фанкойлы, сплит-системы	Производственное	37 месяцев
Автотранспортные средства	3	Автомобили легковые	Производственное	37 месяцев
Автотранспортные средства	5	Автомобили легковые более 3.5л	Производственное	85 месяцев
Мебель	4	Шкафы, диваны, столы, комплекты мебели, кресла, модули, перегородки, ресепшн, стойки, тумбы, рольставни	Производственное	61 месяц
Мебель	4	Кухонная мебель, барная стойка, шкаф со встроенным винным, тумба камин, массажное кресло	Непроизводственное	61 месяц
Подъемное оборудование	4	Подъемники для инвалидов, роллопандусы, пандус-книжки	Производственное	61 месяц
Технические системы	4	Системы доступа, безопасности, пожаротушения, видеонаблюдения, звукового оповещения, тревожной и охранной сигнализации, ОПС, СОТ, СКУД, СКС, системы контроля и управления доступом	Производственное	61 месяц

Системы вентиляции и кондиционирования	4	Системы вентиляции	Производственное	61 месяц
Видеооборудование	4	Видеотерминалы, камеры, LCD панели, оборудование для видеоконференций, видеопроекторы, интерактивные доски	Производственное	61 месяц
Видеооборудование	4	ЖК телевизоры, LED Телевизоры, электронная доска	Непроизводственное	61 месяц
Другое оборудование	4	ДГУ на шасси, дизель генераторы, уничтожители бумаг	Производственное	61 месяц
Рекламное оборудование	5	Баннеры, баннерные короба, буквы световые, вывески, композитные панели, композитные короба, радиусные короба, рекламные круги, логотипы, объемные фигурные элементы, панель кронштейны, планшеты из АКМ	Производственное	85 месяцев
Другое оборудование	5	Щиты силовые, щитовое оборудование, источники бесперебойного питания, светильники диффузионные	Производственное	85 месяцев
Другое оборудование	5	Устройство светодиодной потолочной подсветки	Непроизводственное	85 месяцев
Другое оборудование	6	Системы диспетчеризации, системы музыкального сопровождения (оповещения)	Производственное	121 месяц
Непроизводственное оборудование	6	Аквариум, панно декоративное, карта России, диск BBS RSPorsche	Непроизводственное	121 месяц
Другое оборудование	7	Двери стеклянные, дверные блоки	Производственное	181 месяц

### Раздел 3. Основные средства, введенные в эксплуатацию до 01.01.2013г.

Наименование однородной группы основных средств	Амортизационная группа	Состав группы	Назначение	Срок полезного использования
1	2	3	4	6
Автотранспортные средства	3	Автомобили легковые	Производственное	48 месяцев
Автотранспортные средства	5	Автомобили легковые более 3.5л	Производственное	85 месяцев
Кассовое оборудование	3	Вакуумные упаковщики, счетчики банкнот	Производственное	48 месяцев
Вычислительная техника и оборудование	3	Ноутбуки, коммутаторы, маршрутизаторы, интерактивные доски, системы индикации, серверы, проекторы, экраны	Производственное	48 месяцев
Другое оборудование	3	Холодильники	Производственное	48 месяцев
Другое оборудование	3	Стены из растений, душевые кабины, сантехническое оборудование	Непроизводственное	48 месяцев
Непроизводственное оборудование	3	Кофемолки, кофемашины, посудомоечные машины, электрокамины, электрокипятильники	Непроизводственное	48 месяцев
Видеооборудование	3	Телевизоры	Непроизводственное	48 месяцев
Оборудование для кондиционирования и вентиляции	4	Кондиционеры	Производственное	72 месяца
Другое оборудование	4	Тепловые завесы	Производственное	61 месяц
Технические системы	3	Системы контроля и управления доступом	Производственное	48 месяца
Технические системы	4	Системы видеонаблюдения безопасности, пожаротушения, охранной сигнализации	Производственное	72 месяца
Мебель	4	Шкафы, гардеробные комнаты, диваны, столы, комплекты мебели, кресла, перегородки, ресепшн, стойки, тумбы, греденции	Производственное	72 месяца

Мебель	4	Кухонная мебель комплект мебели для кафетерия, буфетная стойка, перегородка декоративная	Непроизводственное	72 месяца
Банковское оборудование	5	Банкоматы	Производственное	96 месяцев
Рекламное оборудование	5	Вывески, композитные короба	Производственное	85 месяцев
Рекламное оборудование	5	Вывески, композитные короба	Производственное	96 месяцев
Подъемное оборудование	5	Подъемная лестничная платформа	Непроизводственное	96 месяцев
Вычислительная техника и оборудование	5	Компьютеры, системные блоки	Производственное	120 месяцев
Другое оборудование	8	Сейфы	Производственное	252 месяца