

У Ч Е Т Н А Я П О Л И Т И К А
Прио-Внешторгбанка (ПАО)
на 2020 год

1. Общие положения.

Учетная политика Банка в целях бухгалтерского учета определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика в целях налогового учета определяет совокупность способов первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения факторов хозяйственной деятельности, используемых для расчета налоговой базы в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, Гражданским кодексом Российской Федерации, Налоговым Кодексом Российской Федерации, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П «О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - 579-П), других документах Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, а также положениях (стандартах) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Выбранная Учетная политика является единой для Банка, т.е. применяется всеми структурными подразделениями, включая выделенные на отдельный баланс, независимо от места их расположения.

Внутрибанковские Инструкции и Положения, регламентирующие порядок бухгалтерского учета, утверждаются Председателем Правления Банка и имеют целью расширить толкование Учетной политики Банка.

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования организации может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения Банка, финансовых результатов его деятельности и (или) движения денежных средств.

Не считается изменением Учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- *Отражение доходов и расходов по методу «начисления».* Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- *Имущественная обособленность,* означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- *Непрерывность деятельности,* предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- *Последовательность применения* Учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Учетная политика Банка преследует следующие цели:

- унификация подходов к методам и способам отражения операций на счетах бухгалтерского учета (требование к унификации).
- определение основных подходов к стоимостному учету имущества и обязательств (требование единообразных стоимостных величин).
- объяснение пользователям бухгалтерской и финансовой информации мотивов, в связи с которыми был применен тот или иной метод отображения имущества или обязательств (требование ясности).
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращение отрицательных результатов его деятельности.
- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности.
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- *преемственность* - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- *приоритет содержания над формой* - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- *непротиворечивость* - 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;
- *открытость* - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- *полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительность* — готовность в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *рациональность* — т. е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

2. Организационно-технические аспекты Учетной политики.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляют самостоятельные структурные подразделения. Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений и выполняемые функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положениями о соответствующих подразделениях бухгалтерской службы.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель Банка.

За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности ответственность несет главный бухгалтер, он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству РФ, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы не должны приниматься к исполнению.

Приоритет при выборе методов совершения исправительных записей определяется подразделениями самостоятельно, исходя из имеющихся возможностей, целесообразности осуществления исправительной записи, распределения уровней ответственности при выявлении и минимизации возникающих операционных рисков и возникающих трудозатрат.

Ошибка признается существенной, если она влияет на экономические решения пользователей отчетности более чем на 5 % на любую из статей любой формы (включая финансовый результат и расчет собственного капитала) годового отчета. Существенность зависит также от характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с 579-П и иными нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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 согласно внутрибанковского положения Стандарт Прио-Внешторгбанка (ПАО) по проверке на обесценение нефинансовых активов.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Основные средства.

Бухгалтерский учет основных средств обеспечивает:

- Правильное оформление документов и своевременное отражение поступления, внутреннего перемещения, выбытия основных средств.
- Достоверное определение первоначальной стоимости основных средств с учетом всех затрат, связанных с сооружением, созданием, приобретением и другими поступлениями.
- Полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости основных средств при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации.
- Контроль за сохранностью основных средств, принятых к бухгалтерскому учету.
- Определение фактических затрат, связанных с содержанием основных средств.
- Достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия основных средств.
- Получение информации об основных средствах, необходимой для раскрытия в бухгалтерской отчетности. Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, устанавливается стоимостью 100000 руб и более без учета НДС.

Амортизация.

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования и др.);
- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);
- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства;

Способ начисления амортизации по группам основных средств:

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Модели учета основных средств

К однородным группам основных средств относятся: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника.

Группы однородных основных средств - земельные участки, здания учитываются по переоцененной стоимости.

Остальные основные средства учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Периодичность переоценки основных средств

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Результаты переоценки могут отражаться в балансе как событие после отчетной даты.

Нематериальные активы.

Единицей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект. Для использования НМА с исключительными правами, устанавливается объект учета стоимостью 100000 руб и более без учета НДС.

Амортизация

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Модели учета нематериальных активов

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

- Критерий неделимости объекта
- Критерий незначительности использования
- Стоимость объекта может быть надежно определена

Модели учета объектов НВНОД

Все объекты НВНОД учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемая в основной деятельности, отражает рыночные условия на конец отчетного года.

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Актив переводится из состава объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Возмещение стоимости объекта будет осуществляться путем продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

При этом выполняются следующие условия:

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

Периодичность оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости).

Прекращение признания.

Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

- Банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

Запасы.

Оценка запасов.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

В составе запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

В составе материальных запасов учитываются: предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы.

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и тому подобное).

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного или залога, учитываются в составе средств труда, назначение которых не определено. При этом используется балансовый счет 62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено".

Объекты недвижимости на этот счет относятся, только если руководство банка:

- не определило назначение этих объектов либо

- приняло решение завершить продажу до начала следующего отчетного периода.

Выбытие средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного или залога, назначение которых не определено, отражается в бухгалтерском учете в том же порядке, что и выбытие основных средств.

Предметы труда, полученные по договорам отступного или залога, могут переводиться в состав запасов, а средства труда, полученные по договорам отступного или залога, - в состав:

- основных средств;

- нематериальных активов;

- долгосрочных активов, предназначенных для продажи

- НВНОД

Средства труда, полученные по договорам отступного или залога, можно переводить в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, с момента, когда принято решение об их продаже и если выполняются условия Положения N 448-П:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководитель (лицо, его замещающее, или иное уполномоченное лицо) или уполномоченный орган банка принял решение о продаже (утвердил план продажи) долгосрочного актива;

- банк ведет поиск покупателя, исходя из цены, которая сопоставима со справедливой стоимостью долгосрочного актива;

- действия банка, необходимые для того, чтобы выполнить решение о продаже (план продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Если эти условия не выполняются, то средства труда, полученные по договорам отступного или залога, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводятся.

Периодичность переоценки средств труда

Переоценка средств труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости).

Периодичность переоценки предметов труда

Переоценка предметов труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка осуществляется при наличии данных о существенном изменении чистой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости).

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.

Финансовые вложения.

а) Вложения в уставный капитал других организаций

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

б) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

При приобретении ценных бумаг они классифицируются в соответствующую категорию на основании распоряжения руководителя структурного подразделения, осуществляющего операции с ценными бумагами, направленном в подразделение Банка, осуществляющего бухгалтерский учет операции с ценными бумагами.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете

по амортизированной стоимости,

по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за

исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами,

характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;

условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательства банка.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

а) Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

б) Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);

в) Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам с последующей переоценкой исходя из установленных Банком России официальных цен.

3. Методологические аспекты Учетной политики.

Признание расходов и доходов от выполнения работ (оказания услуг) осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

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

а) притока активов;

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

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

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

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

а) выбытия активов;

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

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

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

Метод признания доходов и расходов банка

Отражение доходов и расходов Банка осуществляется по методу начисления. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями 579-П.

Консолидированная отчетность

Консолидированная отчетность составляется на основе Учетной политики банковской группы. Под Учетной политикой банковской группы понимаются принципы и правила, разработанные головной кредитной организацией для подготовки консолидированной отчетности банковской группы. За основу учетной политики банковской группы берется Учетная политика головной кредитной организации.

Головная кредитная организация применяет разработанную Учетную политику банковской группы последовательно из одного отчетного периода в другой для отражения аналогичных требований и обязательств банковской группы, за исключением случаев существенных изменений в деятельности банковской группы или в законодательстве Российской Федерации либо в нормативных актах Банка России, касающихся деятельности банковской группы и (или) участников банковской группы - кредитных организаций, либо в нормативных правовых актах федеральных органов исполнительной власти, касающихся деятельности участников банковской группы - некредитных организаций.

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

В основе оценки отложенных налогов лежит процесс оценки будущего возмещения (погашения) балансовой стоимости активов (обязательств), которые признаются в отчете о финансовом положении Банка.

Общий принцип признания отложенных налогов: необходима вероятность того, что возмещение или погашение балансовой стоимости активов и обязательств приведет к увеличению (уменьшению) величины будущих налоговых платежей по сравнению с величиной, которая была бы определена, если бы такое возмещение или погашение не имело никаких налоговых последствий.

Учетная политика в целях МСФО

Модель ожидаемых кредитных убытков, предусмотренная МСФО (IFRS) 9, применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

При проведении операций по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются субсидии из федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, банк руководствуется МСФО (IFRS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи".

Способ отражения финансовых активов после первоначального признания определяется исходя:

- из бизнес-модели, используемой банком для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете одним из следующих способов:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Метод ЭПС не применяется к финансовым активам, если:

- срок их погашения (возврата) составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС и линейным методом, незначительна.

Учет аренды

Банк устанавливает критерий существенности в пределах 5 % от стоимости актива в форме права пользования или от стоимости чистой инвестиции в аренду для:

- признания затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договора аренды;
- первоначальных прямых затрат, понесенных арендатором и подлежащих включению в первоначальную стоимость актива в форме права пользования;
- первоначальных прямых затрат, понесенных арендодателем и подлежащих включению в балансовую стоимость базового актива по договорам операционной аренды или в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду по договорам финансовой аренды.

В случае незначительности указанных затрат Банк отражает их единовременно в составе текущих расходов при условии утверждения такого подхода, включая критерий существенности.

В качестве упрощения практического характера арендатор вправе принять решение (для отдельного вида базовых активов) не отделять компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывать каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

Банк-арендатор согласно Учетной политике применяет модель учета зданий и земельных участков по переоцененной стоимости.

Активы в форме права пользования, которые удовлетворяют определению основных средств в базовом активом в виде зданий или земельных участков, также учитываются по переоцененной стоимости в соответствии с решением, утвержденным в Учетной политике.

Банк не применяет общий подход в отношении договоров аренды, если:

- аренда является краткосрочной;
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Базовый актив имеет низкую стоимость, если его стоимость меньше 300 тыс. рублей.