

ПРИЛОЖЕНИЕ №11

Учетная политика кредитной организации – за 2005-2008 годы

УТВЕРЖДЕНО
Приказом от 31 декабря 2004 года № 695

Учётная политика Банка на 2005 год

1. Общие положения

1.1. Бухгалтерский учёт в ЗАО «КБ «ГУТА – БАНК» (далее по тексту Банк) осуществляется в соответствии с нормами Федерального закона Российской Федерации «О бухгалтерском учёте» от 21.11.1996 года № 129 – ФЗ и иных правовых актов, согласно требований Положения Банка России от 05.12.2002 года № 205 - П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и других нормативных документов Банка России, а также настоящего Положения.

1.2. Бухгалтерский учёт в Банке осуществляется в соответствии с нормами внутренних документов Банка, регулирующих бухгалтерский учёт, и настоящего Положения, в части, не противоречащей Федеральному закону Российской Федерации «О бухгалтерском учёте» от 21.11.1996 года № 129 – ФЗ и иным правовым актам, Положению Банка России от 05.12.2002 года № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и другим нормативным документам Банка России.

1.3. Изменения в учётной политике Банка возможны при изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учёта в кредитных организациях, в случаях разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учёта, а также в случае существенного изменения условий его деятельности (реорганизация, смена собственников и т.п.).

2. Организация бухгалтерского учета

2.1. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при совершении банковских и хозяйственных операций несёт Председатель Правления Банка.

2.2. Главный бухгалтер Банка несёт ответственность за формирование учётной политики Банка, ведение бухгалтерского учёта, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчётности.

2.3. Главный бухгалтер Банка обеспечивает соответствие совершаемых банковских и хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

2.4. Требования Главного бухгалтера Банка по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерские службы необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

2.5. Без подписи Главного бухгалтера Банка или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документально, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

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

3. Документы аналитического учета

3.1. **Лицевые счета.** Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных.

Выписки по клиентским счетам распечатываются для выдачи клиентам в подразделениях, ведущих соответствующие счета.

Нумерация лицевых счетов осуществляется согласно Правилам нумерации лицевых счетов.

3.2. Ведомость остатков по счетам кредитной организации распечатывается на первое число каждого месяца.

Ведомость остатков по Головному офису распечатывается отдельным документом по главам А, В и Г – в Центральном операционном управлении (далее ЦОУ) и отдельным документом по главе Б – в Управлении бухгалтерского учёта активных операций. Ведомости визируются сотрудником, который их распечатал, ведомость по главам А, В и Г визируется начальником ЦОУ, по главе Б – начальником Управления бухгалтерского учёта активных операций. Ведомости по главам А, В и Г и по главе Б подписываются Главным бухгалтером Банка (или по его поручению заместителем) отдельно.

Ведомость остатков по филиалу распечатывается одним документом по главам А, Б, В и Г, визируются сотрудником, который её распечатал, и подписывается главным бухгалтером филиала (или по его поручению заместителем).

В Головном офисе ведомость остатков хранится:

- ежедневная - в электронном виде.
- на первое число каждого месяца - на бумажных носителях в ЦОУ.

В филиалах ведомость остатков хранится:

- ежедневная - в электронном виде.
- на первое число каждого месяца - на бумажных носителях у главного бухгалтера филиала.

3.3. Проверочная ведомость остатков лицевых счетов депо распечатывается на первое число каждого месяца по Головному офису.

Проверочная ведомость распечатывается в Депозитарном центре и подписывается Директором Депозитарного центра и Главным бухгалтером Банка (или по его поручению заместителем).

Проверочная ведомость хранится в ЦОУ.

Иные документы аналитического учета депозитарных операций формируются и хранятся в электронном виде.

4. Документы синтетического учета

4.1. Оборотная ведомость по счетам кредитной организации. Ежедневная, ежемесячная, квартальная и годовая оборотная ведомость по Головному офису распечатывается в ЦОУ отдельным документом по главам А, В и Г, отдельным документом по главе Б и отдельным документом по главе Д. По главе Д принимается: 1 рубль = 1 штука. Ведомости по главам А, В и Г, ведомости по главе Б и по главе Д визируются сотрудником, который их распечатал. Ведомость по разделам А, В и Г визируется начальником ЦОУ, по разделу Б - начальником Управления бухгалтерского учета активных операций, по главе Д - Директором Депозитарного центра. Ведомость по главам А, В и Г, ведомости по главе Б и по главе Д подписываются руководителем и Главным бухгалтером Банка (или по их поручению заместителями) отдельно.

Ежедневная, ежемесячная, квартальная и годовая консолидированная оборотная ведомость распечатывается отдельными документами по каждой главе в Управлении сводной отчётности. По главе Д принимается: 1 рубль = 1 штука. Ведомости по каждой главе визируются сотрудником, который их распечатал, начальником Управления сводной отчётности и подписываются руководителем и Главным бухгалтером Банка (или по их поручению заместителями) отдельно.

В филиале ежедневная, ежемесячная, квартальная и годовая оборотная ведомость распечатывается отдельными документами по каждой главе, визируется сотрудником, который её распечатал, и подписывается управляющим и главным бухгалтером филиала (или по их поручению заместителями) по каждой главе отдельно.

Хранение оборотных ведомостей в Головном офисе осуществляется в следующем порядке:

- по Головному офису - в электронном виде
- по Головному офису на бумажных носителях - в ЦОУ
- по каждому филиалу ежедневные, ежемесячные, квартальные, годовые - в электронном виде
- по каждому филиалу ежемесячные, квартальные, годовые на бумажных носителях - в Управлении сводной отчетности.
- консолидированная (ежедневные, ежемесячные, квартальные, годовые) - в электронном виде

- консолидированная (ежедневные, ежемесячные, квартальные, годовые) на бумажных носителях
- в Управлении сводной отчетности.

В филиале ежедневные, ежемесячные, квартальные, годовые оборотные ведомости хранятся:

- в электронном виде (соответствующие файлы отправляются также в Головной офис)
- на бумажных носителях у главного бухгалтера филиала.

4.2. Баланс кредитной организации. Баланс по Головному офису распечатывается в ЦОУ отдельным документом по главам А, В и Г, отдельным документом по главе Б и отдельным документом по главе Д. Балансы по главам А, В и Г, балансы по главе Б и по главе Д визируются сотрудником, который их распечатал. Сверка соответствия остатков производится программным путём, по результатам которой в каждом документе распечатывается надпись «Сверка соответствия остатков по счетам второго порядка произведена». Под этой надписью ставится виза руководителей подразделений, которые производят сверку итоговых сумм разделов баланса с оборотной ведомостью, а именно: баланс по главам А, В и Г визируется начальником ЦОУ, баланс по главе Б - начальником Управления бухгалтерского учета активных операций, баланс по главе Д - Директором Депозитарного центра. Балансы по главам А, В и Г, балансы по главе Б и по главе Д подписываются руководителем и Главным бухгалтером Банка (или по их поручению заместителями) отдельно.

Консолидированный баланс распечатывается отдельными документами по каждой главе в Управлении сводной отчётности и по каждой главе визируется сотрудником, который его распечатал. Сверка соответствия остатков производится программным путём, по результатам которой в каждом документе распечатывается надпись: «Сверка соответствия остатков по счетам второго порядка произведена». Под каждой надписью ставится виза начальника Управления сводной отчётности, который производит сверку итоговых сумм разделов консолидированного баланса с оборотной ведомостью. Баланс по каждой главе подписывается руководителем и Главным бухгалтером Банка (или по их поручению заместителями) отдельно.

Баланс по филиалу распечатывается отдельными документами по каждой главе и визируется сотрудником, который его распечатал. Сверка соответствия остатков производится программным путём. Надпись о произведённой сверке «Сверка соответствия остатков по счетам второго порядка произведена» визируется ответственным сотрудником филиала по каждой главе. Баланс по каждой главе подписывается управляющим и главным бухгалтером филиала (или по их поручению заместителями) отдельно.

Хранение балансов в Головном офисе осуществляется в следующем порядке:

- по Головному офису - в электронном виде
- по Головному офису на бумажных носителях - в ЦОУ
- по каждому филиалу ежедневные балансы - в электронном виде
- по каждому филиалу балансы на первое число каждого месяца на бумажных носителях
- в Управлении сводной отчетности
- консолидированные ежедневные балансы - в электронном виде
- консолидированные ежедневные балансы на бумажных носителях - в Управлении сводной отчётности.

В филиале ежедневные балансы хранятся:

- в электронном виде (соответствующие файлы отправляются также в Головной офис)
- на бумажных носителях у главного бухгалтера филиала.

4.3. Подписанные документы синтетического учета на бумажных носителях высылаются филиалами в Управление сводной отчетности Головного офиса не позднее двадцатого числа месяца, следующего за отчётным.

4.4. Документами синтетического учёта депозитарных операций являются сводные карточки выпусков ценных бумаг, краткий, обобщённый и полный балансы депо, оборотные ведомости по каждому выпуску ценных бумаг и суммарные оборотные ведомости. Сводные карточки выпусков, краткий и обобщенный балансы депо формируются и распечатываются ежедневно, полный баланс депо – на первое число каждого месяца, оборотные ведомости по каждому выпуску ценных бумаг и суммарная оборотная ведомость – ежеквартально. Хранение документов синтетического учета депозитарных операций осуществляется в Депозитарном центре.

5. Дополнительные регистры бухгалтерского учета

5.1. Книга регистрации открытых счетов ведется в Головном офисе и в филиалах в электронном виде централизованно, отдельно по клиентским и внутрибанковским счетам. Дополнительными офисами не ведутся отдельные книги регистрации открытых счетов. Ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов. Ведомости подписываются Главным бухгалтером или его заместителем, скрепляются печатью, подшиваются в отдельное дело и хранятся у Главного бухгалтера или его заместителя либо у уполномоченного должностного лица. На каждое первое число года, следующего за отчетным, отдельные листы книги распечатываются, прошнуровываются, пронумеровываются. Сформированная книга регистрации открытых счетов сверяется программным путем с ведомостями вновь открытых и закрытых счетов, после чего на последнем листе книги делается надпись «Книга регистрации открытых счетов сверена с ведомостями вновь открытых и закрытых счетов. Расхождений нет». Книга регистрации открытых счетов печатается и подписывается Главным бухгалтером на последнем листе книги, а также в месте, где указано количество листов книги. Допускается ведение филиалами книги регистрации открытых счетов на бумажных носителях. В этом случае отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов не распечатываются.

6. Формирование и хранение документов

6.1. Кассовые документы при обслуживании клиентов в нерабочие дни оформляются датой совершения операции и подшиваются в документы следующего за ними рабочего дня.

6.2. При небольшом ежедневном объеме документов, помещаемых в разные сшивы (папки), допускается формирование этих сшивов за определенный период (декада, месяц) с обязательным выводением итогов за каждый день на ленте подсчета, подшиваемой вместе с документами.

6.3. Хранение бухгалтерских документов осуществляется в порядке, изложенном в разделе 4 «Хранение документов» части III Положения Банка России от 05.12.2002 года № 205 – П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и во внутренних документах Банка, регулирующих бухгалтерский учёт.

Сроки хранения документов (независимо от вида носителя) определяются в соответствии с правилами организации государственного архивного дела и внутрибанковскими нормативными документами.

В Депозитарном центре все документы, картотеки, журналы, отчетные материалы и записи депозитарного учета (аналитического и синтетического) хранятся не менее 3 лет с момента поступления документа в Депозитарный центр, внесения последних изменений в картотеку или журнал, подготовки отчета или корректировки записи. По истечении этого периода все материалы депозитарного учета передаются в архив, где должны храниться не менее 5 лет с момента передачи в архив.

Справки о доходах сотрудников Банка хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости. Справки о доходах сотрудников Банка, полученные с предыдущего места их работы, хранятся в архиве на бумажных носителях в течение установленного срока.

7. Общие правила бухгалтерского учёта

7.1. Банковские операции, совершённые в выходные и праздничные дни, отражаются в бухгалтерском учёте следующим за ними рабочим днём.

7.2. Операции по кассовому обслуживанию физических лиц, совершённые в послеоперационное время в рабочие дни, отражаются на отдельном лицевом счете, открытом на балансовом счете 20202, днем совершения.

8. Учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах

8.1. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и рублях по действующему курсу Центрального Банка России.

8.2. Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется в двойной оценке: в рублях и граммах.

8.3. Учет средств в иностранной валюте и драгоценных металлов производится с учетом изменения валютного курса и цены драгоценных металлов.

8.4. Переоценка остатков лицевых счетов в иностранной валюте и в драгоценных металлах производится ежедневно в два этапа: собственно переоценка и дооценка (корректировка расхождений, вызванных ошибками округлений рублевых эквивалентов остатков при межвалютных проводках). По результатам переоценки в автоматическом режиме формируются проводки по лицевым счетам в корреспонденции со счетами переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, которые в выписках из лицевых счетов клиентов имеют код документа «00». Отдельные мемориальные ордера по этим операциям не распечатываются, а хранятся в АБС в электронном виде. Вместо них в бухгалтерские документы дня помещаются описи автоматически созданных проводок по каждому этапу. При необходимости мемориальные ордера могут быть распечатаны по требованию клиента.

8.5. Выдача физическим лицам наличных денег в валюте, отличной от валюты, в которой открыт счет денежных средств, осуществляется на основании расходного кассового ордера, и отражается в учете прямой межвалютной проводкой.

8.6. Поступившие в Российскую Федерацию переводы без открытия счета в пользу физических лиц, за исключением переводов по системе “Western Union”, считаются поступившими в пользу физических лиц – резидентов. Окончательное установление статуса физического лица - получателя перевода осуществляется в момент выплаты перевода.

8.7. При отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с покупкой - продажей драгоценных металлов за рубли или иностранную валюту реализованные курсовые разницы относятся:

- положительные – с дебетуемого счета на счет доходов будущих периодов 61308;
- отрицательные – с кредитуемого счета на счет расходов будущих периодов 61408.

В последний рабочий день месяца остатки средств на счетах 61308 и 61408 относятся на счета доходов и расходов.

8.8. При отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с безналичной покупкой/продажей иностранной валюты за российские рубли, а также конвертацией валют (продажей иностранной валюты одного вида за иностранную валюту другого вида), реализованные курсовые разницы относятся:

- положительные с дебетуемого счета на счет доходов будущих периодов 61306;
- отрицательные – с кредитуемого счета на счет расходов будущих периодов 61406.

В последний рабочий день месяца остатки средств на счетах 61306 и 61406 относятся на счета доходов и расходов.

8.9. При отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с покупкой-продажей наличной иностранной валюты, реализованные курсовые разницы относятся на доходы/расходы в корреспонденции:

- 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).

8.10. 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.

8.11. При проведении операций обязательной продажи экспортной выручки допустимо вести учёт денежных средств, подлежащих депонированию, на одном лицевом счёте, открытом на балансовом счёте 47405. Аналитический учёт в разрезе каждого клиента ведётся в отдельной программе с отражением на этом лицевом счёте в балансе итоговыми суммами.

9. Учёт имущества

9.1. Первоначальной стоимостью основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на их приобретение, включающих, в том числе, затраты по доставке, а также сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния пригодного для использования.

9.2. Лимитом стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учёту в составе основных средств является 10 000 рублей. Необходимым условием учёта предмета в составе основных средств является следующее: его первоначальная стоимость без округления составляет более 10 000 рублей. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении такого предмета, не входит в состав затрат на его приобретение (в его первоначальную стоимость) и относится на расходы (символ 29416) при вводе его в эксплуатацию.

9.3. Предметы, являющиеся основными средствами согласно пункту 2.1. Порядка учёта основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, приведённого в приложении № 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, первоначальная стоимость которых без налога на добавленную стоимость и без округления составляет не более 10 000 рублей, учитываются в составе материальных запасов. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении таких предметов, входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость).

9.4. Предметы, принятые к бухгалтерскому учёту в составе основных средств, учитываются в целых рублях с округлением их первоначальной стоимости в сторону увеличения. Сумма округления в копейках относится на счёт по учету доходов (символ 17318).

9.5. По всем объектам для начисления амортизации применяется линейный метод начисления амортизации. Допускается изменение метода начисления амортизации по объектам основных средств, передаваемых и получаемых в финансовую аренду (лизинг), а также передаваемых в аренду. Соответствующие изменения устанавливаются отдельными приказами по Банку. По капитальным затратам, произведённым Банком в арендованные основные средства, учитываемым как отдельный объект основных средств, ежемесячно начисляется амортизация по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования этого объекта.

9.6. По объектам основных средств, введённым в эксплуатацию до 01.01.2002 года начисление амортизации производится по нормам, установленным при принятии их к учёту. При этом допускается применять к ним механизм ускоренной амортизации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. По объектам основных средств, введённым в эксплуатацию после 01.01.2002 года, начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определённых с применением Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 1.01.2002 года № 1, а также с учётом требований статей 258 и 259 главы 25 части второй Налогового Кодекса Российской Федерации. Суммы начисленной амортизации округляются до целых рублей по правилам математического округления.

9.7. По объектам нематериальных активов начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определяемых руководителем структурного подразделения, вводящего их в эксплуатацию. Принятый срок полезного использования указывается в Акте ввода в эксплуатацию. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка.

9.8. 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 29416) при вводе их в эксплуатацию.

9.9. Переоценка объектов основных средств осуществляется на основании отдельных приказов по Банку.

9.10. Стоимость материальных запасов, кроме внеоборотных запасов, списывается на расходы при их передаче в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности при эксплуатации материальных ценностей материально ответственным лицом организуется контроль за их движением согласно установленному порядку. Бухгалтерская служба Головного офиса (филиала) осуществляет внесистемный учёт материальных ценностей, находящихся в эксплуатации, списание с которого производится на основании актов, утверждённых руководителем Банка (филиала) или уполномоченным им должностным лицом.

Внесистемному учету не подлежат выданные в эксплуатацию:

- 1) канцелярские товары;
- 2) материальные запасы стоимостью менее 500 рублей, за исключением:
 - ГСМ, которое списывается с внесистемного учета установленным порядком;
 - пломбиров, инкассаторских сумок, штампов, печатей и иных аналогичных предметов.

9.11. Капитальные вложения в отдельные улучшения арендованного имущества являются собственностью арендатора и учитываются в качестве отдельных объектов основных средств.

Капитальные вложения в неотделимые улучшения арендованного имущества учитываются в качестве отдельных объектов основных средств в случае, если договором аренды предусмотрено, что до возврата арендованного имущества указанные капитальные вложения являются собственностью арендатора.

9.12. Капитальные вложения в арендованные основные средства, числящиеся на балансовом счете 60401 по состоянию до 01.01.05г., учитываются на указанном счете до выбытия в установленном порядке независимо от условий договора аренды.

10. Учет операций с ценными бумагами (кроме векселей).

10.1. Формирование портфелей ценных бумаг для целей бухгалтерского учёта осуществляется согласно "Порядку отнесения приобретаемых ценных бумаг к торговому, инвестиционному портфелям и портфелю контрольного участия и принципами последующих межпортфельных (внутрипортфельных) перемещений ценных бумаг в зависимости от изменения целей их приобретения и котируемости", утвержденному приказом по Банку от 29.03.2002г. № 156.

10.2. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений Банка в ценные бумаги, а также дальнейших операций, совершаемых с ними, осуществляются на основании следующих внутренних документов Банка:

- 1) Тикет (документ, подтверждающий факт заключения Банком сделки купли - продажи от своего имени и за свой счет);
- 2) Распоряжение на перевод ценных бумаг (межпортфельный / внутрипортфельный).

10.3. В целях детализации аналитического учета лицевые счета на балансовых счетах второго порядка 50104 – 50110, 50113, 50115, 50205 – 50211, 50305 – 50311, 50505, 50605 – 50608, 50611, 50613, 50705 – 50708, 50805 – 50808, 60101 – 60104 открываются в разрезе выпусков ценных бумаг, лицевые счета на балансовых счетах второго порядка 50114, 50213, 50312, 50507, 50612 открываются в разрезе контрагентов, лицевые счета на балансовых счетах второго порядка 50111, 50112, 50609, 506010 открываются в разрезе выпусков ценных бумаг, лицевые счета на балансовых счетах второго порядка 50212, 50506, 50709, 50809 открываются в разрезе каждого вида и выпуска ценных бумаг, лицевые счета на балансовых счетах 504, 50905, 61203 и 61204 открываются в разрезе портфелей, выпусков ценных бумаг отдельно для котируемых и некотируемых ценных бумаг, а в качестве дополнительных регистров аналитического учета используются Журналы лицевых счетов для открываемых на балансовых счетах второго порядка 50104 – 50110, 50113, 50115, 50205 – 50211, 50305 – 50311, 50505, 50605 – 50608, 50611, 50613, 50705 – 50708, 50805 – 50808, 60101 – 60104, 50406 и 50905 соответствующих лицевых счетов. Формы Журналов лицевых счетов и порядок их заполнения утверждаются приказами по Банку. Допускается ведение таких Журналов в электронном виде.

10.4. В целях единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата в качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих бумаг используется метод ЛИФО.

10.5. Списание на себестоимость реализованных ценных бумаг затрат, связанных с приобретением и реализацией, осуществляется на общих основаниях без применения списания затрат “в целом по портфелю”.

10.6. Переоценка ценных бумаг торгового портфеля осуществляется ежедневно по рыночной цене, рассчитанной организатором торговли в соответствии с Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 24 декабря 2003 № 03-52/пс.

10.7. Лицевые счета по учету затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, на балансовом счете 50905 и лицевые счета по учёту сумм реализации (выбытия) ценных бумаг на балансовых счетах 61203, 61204 ведутся в валюте Российской Федерации (в рублях).

10.8. На счетах главы Г «Срочные операции» требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг, являющихся валютными ценностями, вне зависимости от валюты рыночной цены учитываются в валюте номинала (обязательства).

10.9. На счетах главы Г «Срочные операции» требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг, номинированных в российских рублях, вне зависимости от валюты рыночной цены учитываются в валюте номинала (обязательства).

10.10. На счетах главы Г «Срочные операции» требования и обязательства по поставке некотируемых ценных бумаг учитываются по цене приобретения. При этом вне зависимости от валюты цены приобретения учёт ведётся в валюте номинала (обязательства).

10.11. На счетах главы А «Балансовые счета» вложения в котируемые и некотируемые ценные бумаги, номинированные в российских рублях, вне зависимости от валюты рыночной цены и валюты цены приобретения учитываются в валюте номинала (обязательства).

10.12. Если при оказании Банку услуг, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, стоимость услуг на момент принятия к учету неизвестна, то они принимаются к учету в сумме, определенной расчетным путем, исходя из условий договора.

10.13. По биржевым сделкам на ММВБ стоимость депозитарных услуг, оказанных Банку НП “Национальный депозитарный центр” по сделке, определяется как результат распределения общей стоимости депозитарных услуг, оказанных Банку НП “Национальный депозитарный центр” по всем сделкам с ценными бумагами одного выпуска за торговый день. При этом, если по результатам торгового дня количество реализованных (приобретенных) ценных бумаг превышает количество приобретенных (реализованных), то общая стоимость распределяется по всем сделкам на реализацию (приобретение).

10.14. По внебиржевым сделкам с ценными бумагами одного выпуска с одним контрагентом, предусматривающим прекращение обязательств по поставке ценных бумаг зачетом встречных требований, стоимость депозитарных услуг, оказанных Банку НП «Национальный депозитарный центр» по сделке, определяется как результат распределения стоимости депозитарных услуг, оказанных Банку НП «Национальный депозитарный центр» в связи с исполнением не зачтенных обязательств по поставке ценных бумаг. При этом, если по результатам зачёта Банк обязан поставить ценные бумаги контрагенту, то стоимость депозитарных услуг, оказанных Банку НП «Национальный депозитарный центр» в связи с исполнением не зачтенных обязательств по поставке ценных бумаг, распределяется по всем сделкам на реализацию. В противном случае, стоимость депозитарных услуг, оказанных Банку НП «Национальный депозитарный центр» в связи с исполнением не зачтенных обязательств по поставке ценных бумаг, распределяется по всем сделкам на приобретение.

10.15. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении ценных бумаг, входит в состав затрат на их приобретение.

10.16. По внебиржевым сделкам, исполняемым по принципу нетто, в бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки на приобретение или реализацию ценных бумаг в разрезе каждого выпуска ценных бумаг, совершенные в течение операционного дня.

11. Учет операций с векселями и депозитными сертификатами.

11.1. Лицевые счета для учета операций с учтенными векселями открываются в разрезе договоров и векселедателей простых векселей (акцептантов переводных векселей).

11.2. На счетах главы Г «Срочные операции» требования и обязательства по поставке учтенных векселей вне зависимости от валюты цены приобретения учитываются в валюте номинала (обязательства) учтенных векселей.

На лицевых счетах главы А, открываемых на счетах первого порядка № 512-519 «Учтенные векселя», покупная стоимость приобретенных векселей вне зависимости от валюты цены приобретения отражается в валюте номинала (обязательства) учтенных векселей.

11.3. Лицевые счета для учета операций с выпущенными векселями открываются в разрезе первых векселедержателей и видов векселей (дисконтный и процентный). Аналитический учет в разрезе каждого векселя ведется в отдельной программе с отражением на соответствующих лицевых счетах в балансе итоговыми суммами. По решению главного бухгалтера (его заместителя), в филиале - главного бухгалтера филиала допускается открытие лицевых счетов по каждому векселю.

11.4. Лицевые счета для учета операций с депозитными сертификатами открываются в разрезе первых держателей сертификатов и видов депозитных сертификатов (именной и на предъявителя). Аналитический учет в разрезе каждого депозитного сертификата ведется в отдельной программе с отражением на соответствующих лицевых счетах в балансе итоговыми суммами. По решению главного бухгалтера филиала допускается открытие лицевых счетов в разрезе серий и номеров.

12. Учет кредитных операций

12.1. Поручительства, принятые в обеспечение выданных кредитов, учитываются в следующих размерах:

- при кредитовании способом разового предоставления денежных средств – в размере суммы кредита и процентов, рассчитанных за весь срок кредитования в соответствии с условиями кредитного договора;

- при кредитовании в форме кредитной линии с одновременным установлением лимита выдачи и лимита задолженности, либо с установлением только лимита задолженности, а также при кредитовании в форме овердрафта – в размере суммы лимита задолженности и процентов, рассчитанных за весь срок кредитования в соответствии с условиями кредитного договора;
- при кредитовании в форме кредитной линии с установлением лимита выдачи – в размере суммы лимита выдачи и процентов, рассчитанных за весь срок кредитования, в соответствии с условиями кредитного договора;
- при установлении предельной суммы ответственности поручителя (в соответствии с условиями договора поручительства) – в сумме поручительства.

Поручительства, принятые в обеспечение обязательств по договорам о предоставлении банковской гарантии, учитываются в размере предоставленной банковской гарантии и комиссии за ее выдачу либо, при установлении предельной суммы ответственности поручителя (в соответствии с условиями договора поручительства) – в сумме поручительства.

12.2. Лицевые счета для учёта межбанковских кредитов и депозитов открываются в разрезе сделок. Если при заключении Банком новой сделки, не осуществлялась процедура погашения ранее предоставленных кредитов в порядке, установленном действующим банковским законодательством, то непогашенная задолженность классифицируется как пролонгированная и отражается на балансовых счетах второго порядка с соответствующим сроком. При пролонгации срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки. В случае если вновь полученный срок не соответствует счету второго порядка с ранее установленным сроком, то для суммы пролонгируемого кредита открывается новый лицевой счет, на балансовом счете второго порядка, соответствующим новому сроку. Если сумма заключенной Банком новой сделки превышает сумму ранее выданного пролонгируемого кредита, то сумма превышения рассматривается как вновь заключенная сделка и отражается на счетах второго порядка с соответствующим сроком.

12.3. Векселя и депозитные сертификаты, принятые Банком в залог, помещаются в хранилище ценностей и учитываются на внебалансовом счете 90803 и в Книге учета денежной наличности и других ценностей. Сумма принятого обеспечения по договору залога учитывается при этом на счёте 91303.

12.4. В случае принятия Банком в последующий залог предмета, находящегося у Банка в залоге или одновременно в залоге и последующем залоге, сумма принятого обеспечения по такому предмету учитывается на счетах внебалансового учёта один раз вне зависимости от числа последующих залогов. Списание с внебалансового учёта суммы принятого обеспечения по этому предмету осуществляется либо при исполнении всех обязательств, в обеспечение исполнения которых он принят, либо при использовании обеспечения для удовлетворения хотя бы одного требования Банка.

13. Начисление процентов

13.1. Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам клиентов Банка (физических и юридических лиц) производится в соответствии с Положением Банка России от 26.06.1998 года № 39 - П.

13.2. В качестве предупредительной меры по предотвращению утечки информации, составляющей банковскую тайну, в Ведомости по уплате процентов по вкладам и счетам физических лиц не указываются фамилии, имена и отчества вкладчиков (владельцев счетов). При этом в качестве информации, идентифицирующей вкладчика (владельца счета), указывается номер соответствующего депозитного (банковского) счета.

13.3. Проценты по привлечённым и размещённым денежным средствам начисляются со дня следующего за днём фактического привлечения (фактического размещения) денежных средств по день возврата этих средств включительно.

13.4. Начисление процентов на остатки денежных средств, депонируемых для расчетов с использованием банковских карт, осуществляется в порядке, установленном внутрибанковскими нормативными документами. В бухгалтерском учете указанные проценты как начисленные (на счетах 47411, 47426) не отражаются.

13.5. Начисленные проценты отражаются на балансовых и внебалансовых счетах один раз в последний рабочий день месяца. Начисленные проценты по кредитам в форме овердрафт, предоставленным по операциям с использованием банковских карт, отражаются на балансовых и внебалансовых счетах также в случае погашения задолженности по основному долгу и начисленным процентам. При изменении категории качества ссудной задолженности с 1-ой на 2-ую (и наоборот) все неполученные банком проценты, начисленные по день реклассификации ссудной задолженности (включительно), отражаются в учете:

- на внебалансовых счетах при переносе текущей и/или просроченной задолженности по получению процентов с баланса;
- на балансовых счетах при переносе текущей и/или просроченной задолженности по получению процентов на баланс.

13.6. Проценты, начисленные на просроченные проценты по ссудной задолженности, до момента фактической уплаты в бухгалтерском учете не отражаются.

14. Создание резервов

14.1. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности формируются в соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери» от 24.07.2003г. № 254-П. Создание и регулирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности осуществляется в день:

1. приобретения, продажи или погашения учтенного векселя.
2. изменения категории качества ссудной/ приравненной к ссудной задолженности.
3. предоставления кредита (части кредита).
4. погашения ссудной/ приравненной к ссудной задолженности
5. переноса текущей задолженности по основному долгу по пролонгируемому кредиту на балансовые счета с соответствующим сроком.

Регулирование резерва на возможные потери по ссудам в связи с изменением курса иностранной валюты осуществляется в последний рабочий день месяца. Допускается осуществлять такое регулирование ежедневно.

14.2. Резервы на возможные потери формируются согласно Порядку формирования резервов на возможные потери ЗАО КБ "ГУТА-БАНК".

15. Учет доходов, расходов и финансовых результатов

15.1. Отчётным периодом для определения финансового результата является квартал.

15.2. Филиалы самостоятельно определяют финансовый результат своей деятельности по итогам квартала и в последний рабочий день квартала передают его на баланс Головного офиса в порядке предусмотренном "Положением о распределении прибыли", утвержденным приказом от 12.01.2000 г. № 12

15.3. Доходы и расходы банка, полученные и выплаченные в иностранной валюте, отражаются в рублях по курсу Банка России на дату получения или выплаты, за исключением доходов/расходов по операциям, отражаемых в учете в соответствии с требованиями Банка России по методу начисления. В этих случаях они отражаются в учете по курсу Банка России на дату принятия к учету.

15.4. Расходы по хозяйственной деятельности, произведённые в отчётном периоде, но относящиеся к следующим периодам, включая суммы заработной платы, выплаченной в конце года в части, относящейся к следующему году, отражаются как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на расходы Банка в периоде, к которому они относятся.

15.5. Суммы, уплаченные за оказанные Банку информационные услуги в виде предоставления программного обеспечения, отражаются на балансовом счёте 61403 и списываются на расходы, учитываемые в целях налогообложения, равномерно в течение периода использования предоставленного программного обеспечения. Период использования программного обеспечения определяется руководителем подразделения, использующего это программное обеспечение, и указывается в первичном учётном документе (акте приёма – передачи, накладной, акте ввода в эксплуатацию и т.п.).

16. Учёт расчётных и других операций

16.1. При расчётах по хозяйственным операциям допускается использование балансового счёта 60322 в качестве транзитного для разнесения по соответствующим счетам сумм, полученных общей суммой (одним платежом). При этом исходящего остатка по счёту 60322 быть не должно.

16.2. Первичными документами для отражения в бухгалтерском учёте переплаты налогов и сборов являются сопроводительные письма к уточнённым налоговым декларациям (расчетам), направленные налоговому органу, письма о зачёте или возврате налогов и сборов, зарегистрированные и заверенные налоговым органом в общеустановленном порядке.

16.3. Бухгалтерский учет операций с монетами из драгоценных металлов осуществляется согласно установленному в Банке порядку.

16.4. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении монет, относится на расходы при их постановке на учёт.

16.5. Монеты, в том числе монеты старых образцов, выпущенные в СССР и в Российской Федерации в 1965 - 1997гг. включительно, не являющиеся памятными согласно пункту 1 Инструкции Банка России от 27 декабря 1995 года № 33 « О порядке выпуска в обращение в Российской Федерации памятных монет » и принимаемые к бухгалтерскому учёту как драгоценные металлы, списываются при выбытии (реализации) по стоимости каждой единицы.

16.6. Переоценка нереализованных остатков памятных и коллекционных монет не производится.

16.7. Лицевые счета на балансовом счете 47415 открываются в разрезе подразделений, совершающих операции с монетами, а именно филиалов, дополнительных офисов г. Москвы и филиалов, отдела по работе с монетами и драгоценными металлами Головного офиса.

Лицевые счета на балансовом счете 20308 открываются в разрезе драгоценных металлов, из которых изготовлены монеты, а также подразделений, совершающих операции с монетами: филиалов, дополнительных офисов г. Москвы и филиалов, отдела по работе с монетами и драгоценными металлами Головного офиса.

Аналитический учет в разрезе наименования монет, их номинала, количества в штуках, качества чеканки, цены приобретения в рублях и содержания химически чистого драгоценного металла в граммах ведётся по отдельной программе с отражением на соответствующих лицевых счетах в балансе итоговыми суммами.

16.8. На счетах главы Г «Срочные сделки» требования и обязательства по поставке денежных средств учитываются в валюте платежа.

16.9. Лицевые счета для внебалансового учёта операций с чеками, принятыми для отсылки на инкассо, а также отосланными на инкассо, открываются в разрезе дополнительных офисов и филиалов. Аналитический учёт в разрезе каждого клиента и чека ведётся в отдельной программе с отражением на соответствующих лицевых счетах в балансе итоговыми суммами.

16.10. Номера и серии выданных из хранилища и сдаваемых в хранилище бланков могут указываться на лицевой стороне мемориального ордера.

16.11 Лицевые счета на балансовом счете 478 и внебалансовом счете 91310 открываются в разрезе каждого договора либо дополнительного соглашения к договору в случае, если договор предусматривает возможность неоднократного приобретения прав требования, а состав конкретных приобретаемых прав требования определяется дополнительными соглашениями.

17. Учет депозитарных операций

17.1. Объектом депозитарного учета являются эмиссионные и неэмиссионные (векселя) ценные бумаги, переданные Банку его клиентами (депонентами) для хранения, учета, доверительного управления, брокерских и иных операций, а также ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве.

17.2. Учёт ценных бумаг на аналитических и синтетических счетах депо ведётся в штуках.

17.3. В отношении неэмиссионных ценных бумаг используется индивидуальный учёт каждой ценной бумаги.

18. Отчётность

18.1. Финансовая отчётность в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности составляется согласно установленному в Банке порядку.

18.2. Ежемесячные оборотные ведомости по счетам бухгалтерского учета по форме 101 по Головному офису формируются, распечатываются и хранятся в ЦОУ.

18.3. Консолидированная оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета по форме 101 формируется, распечатывается и хранится в Управлении сводной отчетности. Формирование этого документа осуществляется на основе оборотных ведомостей филиалов, составленных в целых тыс. руб. согласно «Порядку округления остатков и оборотов по счетам бухгалтерского учета в оборотных ведомостях», утвержденным приказом по Банку № 573 от 01.10.2001 года.

18.4. Предварительный годовой отчет составляется и утверждается Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка. События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, могут отражаться в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и до даты заключения аудиторской проверки. При отражении в бухгалтерском учете и годовом бухгалтерском отчете событие после отчетной даты признается существенным в случае, если его размер составляет не менее 1% от капитала Банка на отчетную дату. Исключение составляют начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов. Такое событие признается существенным в случае, если его размер превышает 30 000 рублей.

Годовой отчет представляется в Банк России в течение двух недель после утверждения общим собранием акционеров, но не позднее 01 июля года, следующего за отчетным.

19. Инвентаризация

19.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчётности проводится инвентаризация имущества и финансовых обязательств. Инвентаризация осуществляется на основании отдельного приказа по Банку (филиалу) с указанием перечня инвентаризируемого имущества и обязательств, сроков проведения и др.

19.2. Выявленные при инвентаризации излишки имущества, в том числе основных средств, материальных запасов, нематериальных активов приходяются и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

19.3. Недостача имущества, в том числе основных средств, материальных запасов, нематериальных активов, а также порча сверх норм естественной убыли, выявленные при инвентаризации, относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц потери от недостачи и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято решение.

20. Дебиторско - кредиторская задолженность по хозяйственным операциям

20.1. Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, составляющий согласно ст.196 ГК РФ 3 года, суммы других долгов нереальных для взыскания, в том числе на основании признания контрагента банкротом, а также убытки от хищений и недостач, виновники которых не установлены, и факт отсутствия виновных лиц документально подтвержден уполномоченным органом государственной власти, могут быть списаны Банком на внереализационные расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль

20.2. Неистребованная кредиторская задолженность Банка, по которой истек срок исковой давности, списывается на финансовые результаты (доходы).

20.3. Списание задолженности с истекшим сроком исковой давности производится на основании распорядительных документов (актов, распоряжений и т.п.), утвержденных Председателем Правления или иными уполномоченными лицами. Списание иной задолженности производится на основании решения Совета директоров Банка. Филиалы производят списание задолженности в таком же порядке.

21. Фонды

21.1. Общее Собрание акционеров Банка по итогам работы за год осуществляет распределение прибыли, остающейся в распоряжении Банка. За счет прибыли создаются фонды, направляемые на материальное стимулирование, производственное и социальное развитие и благотворительные цели, а также резервный и другие фонды.

21.2. Порядок формирования и использования фондов, создаваемых за счет прибыли, определяется соответствующими положениями по каждому фонду.

21.3. Перераспределение средств между фондами в течение года осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.

Учётная политика ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги на 2006 год

1. Общие положения

1.1. Бухгалтерский учет в ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги (далее по тексту Банк) осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе: Федеральным законом от 21.11.1996 г. №129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положением Банка России от 05.12.2002 г. №205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение 205-П) и другими нормативными актами и методическими указаниями, регулирующими бухгалтерский учёт в Российской Федерации, а также настоящей Учетной политикой Банка.

1.2. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регулирующими бухгалтерский учет, и настоящей Учетной политикой Банка в части, не противоречащей Федеральному закону от 21.11.1996 г. №129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положению Банка России от 05.12.2002 г. №205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и другим нормативным актам.

1.3. Изменения в Учётной политике Банка возможны при изменении законодательства Российской Федерации или системы нормативного регулирования бухгалтерского учёта в кредитных организациях, в случаях разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учёта, а также в случае существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики Банка вводятся с начала финансового года.

2. Организация бухгалтерского учета

2.1. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при совершении банковских и хозяйственных операций несёт Президент - Председатель Правления Банка.

2.2. Главный бухгалтер, заместитель директора Финансового департамента Банка несёт ответственность за формирование учётной политики Банка, ведение бухгалтерского учёта, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчётности.

2.3. Главный бухгалтер, заместитель директора Финансового департамента Банка обеспечивает соответствие совершаемых банковских и хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

2.4. Требования Главного бухгалтера, заместителя директора Финансового департамента Банка по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерские службы необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

2.5. Без подписи Главного бухгалтера, заместителя директора Финансового департамента Банка или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документально, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

2.6. В случае разногласий между Президентом - Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером, заместителем директора Финансового департамента Банка по совершению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Президента - Председателя Правления Банка, который несёт всю полноту ответственности за последствия совершения таких операций.

3. Документы аналитического учета

3.1. Лицевые счета. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных.

Выписки по клиентским счетам распечатываются для выдачи клиентам в подразделениях, ведущих соответствующие счета.

Нумерация лицевых счетов осуществляется согласно утвержденным в Банке Правилам нумерации лицевых счетов, разработанным в соответствии с требованием Положения №205-П

3.2. Ведомость остатков по счетам кредитной организации (далее по тексту – «Ведомость остатков»).

Ведомость остатков составляется ежедневно и распечатывается на первое число каждого месяца.

Ведомость остатков по Головному офису Банка распечатывается отдельным документом по главам А, В и Г – в отделе сведения баланса и контроля операционного дня (далее по тексту – «ОСБиКОД») и отдельным документом по главе Б – в отделе сопровождения операций на валютно-финансовом и фондовом рынках (далее по тексту - «ОСОВФиФР»). Ведомости визируются работником, который их распечатал, ведомость по главам А, В и Г визируется начальником ОСБиКОД, по главе Б – начальником ОСОВФиФР (или по их поручению заместителями). Ведомости по главам А, В и Г и по главе Б подписываются Главным бухгалтером, заместителем директора Финансового департамента Банка (или по его поручению заместителем) отдельно.

Ведомость остатков по филиалу распечатывается одним документом по главам А, Б, В и Г, визируются работником, который её распечатал, и подписывается главным бухгалтером филиала (или по его поручению заместителем).

В Головном офисе Банка ведомость остатков хранится:

- ежедневная - в электронном виде.
- на первое число каждого месяца - на бумажных носителях в ОСБиКОД.

В филиалах ведомость остатков хранится:

- ежедневная - в электронном виде.
- на первое число каждого месяца - на бумажных носителях у главного бухгалтера филиала.

3.3. Проверочная ведомость остатков лицевых счетов депо распечатывается на первое число каждого месяца по Головному офису Банка .

Проверочная ведомость распечатывается в Депозитарном центре и подписывается начальником Депозитарного центра и Главным бухгалтером, заместителем директора Финансового департамента Банка (или по его поручению заместителем).

Проверочная ведомость хранится в ОСБиКОД.

Иные документы аналитического учета депозитарных операций формируются и хранятся в электронном виде.

4. Документы синтетического учета

4.1. Оборотная ведомость по счетам кредитной организации. Ежедневная, ежемесячная, квартальная и годовая оборотная ведомость по Головному офису Банка распечатывается в ОСБИКОД отдельным документом по всем главам баланса. По главе Д принимается: 1 рубль = 1 штука. Ведомости визируются работником, который их распечатал и начальниками ОСБиКОД, ОСОВФиФР, Депозитарного центра. Ведомости подписываются Президентом-Председателем Правления и Главным бухгалтером, заместителем директора Финансового департамента Банка (или по их поручению заместителями).

Ежедневная, ежемесячная, квартальная и годовая сводная оборотная ведомость распечатывается отдельными документами по каждой главе в Управлении сводной отчётности. По главе Д принимается: 1 рубль = 1 штука. Ведомости по каждой главе визируются работником, который их распечатал, начальником Управления сводной отчётности и подписываются Президентом – Председателем Правления и Главным бухгалтером, заместителем директора Финансового департамента Банка (или по их поручению заместителями) отдельно.

В филиале ежедневная, ежемесячная, квартальная и годовая оборотная ведомость распечатывается отдельными документами по каждой главе, визируется работником, который её распечатал, и подписывается управляющим и главным бухгалтером филиала (или по их поручению заместителями) по каждой главе отдельно.

Хранение оборотных ведомостей в Головном офисе Банка осуществляется в следующем порядке:

- по Головному офису - в электронном виде;
- по Головному офису на бумажных носителях - в ОСБиКОД;

- по каждому филиалу ежедневные, ежемесячные, квартальные, годовые - в электронном виде;
 - по каждому филиалу ежемесячные, квартальные, годовые на бумажных носителях - в Управлении сводной отчетности.
 - сводная (ежедневные, ежемесячные, квартальные, годовые) - в электронном виде;
 - сводная (ежедневные, ежемесячные, квартальные, годовые) на бумажных носителях - в Управлении сводной отчетности.
- В филиале ежедневные, ежемесячные, квартальные, годовые оборотные ведомости хранятся:
- в электронном виде (соответствующие файлы отправляются также в Головной офис)
 - на бумажных носителях - у главного бухгалтера филиала.

4.2. Баланс кредитной организации. Баланс по Головному офису Банка распечатывается в ОСБиКОД отдельным документом по главам А, В и Г, отдельным документом по главе Б и отдельным документом по главе Д. Балансы по главам А, В и Г, балансы по главе Б и по главе Д визируются работником, который их распечатал. Сверка соответствия остатков производится программным путём, по результатам которой в каждом документе распечатывается надпись «Сверка соответствия остатков по счетам второго порядка произведена». Под этой надписью ставится виза руководителей подразделений, которые производят сверку итоговых сумм разделов баланса с оборотной ведомостью, а именно: баланс по главам А, В и Г визируется начальником ОСБиКОД, баланс по главе Б - начальником ОСОВФиФР, баланс по главе Д - начальником Депозитарного центра. Балансы по главам А, В и Г, балансы по главе Б и по главе Д подписываются Президентом-Председателем Правления и Главным бухгалтером, заместителем директора Финансового департамента Банка (или по их поручению заместителями) отдельно.

Сводный баланс распечатывается отдельными документами по каждой главе в Управлении сводной отчетности и по каждой главе визируется работником, который его распечатал. Сверка соответствия остатков производится программным путём, по результатам которой в каждом документе распечатывается надпись: «Сверка соответствия остатков по счетам второго порядка произведена». Под каждой надписью ставится виза начальника Управления сводной отчетности, который производит сверку итоговых сумм разделов сводного баланса с оборотной ведомостью. Баланс по каждой главе подписывается Президентом-Председателем Правления и Главным бухгалтером, заместителем директора Финансового департамента Банка (или по их поручению заместителями) отдельно.

Баланс по филиалу распечатывается отдельными документами по каждой главе и визируется работником, который его распечатал. Сверка соответствия остатков производится программным путём. Надпись о произведённой сверке «Сверка соответствия остатков по счетам второго порядка произведена» визируется ответственным работником филиала по каждой главе. Баланс по каждой главе подписывается управляющим и главным бухгалтером филиала (или по их поручению заместителями) отдельно.

Хранение балансов в Головном офисе осуществляется в следующем порядке:

- по Головному офису - в электронном виде;
- по Головному офису на бумажных носителях - в ОСБиКОД;
- по каждому филиалу ежедневные балансы - в электронном виде;
- по каждому филиалу балансы на первое число каждого месяца на бумажных носителях - в Управлении сводной отчетности.
- сводные ежедневные балансы - в электронном виде;
- сводные ежедневные балансы на бумажных носителях - в Управлении сводной отчетности.

В филиале ежедневные балансы хранятся:

- в электронном виде (соответствующие файлы отправляются также в Головной офис в Управление сводной отчетности);
- на бумажных носителях - у главного бухгалтера филиала.

4.3. Подписанные документы синтетического учета на бумажных носителях высылаются филиалами в Управление сводной отчетности Головного офиса Банка не позднее двадцатого числа месяца, следующего за отчётным.

4.4. Документами синтетического учёта депозитарных операций являются сводные карточки выпусков ценных бумаг, краткий, обобщённый и полный балансы депо, оборотные ведомости по каждому выпуску ценных бумаг и суммарные оборотные ведомости. Сводные карточки выпусков, краткий и обобщённый балансы депо формируются и распечатываются ежедневно, полный баланс депо – на первое число каждого месяца, оборотные ведомости по каждому выпуску ценных бумаг и суммарная оборотная ведомость – ежеквартально. Хранение документов синтетического учета депозитарных операций осуществляется в Депозитарном центре.

5. Дополнительные регистры бухгалтерского учета

5.1. Книга регистрации открытых счетов ведется в Головном офисе и в филиалах в электронном виде централизованно, отдельно по клиентским и внутрибанковским счетам. Дополнительными офисами не ведутся отдельные книги регистрации открытых счетов. Ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов. Ведомости подписываются Главным бухгалтером, заместителем директора Финансового департамента Банка или его заместителем, скрепляются печатью, подшиваются в отдельное дело и хранятся у Главного бухгалтера, заместителя директора Финансового департамента или его заместителя либо у уполномоченного должностного лица. На каждое первое число года, следующего за отчетным, отдельные листы книги распечатываются, прошнуровываются, пронумеровываются. Сформированная книга регистрации открытых счетов сверяется программным путем с ведомостями вновь открытых и закрытых счетов, после чего на последнем листе книги делается надпись «Книга регистрации открытых счетов сверена с ведомостями вновь открытых и закрытых счетов. Расхождений нет». Книга регистрации открытых счетов опечатывается и подписывается Главным бухгалтером, заместителем директора Финансового департамента на последнем листе книги, а также в месте, где указано количество листов книги. Допускается ведение филиалами книги регистрации открытых счетов на бумажных носителях. В этом случае отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов не распечатываются.

6. Общие правила бухгалтерского учёта

6.1. Банковские операции, совершённые в выходные и праздничные дни, отражаются в бухгалтерском учёте следующим за ними рабочим днём.

6.2. Операции по кассовому обслуживанию физических лиц, совершенные в послеоперационное время в рабочие дни, отражаются на отдельном лицевом счете, открытом на балансовом счете 20202, днем совершения.

7. Учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах

7.1. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и рублях по действующему курсу Центрального Банка Российской Федерации.

7.2. Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется в двойной оценке: в рублях и учетных единицах (граммах) чистой или лигатурной массы.

7.3. Учет средств в иностранной валюте и драгоценных металлов производится с учетом изменения валютного курса и цены драгоценных металлов.

7.4. Переоценка остатков лицевых счетов в иностранной валюте и в драгоценных металлах производится ежедневно в два этапа: собственно переоценка и дооценка (корректировка расхождений, вызванных ошибками округлений рублевых эквивалентов остатков при межвалютных проводках). По результатам переоценки в автоматическом режиме формируются проводки по лицевым счетам в корреспонденции со счетами переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, которые в выписках из лицевых счетов клиентов имеют код документа «00». Отдельные мемориальные ордера по этим операциям не распечатываются, а хранятся в АБС в электронном виде. Вместо них в бухгалтерские документы дня помещаются описи автоматически созданных проводок по каждому этапу. При необходимости мемориальные ордера могут быть распечатаны по требованию клиента.

7.5. Выдача физическим лицам наличных денег в валюте, отличной от валюты, в которой открыт счет денежных средств, осуществляется на основании расходного кассового ордера, и отражается в учете прямой межвалютной проводкой.

7.6. Поступившие в Российскую Федерацию переводы без открытия счета в пользу физических лиц, за исключением переводов по системе “Western Union”, считаются поступившими в пользу физических лиц – резидентов. Окончательное установление статуса физического лица - получателя перевода осуществляется в момент выплаты перевода.

7.7. При отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с покупкой - продажей драгоценных металлов за рубли или иностранную валюту реализованные курсовые разницы относятся:

- положительные – с дебетуемого счета на счет доходов будущих периодов 61308;
- отрицательные – с кредитуемого счета на счет расходов будущих периодов 61408.

В последний рабочий день месяца остатки средств на счетах 61308 и 61408 относятся на счета доходов и расходов.

7.8. При отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с безналичной покупкой/продажей иностранной валюты за российские рубли, а также конвертацией валют (продажей иностранной валюты одного вида за иностранную валюту другого вида), реализованные курсовые разницы относятся:

- положительные с дебетуемого счета на счет доходов будущих периодов 61306;
- отрицательные – с кредитуемого счета на счет расходов будущих периодов 61406.

В последний рабочий день месяца остатки средств на счетах 61306 и 61406 относятся на счета доходов и расходов.

7.9. При отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с покупкой-продажей наличной иностранной валюты, реализованные курсовые разницы относятся на доходы/расходы в корреспонденции:

- 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).

7.10. 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.

7.11. При проведении операций обязательной продажи экспортной выручки допустимо вести учёт денежных средств, подлежащих депонированию, на одном лицевом счёте, открытом на балансовом счёте 47405. Аналитический учёт в разрезе каждого клиента ведётся в отдельной программе с отражением на этом лицевом счёте в балансе итоговыми суммами.

8. Учёт имущества

8.1. Первоначальной стоимостью основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на их приобретение, включающих, в том числе, затраты по доставке, а также сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния пригодного для использования.

8.2. Лимитом стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учёту в составе основных средств является 10 000 рублей. Необходимым условием учёта предмета в составе основных средств является следующее: его первоначальная стоимость без округления составляет более 10 000 рублей. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении такого предмета, не входит в состав затрат на его приобретение (в его первоначальную стоимость) и относится на расходы (символ 29416) при вводе его в эксплуатацию.

8.3. Предметы, являющиеся основными средствами согласно пункту 2.1. Порядка учёта основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, приведённого в приложении № 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, первоначальная стоимость которых без налога на добавленную стоимость и без округления составляет не более 10 000 рублей, учитываются в составе материальных запасов. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении таких предметов, входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость).

8.4. Предметы, принятые к бухгалтерскому учёту в составе основных средств, учитываются в целых рублях с округлением их первоначальной стоимости в сторону увеличения. Сумма округления в копейках относится на счёт по учету доходов (символ 17318).

8.5. По всем объектам для начисления амортизации применяется линейный метод начисления амортизации. Допускается изменение метода начисления амортизации по объектам основных средств, передаваемых и получаемых в финансовую аренду (лизинг), а также передаваемых в аренду. Соответствующие изменения устанавливаются отдельными приказами по Банку. По капитальным затратам, произведённым Банком в арендованные основные средства, учитываемым как отдельный объект основных средств, ежемесячно начисляется амортизация по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования этого объекта.

8.6. По объектам основных средств, введённым в эксплуатацию до 01.01.2002 года начисление амортизации производится по нормам, установленным при принятии их к учёту. При этом допускается применять к ним механизм ускоренной амортизации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. По объектам основных средств, введённым в эксплуатацию после 01.01.2002 года, начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определённых с применением Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года № 1, а также с учётом требований статей 258 и 259 главы 25 части второй Налогового Кодекса Российской Федерации.

Суммы начисленной амортизации округляются до целых рублей по правилам математического округления.

8.7. По объектам нематериальных активов начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определяемых руководителем структурного подразделения, вводящего их в эксплуатацию. Принятый срок полезного использования указывается в Акте ввода в эксплуатацию. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка.

8.8. 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 29416) при вводе их в эксплуатацию.

8.9. Переоценка объектов основных средств осуществляется на основании отдельных приказов по Банку.

8.10. Стоимость материальных запасов, кроме внеоборотных запасов, списывается на расходы при их передаче в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности при эксплуатации материальных ценностей материально ответственным лицом организуется контроль за их движением согласно установленному порядку. Бухгалтерская служба Головного офиса (филиала) Банка осуществляет внесистемный учёт материальных ценностей, находящихся в эксплуатации, списание с которого производится на основании актов, утверждённых руководителем Банка (филиала) или уполномоченным им должностным лицом.

Внесистемному учету не подлежат выданные в эксплуатацию:

- 1) канцелярские товары;
- 2) материальные запасы стоимостью менее 500 рублей, за исключением:
 - ГСМ, которые списываются с внесистемного учета установленным порядком;
 - пломбиров, инкассаторских сумок, штампов, печатей и иных аналогичных предметов.

8.11. Капитальные вложения в отдельные улучшения арендованного имущества являются собственностью арендатора и учитываются в качестве отдельных объектов основных средств.

Капитальные вложения в неотделимые улучшения арендованного имущества учитываются в качестве отдельных объектов основных средств в случае, если договором аренды предусмотрено, что до возврата арендованного имущества указанные капитальные вложения являются собственностью арендатора.

8.12. Капитальные вложения в арендованные основные средства, числящиеся на балансовом счете 60401 по состоянию до 01.01.2005г., учитываются на указанном счете до выбытия в установленном порядке независимо от условий договора аренды.

9. Учет операций с ценными бумагами (кроме векселей).

9.1. Формирование портфелей ценных бумаг для целей бухгалтерского учёта осуществляется согласно “Порядку отнесения приобретаемых ценных бумаг к торговому, инвестиционному портфелям и портфелю контрольного участия и принципами последующих межпортфельных (внутрипортфельных) перемещений ценных бумаг в зависимости от изменения целей их приобретения и котируемости”, утвержденному приказом по Банку от 29.03.2002г. № 156.

9.2. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений Банка в ценные бумаги, а также дальнейших операций, совершаемых с ними, осуществляются на основании следующих внутренних документов Банка:

- 3) Тикет (документ, подтверждающий факт заключения Банком сделки купли - продажи от своего имени и за свой счет);
- 4) Распоряжение на перевод ценных бумаг (межпортфельный / внутрипортфельный).

9.3. В целях детализации аналитического учета:

- лицевые счета на балансовых счетах второго порядка 50104 – 50110, 50113, 50115, 50205 – 50211, 50305 – 50311, 50505, 50605 – 50608, 50611, 50613, 50705 – 50708, 50805 – 50808, 60101 – 60104 открываются в разрезе выпусков ценных бумаг;
- лицевые счета на балансовых счетах второго порядка 50114, 50213, 50312, 50507, 50612 открываются в разрезе эмитентов;
- лицевые счета на балансовых счетах второго порядка 50111, 50112, 50609, 506010 открываются в разрезе выпусков ценных бумаг;
- лицевые счета на балансовых счетах 504, 50905, 61203 и 61204 открываются в разрезе портфелей, выпусков ценных бумаг отдельно для котируемых и некотируемых ценных бумаг.

В качестве дополнительных регистров аналитического учета используются Журналы лицевых счетов для открываемых на балансовых счетах второго порядка 50104 – 50110, 50113, 50115, 50205 – 50211, 50305 – 50311, 50505, 50605 – 50608, 50611, 50613, 50705 – 50708, 50805 – 50808, 60101 – 60104, 50406 и 50905 соответствующих лицевых счетов. Формы Журналов лицевых счетов и порядок их заполнения утверждаются приказами по Банку. Допускается ведение таких Журналов в электронном виде.

9.4. В целях единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата в качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих бумаг используется метод ЛИФО.

9.5. Списание на себестоимость реализованных ценных бумаг затрат, связанных с приобретением и реализацией, осуществляется на общих основаниях без применения списания затрат “в целом по портфелю”.

9.6. Переоценка ценных бумаг торгового портфеля осуществляется ежедневно по рыночной цене, рассчитанной организатором торговли в соответствии с Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 24 декабря 2003 № 03-52/пс «Об утверждении порядка расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, и установлении предельной границы колебаний рыночной цены»

9.7. Лицевые счета по учету затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, на балансовом счете 50905 и лицевые счета по учёту выбытия (реализации) ценных бумаг на балансовых счетах 61203, 61204 ведутся в валюте Российской Федерации (в рублях).

9.8. На счетах главы Г «Срочные сделки» требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг, являющихся валютными ценностями, вне зависимости от валюты рыночной цены учитываются в валюте номинала (обязательства).

9.9. На счетах главы Г «Срочные сделки» требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг, номинированных в российских рублях, вне зависимости от валюты рыночной цены учитываются в валюте номинала (обязательства).

9.10. На счетах главы Г «Срочные сделки» требования и обязательства по поставке некотируемых ценных бумаг учитываются по цене приобретения. При этом вне зависимости от валюты цены приобретения учёт ведётся в валюте номинала (обязательства).

9.11. На счетах главы А «Балансовые счета» вложения в котируемые и некотируемые ценные бумаги, номинированные в российских рублях, вне зависимости от валюты рыночной цены и валюты цены приобретения учитываются в валюте номинала (обязательства).

9.12. Если при оказании Банку услуг, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, стоимость услуг на момент принятия к учету неизвестна, то они принимаются к учету в сумме, определенной расчетным путем, исходя из условий договора.

9.13. По биржевым сделкам на ММВБ стоимость депозитарных услуг, оказанных Банку НП «Национальный депозитарный центр» по сделке, определяется как результат распределения общей стоимости депозитарных услуг, оказанных Банку НП «Национальный депозитарный центр» по всем сделкам с ценными бумагами одного выпуска за торговый день. При этом, если по результатам торгового дня количество реализованных (приобретенных) ценных бумаг превышает количество приобретенных (реализованных), то общая стоимость распределяется по всем сделкам на реализацию (приобретение).

9.14. По внебиржевым сделкам с ценными бумагами одного выпуска с одним контрагентом, предусматривающим прекращение обязательств по поставке ценных бумаг зачетом встречных требований, стоимость депозитарных услуг, оказанных Банку НП «Национальный депозитарный центр» по сделке, определяется как результат распределения стоимости депозитарных услуг, оказанных Банку НП «Национальный депозитарный центр» в связи с исполнением не зачтенных обязательств по поставке ценных бумаг. При этом, если по результатам зачёта Банк обязан поставить ценные бумаги контрагенту, то стоимость депозитарных услуг, оказанных Банку НП «Национальный депозитарный центр» в связи с исполнением не зачтенных обязательств по поставке ценных бумаг, распределяется по всем сделкам на реализацию. В противном случае, стоимость депозитарных услуг, оказанных Банку НП «Национальный депозитарный центр» в связи с исполнением не зачтенных обязательств по поставке ценных бумаг, распределяется по всем сделкам на приобретение.

9.15. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении ценных бумаг, входит в состав затрат на их приобретение.

9.16. По внебиржевым сделкам, исполняемым по принципу нетто, в бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки на приобретение или реализацию ценных бумаг в разрезе каждого выпуска ценных бумаг, совершенные в течение операционного дня.

10. Учет операций с векселями и депозитными сертификатами.

10.1. Лицевые счета для учета операций с учтенными векселями открываются в разрезе договоров и векселедателей простых векселей (акцептантов переводных векселей).

10.2. На счетах главы Г «Срочные сделки» требования и обязательства по поставке учтенных векселей вне зависимости от валюты цены приобретения учитываются в валюте номинала (обязательства) учтенных векселей.

На лицевых счетах главы А, открываемых на счетах первого порядка № 512 - 519 «Учтенные векселя», покупная стоимость приобретенных векселей вне зависимости от валюты цены приобретения отражается в валюте номинала (обязательства) учтенных векселей.

10.3. Лицевые счета для учета операций с выпущенными векселями открываются в разрезе первых векселедержателей и видов векселей (дисконтный и процентный). Аналитический учет в разрезе каждого векселя ведется в отдельной программе с отражением на соответствующих лицевых счетах в балансе итоговыми суммами. По решению главного бухгалтера (его заместителя), в филиале - главного бухгалтера филиала допускается открытие лицевых счетов по каждому векселю.

10.4. Лицевые счета для учета операций с депозитными сертификатами открываются в разрезе первых держателей сертификатов и видов депозитных сертификатов (именной и на предъявителя). Аналитический учет в разрезе каждого депозитного сертификата ведется в отдельной программе с отражением на соответствующих лицевых счетах в балансе итоговыми суммами. По решению главного бухгалтера филиала допускается открытие лицевых счетов в разрезе серий и номеров.

11. Учет кредитных операций

11.1. Поручительства, принятые в обеспечение выданных кредитов, в которых предельная сумма ответственности поручителя прямо не установлена, в определяется расчетным путем, учитываются в следующих размерах:

- при кредитовании способом разового предоставления денежных средств – в размере суммы кредита и процентов, рассчитанных за весь срок кредитования в соответствии с условиями кредитного договора;
- при кредитовании в форме кредитной линии с одновременным установлением лимита выдачи и лимита задолженности, либо с установлением только лимита задолженности, а также при кредитовании в форме овердрафта – в размере суммы лимита задолженности и процентов, рассчитанных за весь срок кредитования в соответствии с условиями кредитного договора;
- при кредитовании в форме кредитной линии с установлением лимита выдачи – в размере суммы лимита выдачи и процентов, рассчитанных за весь срок кредитования, в соответствии с условиями кредитного договора;

Поручительства, в которых предельная сумма ответственности поручителя прямо установлена, учитываются в указанной в поручительстве сумме.

Поручительства, принятые в обеспечение обязательств по договорам о предоставлении банковской гарантии, учитываются в размере предоставленной банковской гарантии и комиссии за ее выдачу либо, при установлении предельной суммы ответственности поручителя (в соответствии с условиями договора поручительства) – в указанной в поручительстве сумме.

11.2. Лицевые счета для учёта межбанковских кредитов и депозитов открываются в разрезе сделок. Если при заключении Банком новой сделки, не осуществлялась процедура погашения ранее предоставленных кредитов в порядке, установленном действующим банковским законодательством, то непогашенная задолженность классифицируется как пролонгированная и отражается на балансовых счетах второго порядка с соответствующим сроком. При пролонгации срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки. В случае если вновь полученный срок не соответствует счету второго порядка с ранее установленным сроком, то для суммы пролонгируемого кредита открывается новый лицевой счет, на балансовом счете второго порядка, соответствующим новому сроку. Если сумма заключенной Банком новой сделки превышает сумму ранее выданного пролонгируемого кредита, то сумма превышения рассматривается как вновь заключенная сделка и отражается на счетах второго порядка с соответствующим сроком.

11.3. Векселя и депозитные сертификаты, принятые Банком в заклад, помещаются в хранилище ценностей и учитываются на внебалансовом счете 91202 и в Книге учета денежной наличности и других ценностей. Сумма принятого обеспечения по договору залога учитывается при этом на счёте 91303.

11.4. В случае принятия Банком в последующий залог предмета, находящегося у Банка в залоге или одновременно в залоге и последующем залоге, сумма принятого обеспечения по такому предмету учитывается на счетах внебалансового учёта один раз вне зависимости от числа последующих залогов. Списание с внебалансового учёта суммы принятого обеспечения по этому предмету осуществляется либо при исполнении всех обязательств, в обеспечение исполнения которых он принят, либо при использовании обеспечения для удовлетворения хотя бы одного требования Банка.

12. Начисление процентов

12.1. Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам клиентов Банка (физических и юридических лиц) производится в соответствии с Положением Банка России от 26.06.1998 года № 39 - П.

12.2. В качестве предупредительной меры по предотвращению утечки информации, составляющей банковскую тайну, в Распоряжении на уплату процентов по вкладам и счетам физических лиц не указываются фамилии, имена и отчества вкладчиков (владельцев счетов). При этом в качестве информации, идентифицирующей вкладчика (владельца счета), указывается номер соответствующего депозитного (банковского) счета.

12.3. В случае, если банковская операция по привлечению (размещению) денежных средств совершена в выходной или праздничный день, проценты на сумму привлеченных (размещенных) денежных средств начисляются со дня, следующего за днем фактического привлечения (размещения) указанных средств (если иной период для начисления процентов не предусмотрен договором либо действующим законодательством).

В случае, если возврат привлеченных (размещенных) денежных средств произведен в праздничный или выходной день, проценты на суммы привлеченных (размещенных) денежных средств начисляются по день фактического возврата указанных средств включительно (если иной период для начисления процентов не предусмотрен договором либо действующим законодательством).

12.4. Начисление процентов на остатки денежных средств на банковских счетах, открытых для совершения операций с использованием платежных карт, осуществляется в порядке, установленном внутрибанковскими нормативными документами. В бухгалтерском учете указанные проценты как начисленные (на счетах 47411, 47426) не отражаются.

12.5. При изменении категории качества ссудной задолженности с 1-ой на 2-ую и выше (и наоборот) все неполученные банком проценты, начисленные, по день реклассификации ссудной задолженности (включительно), но не отраженные в учете, отражаются в учете:

- на внебалансовых счетах при переносе текущей и/или просроченной задолженности по получению процентов с баланса;
- на балансовых счетах при переносе текущей и/или просроченной задолженности по получению процентов на баланс.

12.6. Проценты, начисленные на просроченные проценты по ссудной задолженности, до момента фактической уплаты в бухгалтерском учете не отражаются.

13. Создание резервов

13.1. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности формируются в соответствии с Положением Банка России от 24.03.2004 г. №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

Создание и регулирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности осуществляется в день:

- 1) приобретения, продажи или погашения учтенного векселя;
- 2) изменения категории качества ссудной/ приравненной к ссудной задолженности;
- 3) предоставления кредита (части кредита);
- 4) погашения ссудной/ приравненной к ссудной задолженности;
- 5) переноса текущей задолженности по основному долгу по пролонгируемому кредиту на балансовые счета с соответствующим сроком.

Регулирование резерва на возможные потери по ссудам в связи с изменением курса иностранной валюты осуществляется в последний рабочий день месяца. Допускается осуществлять такое регулирование ежедневно.

13.2. Резервы на возможные потери (кроме потерь по ссудной и приравненной к ссудной задолженности) формируются в соответствии с Положением Банка России от 09.07.2003 года №232-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

13.3. На день утверждения Учетной политики порядок создания резервов регулируется следующими внутренними нормативными документами:

- Порядком формирования резервов на возможные потери в ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги, утвержденным Приказом от 27.02.2004 № 99;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам № 106, утвержденным Приказом от 12.05.2005 № 142.

14. Учет доходов, расходов и финансовых результатов

14.1. Отчётным периодом для определения финансового результата является квартал.

14.2. Филиалы самостоятельно определяют финансовый результат своей деятельности по итогам квартала и в последний рабочий день квартала передают его на баланс Головного офиса Банка в порядке предусмотренном “Положением о распределении прибыли”, утвержденным Приказом от 12.01.2000 года № 12.

14.3. Доходы и расходы Банка, полученные и выплаченные в иностранной валюте, отражаются в рублях по курсу Банка России на дату получения или выплаты, за исключением доходов/расходов по операциям, отражаемых в учете в соответствии с требованиями Банка России по методу начисления. В этих случаях они отражаются в учете по курсу Банка России на дату принятия к учету.

14.4. Расходы по хозяйственной деятельности, произведённые в отчётном периоде, но относящиеся к следующим периодам, включая суммы заработной платы, выплаченной в конце года в части, относящейся к следующему году, отражаются как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на расходы Банка в периоде, к которому они относятся.

14.5. Суммы, уплаченные за оказанные Банку информационные услуги в виде предоставления программного обеспечения, отражаются на балансовом счёте 61403 и списываются на расходы, учитываемые в целях налогообложения, равномерно в течение периода использования предоставленного программного обеспечения. Период использования программного обеспечения принимается равным сроку, на который программное обеспечение предоставлено в соответствии с договором, а если в договоре такой срок не указан - определяется руководителем подразделения, использующего это программное обеспечение, и указывается в первичном учётном документе (акте приёма – передачи, накладной, акте ввода в эксплуатацию и т.п.).

15. Учёт расчётных и других операций

15.1. При расчётах по хозяйственным операциям допускается использование балансового счёта 60322 в качестве транзитного для разнесения по соответствующим счетам сумм, полученных общей суммой (одним платежом). При этом исходящего остатка по счёту 60322 быть не должно.

15.2. Первичными документами для отражения в бухгалтерском учёте переплаты налогов и сборов являются сопроводительные письма к уточнённым налоговым декларациям (расчетам), направленные налоговому органу, письма о зачёте или возврате налогов и сборов, зарегистрированные и заверенные налоговым органом в общеустановленном порядке.

15.3. Бухгалтерский учет операций с монетами из драгоценных металлов осуществляется согласно установленному в Банке порядку.

15.4. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении монет, относится на расходы при их постановке на учёт.

15.5. Монеты, в том числе монеты старых образцов, выпущенные в СССР и в Российской Федерации в 1965 - 1997гг. включительно, не являющиеся валютой Российской Федерации и принимаемые к бухгалтерскому учёту как драгоценные металлы, списываются при выбытии (реализации) по стоимости каждой единицы.

15.6. Лицевые счета на балансовом счете 47415 открываются в разрезе подразделений, совершающих операции с монетами, а именно филиалов, дополнительных офисов, отдела по работе с монетами и драгоценными металлами Головного офиса Банка.

Лицевые счета на балансовом счете 20308 открываются в разрезе драгоценных металлов, из которых изготовлены монеты, а также подразделений, совершающих операции с монетами: филиалов, дополнительных офисов, отдела по работе с монетами и драгоценными металлами Головного офиса.

Аналитический учет в разрезе наименования монет, их номинала, количества в штуках, качества чеканки, цены приобретения в рублях и содержания химически чистого драгоценного металла в граммах ведётся по отдельной программе с отражением на соответствующих лицевых счетах в балансе итоговыми суммами.

15.7. На счетах главы Г «Срочные сделки» требования и обязательства по поставке денежных средств учитываются в валюте платежа.

15.8. Лицевые счета для внебалансового учёта операций с чеками, принятыми для отсылки на инкассо, а также отосланными на инкассо, открываются в разрезе дополнительных офисов и филиалов. Аналитический учёт в разрезе каждого клиента и чека ведётся в отдельной программе с отражением на соответствующих лицевых счетах в балансе итоговыми суммами.

15.9. Номера и серии выданных из хранилища и сдаваемых в хранилище бланков могут указываться на лицевой стороне мемориального ордера.

15.10. Лицевые счета на балансовом счете 47803 открываются в разрезе каждого договора либо дополнительного соглашения к договору в случае, если договор предусматривает возможность неоднократного приобретения прав требования, а состав конкретных приобретаемых прав требования определяется дополнительными соглашениями.

Лицевые счета на балансовых счетах 47801-47802 открываются в разрезе каждого первичного договора и видов задолженности, включенных в первичный договор, например: срочной задолженности по основному долгу, просроченной задолженности по основному долгу, срочной задолженности по процентам, просроченной задолженности по процентам, пени и др.

15.11. Лицевые счета по учету выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования на балансовых счетах 61207, 61208 ведутся в валюте Российской Федерации (рублях).

16. Учет депозитарных операций

16.1. Объектом депозитарного учета являются эмиссионные и неэмиссионные (векселя) ценные бумаги, переданные Банку его клиентами (депонентами) для хранения, учета, доверительного управления, брокерских и иных операций, а также ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве.

16.2. Учёт ценных бумаг на аналитических и синтетических счетах депо ведётся в штуках.

16.3. В отношении неэмиссионных ценных бумаг используется индивидуальный учёт каждой ценной бумаги.

17. Отчётность

17.1. Финансовая отчётность в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности составляется согласно установленному в Банке порядку.

17.2. Ежемесячные оборотные ведомости по счетам бухгалтерского учета по форме 0409101 по Головному офису формируются, распечатываются и хранятся в ОСБИКОД.

17.3. Сводная оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета по форме 0409101 формируется, распечатывается и хранится в Управлении сводной отчетности. Формирование этого документа осуществляется на основе оборотных ведомостей филиалов, составленных в целых тысячах рублей согласно «Порядку округления остатков и оборотов по счетам бухгалтерского учета в оборотных ведомостях», утвержденным Приказом от 01.10.2001 года № 573.

17.4. Предварительный годовой отчет утверждается Наблюдательным Советом Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка. События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, могут отражаться в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и до даты заключения аудиторской проверки. При отражении в бухгалтерском учете и годовом бухгалтерском отчете событие после отчетной даты признается существенным в случае, если его размер составляет не менее 1% от капитала Банка на отчетную дату. Исключения составляют начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов. Такое событие признается существенным в случае, если его размер превышает 30 000 рублей. Годовой отчет представляется в Банк России в течение двух недель после утверждения Общим собранием акционеров, но не позднее 01 июля года, следующего за отчетным.

18. Инвентаризация

18.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности проводится инвентаризация имущества и финансовых обязательств. Инвентаризация осуществляется на основании отдельного приказа по Банку (филиалу) с указанием перечня инвентаризируемого имущества и обязательств, сроков проведения и др.

18.2. Выявленные при инвентаризации излишки имущества, в том числе основных средств, материальных запасов, нематериальных активов приходяются и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

18.3. Недостача имущества, в том числе основных средств, материальных запасов, нематериальных активов, а также порча сверх норм естественной убыли, выявленные при инвентаризации, относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц потери от недостачи и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято решение о списании.

19. Дебиторско - кредиторская задолженность по хозяйственным операциям

19.1. Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, составляющий согласно ст.196 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации 3 года, суммы других долгов нереальных для взыскания, в том числе на основании признания контрагента банкротом, а также убытки от хищений и недостач, виновники которых не установлены, и факт отсутствия виновных лиц документально подтвержден уполномоченным органом государственной власти, могут быть списаны Банком на внереализационные расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

19.2. Неистребованная кредиторская задолженность Банка, по которой истек срок исковой давности, списывается на финансовые результаты (доходы).

19.3. Списание задолженности с истекшим сроком исковой давности производится по решению Правления Банка либо в порядке, им установленным. Филиалы производят списание задолженности в таком же порядке.

20. Фонды

20.1. Общее Собрание акционеров Банка по итогам работы за год осуществляет распределение прибыли, остающейся в распоряжении Банка. За счет прибыли создаются фонды, направляемые на материальное стимулирование, производственное и социальное развитие и благотворительные цели, а также резервный и другие фонды.

20.2. Порядок формирования и использования фондов, создаваемых за счет прибыли, определяется соответствующими положениями по каждому фонду.

20.3. Перераспределение средств между фондами в течение года осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.

21. Формирование и хранение документов

21.1. Кассовые документы при обслуживании клиентов в выходные и праздничные дни оформляются датой совершения операции и подшиваются в документы следующего за ними рабочего дня.

21.2. При небольшом ежедневном объёме документов, помещаемых в разные сшивы (папки), допускается формирование этих сшивов за определенный период (декада, месяц) с обязательным выведением итогов за каждый день на ленте подсчета, подшиваемой вместе с документами.

21.3. Хранение бухгалтерских документов осуществляется в порядке, изложенном в разделе 4 «Хранение документов» части III Положения Банка России от 05.12.2002 года № 205–П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и во внутренних документах Банка, регулирующих бухгалтерский учёт.

Сроки хранения документов (независимо от вида носителя) определяются в соответствии с правилами организации государственного архивного дела и внутрибанковскими нормативными документами.

В Депозитарном центре все документы, картотеки, журналы, отчетные материалы и записи депозитарного учета (аналитического и синтетического) хранятся не менее 3 лет с момента поступления документа в Депозитарный центр, внесения последних изменений в картотеку или журнал, подготовки отчета или корректировки записи. По истечении этого периода все материалы депозитарного учета передаются в архив, где должны храниться не менее 5 лет с момента передачи в архив.

Справки о доходах работников Банка хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости. Справки о доходах работников Банка, полученные с предыдущего места их работы, хранятся в архиве на бумажных носителях в течение установленного срока.

Приложение

к Приказу от 29.12.2006 № 1033

Банк ВТБ 24
(закрытое акционерное общество)

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ВТБ 24 (ЗАО)
НА 2007 ГОД

Москва 2007

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.	942
2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.	943
3. ДОКУМЕНТЫ АНАЛИТИЧЕСКОГО И СИНТЕТИЧЕСКОГО УЧЕТА.	944
4. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ.	945
5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ КНИГИ РЕГИСТРАЦИИ ЛИЦЕВЫХ СЧЕТОВ.	945
6. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ И ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ.	946
7. УЧЁТ ИМУЩЕСТВА.	947
8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ (КРОМЕ ВЕКСЕЛЕЙ).	948
9. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ И ДЕПОЗИТНЫМИ СЕРТИФИКАТАМИ.	950
10. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.	950
11. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ.	951
12. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ.	952
13. УЧЁТ РАСЧЁТНЫХ И ДРУГИХ ОПЕРАЦИЙ.	952
14. УЧЕТ ДЕПОЗИТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ.	953
15. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ.	954
16. ОТЧЁТНОСТЬ.	954
17. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ.	955
18. ФОНДЫ.	955
19. ВНУТРИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ.	956

1. Общие положения.

1.1. Учетная политика ВТБ 24 (ЗАО) (далее по тексту Банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.09.1996 № 129-ФЗ и основывается на Положении Банка России от 05.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», прочих нормативных актах, а также разъяснениях должностных лиц контролирующих органов, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений и стандартов учета, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности Банка и реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса в случаях, когда в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета предусмотрено их альтернативное решение.

1.2. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регулирующими бухгалтерский учет, и настоящей Учетной политикой Банка в части, не противоречащей Федеральному закону от 21.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положению Банка России от 05.12.2002 №205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 205-П) и другим нормативным актам.

1.3. Реализация учетной политики осуществляется исходя из следующих требований:

- учетная политика применяется всеми структурными подразделениями Банка;
- Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем;
- учетная политика применяется последовательно, в течение ряда лет;
- реальность оценки активов и пассивов - разумная, с достаточной степенью осторожности, отражение их в учете должно обеспечивать стабильность финансового положения Банка;
- факты банковской деятельности отражаются в учете в том отчетном периоде, в котором они имели место;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- незыблемость входящего баланса (остатки на счетах баланса на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода);
- приоритет содержания над формой;
- активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости, за исключением переоценки активов и пассивов в иностранной валюте, котируемых ценных бумаг, находящихся в торговом портфеле и переоценки основных средств, проводимой в соответствии с нормативными документами;
- отражение доходов и расходов по кассовому методу (доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России);
- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- открытость, доступность и достоверность отчетности.

1.4. В целях обеспечения деятельности в соответствии с требованиями банковского законодательства ВТБ 24 (ЗАО) 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. Данные внутрибанковские документы являются Приложениями к Учетной политике ВТБ 24 (ЗАО).

1.5. Разработка и утверждение внутрибанковских документов, определяющих методологию учетных процедур, работа с которыми в недостаточной степени регламентирована указаниями Банка России, производится Управлением бухгалтерского учета и отчетности Финансового департамента.

1.6. Отчетным годом является календарный год с 01 января по 31 декабря включительно.

1.7. Годовая бухгалтерская отчетность о результатах деятельности ВТБ 24 (ЗАО) является открытой для публикации.

1.8. В целях эффективного проведения внешнего аудита, в соответствии со ст. 42 Федерального закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», ВТБ 24 (ЗАО) организует проведение аудиторской проверки деятельности Банка не реже одного раза в год, с подтверждением финансовой отчетности аудиторской компанией.

1.9. Изменения в Учётной политике Банка возможны при изменении законодательства Российской Федерации или системы нормативного регулирования бухгалтерского учёта в кредитных организациях, в случаях разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учёта, а также в случае существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики Банка вводятся с начала финансового года.

2. Организация бухгалтерского учета.

2.1. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при совершении банковских и хозяйственных операций несёт Президент - Председатель Правления Банка.

2.2. Главный бухгалтер, заместитель директора Финансового департамента Банка несёт ответственность за формирование учётной политики Банка, ведение бухгалтерского учёта, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчётности.

2.3. Главный бухгалтер, заместитель директора Финансового департамента Банка обеспечивает соответствие совершаемых банковских и хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

2.4. Требования главного бухгалтера, заместителя директора Финансового департамента Банка по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерские службы необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

2.5. Без подписи главного бухгалтера, заместителя директора Финансового департамента Банка или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документально, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

2.6. В случае разногласий между Президентом - Председателем Правления Банка и главным бухгалтером, заместителем директора Финансового департамента Банка по совершению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Президента - Председателя Правления Банка, который несёт всю полноту ответственности за последствия совершения таких операций.

2.7. Учет осуществляется по «Рабочему плану счетов бухгалтерского учета Головного офиса и филиалов», утвержденному Приказом от 23.07.2001 № 436 с учетом последующих изменений и дополнений.

2.8. При открытии, ведении и закрытии счетов клиентов, как в рублях, так и в иностранной валюте, ВТБ 24 (ЗАО) 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.

2.9. Порядок расчетов и документооборот с филиалами Банка регламентируется Порядком расчетов Головного офиса ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК» с филиалами в рублях и иностранной валюте, утвержденным Приказом от 27.12.2000 № 969.

2.10. Филиалы имеют отдельный баланс и имеют право открывать отдельный субсчет в соответствующем территориальном учреждении Банка России.

2.11. В ежедневном балансе Банка отражаются все операции, совершенные за операционный день. Продолжительность операционного дня (времени), в том числе объявление операционными днями выходных и праздничных дней, регламентируется Приказом по Банку. Банковские операции, совершённые во внеоперационное время, в том числе не являющиеся операционными выходные и праздничные дни, отражаются в бухгалтерском учёте на следующий операционный день. Порядок закрытия операционного дня осуществляется в соответствии с внутрибанковскими документами.

3. Документы аналитического и синтетического учета.

3.1. **Лицевые счета** ведутся в виде электронных баз данных.

Выписки по клиентским счетам распечатываются для выдачи клиентам в подразделениях, ведущих соответствующие счета.

3.2. **Ведомость остатков по счетам кредитной организации** составляется ежедневно и распечатывается по мере необходимости.

3.3. **Проверочная ведомость остатков лицевых счетов депо** распечатывается в Депозитарном центре на первое число каждого месяца по Головному офису Банка.

Иные документы аналитического учета депозитарных операций формируются и хранятся в электронном виде.

3.4 **Оборотная ведомость по счетам кредитной организации.** Ежедневная, ежемесячная, квартальная и годовая оборотная ведомость по Головному офису Банка формируется отдельным документом по всем главам баланса. Ведомости подписываются Президентом – Председателем Правления и главным бухгалтером, заместителем директора Финансового департамента Банка (или по их поручению заместителями).

Ежедневная, ежемесячная, квартальная и годовая сводная оборотная ведомость формируется отдельным документом по всем главам баланса в Управлении сводной отчётности. Ведомости подписываются Президентом – Председателем Правления и главным бухгалтером, заместителем директора Финансового департамента Банка (или по их поручению заместителями).

В филиале ежедневная, ежемесячная, квартальная и годовая оборотная ведомость формируется отдельными документами по каждой главе баланса и подписывается управляющим и главным бухгалтером филиала (или по их поручению заместителями).

3.5. **Баланс кредитной организации.** Баланс по Головному офису Банка распечатывается отдельным документом по главам А, В и Г, отдельным документом по главе Б и отдельным документом по главе Д. Сверка соответствия остатков производится программным путём, по результатам которой в каждом документе распечатывается надпись «Сверка соответствия остатков по счетам второго порядка произведена». Балансы по главам А, В и Г, балансы по главе Б и по главе Д подписываются Президентом-Председателем Правления и Главным бухгалтером, заместителем директора Финансового департамента Банка (или по их поручению заместителями) отдельно.

Сводный баланс распечатывается отдельным документом по всем главам баланса в Управлении сводной отчётности. Сверка соответствия остатков производится программным путём, по результатам которой в каждом документе распечатывается надпись: «Сверка соответствия остатков по счетам второго порядка произведена». Сводный баланс подписывается Президентом-Председателем Правления и главным бухгалтером, заместителем директора Финансового департамента Банка (или по их поручению заместителями).

Баланс по филиалу распечатывается отдельными документами по каждой главе баланса. Сверка соответствия остатков производится программным путём, по результатам которой в каждом

документе распечатывается надпись «Сверка соответствия остатков по счетам второго порядка произведена». Баланс подписывается управляющим и главным бухгалтером филиала (или по их поручению заместителями).

3.6. Подписанные документы синтетического учета на бумажных носителях (кроме ежедневных) высылаются филиалами в Управление сводной отчетности Головного офиса Банка не позднее двадцатого числа месяца, следующего за отчетным.

3.7. Документами синтетического учёта депозитарных операций являются сводные карточки выпусков ценных бумаг, краткий, обобщённый и полный балансы депо, оборотные ведомости по каждому выпуску ценных бумаг и суммарные оборотные ведомости. Сводные карточки выпусков, краткий и обобщенный балансы депо формируются и распечатываются ежедневно, полный баланс депо – на первое число каждого месяца, оборотные ведомости по каждому выпуску ценных бумаг и суммарная оборотная ведомость – ежеквартально.

4. Правила документооборота и технология обработки учетной документации.

4.1. Формируемые в процессе деятельности Банка учетные документы подлежат хранению в соответствии с внутрибанковскими правилами, регламентирующими документооборот, а также требованиями раздела 4 «Хранение документов» части III Положения № 205-П в течение сроков, указанных в «Перечне типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения», утвержденном Росархивом 06.10.2000 (в редакции от 27.10.2003).

В Депозитарном центре все документы, картотеки, журналы, отчетные материалы и записи депозитарного учета (аналитического и синтетического) хранятся не менее 3 лет с момента поступления документа в Депозитарный центр, внесения последних изменений в картотеку или журнал, подготовки отчета или корректировки записи. По истечении этого периода все материалы депозитарного учета передаются в архив, где должны храниться не менее 5 лет с момента передачи в архив.

4.2. При небольшом ежедневном объёме документов, помещаемых в разные сшивы (папки), допускается формирование этих сшивов за определенный период (декада, месяц) с обязательным выведением итогов за каждый день на ленте подсчета, подшиваемой вместе с документами.

4.3. Для отражения банковских операций и формирования баланса Банка используется информационная банковская система АБС «БИСквит».

4.4. В отдельных программах с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами ведется учет следующих операций:

- совершаемых с использованием банковских карт;
- по вкладам и банковским счетам физических лиц, использующих систему Телебанк.

4.5. Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Госкомстата России типовые формы первичных учетных документов, утверждаются Приказами (распоряжениями) по Банку в качестве приложений к нормативным банковским документам.

5. Порядок ведения книги регистрации лицевых счетов.

5.1. Книга регистрации открытых счетов ведется в Головном офисе и в филиалах в электронном виде, отдельно по клиентским и внутрибанковским счетам. Дополнительными офисами отдельные книги регистрации открытых счетов не ведутся. Ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых, переоткрытых и закрытых счетов.

6. Учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах.

6.1. Совершение операций по счетам в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

6.2. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и рублях по действующему курсу Центрального банка Российской Федерации.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется в двойной оценке: в рублях и учетных единицах (граммах) чистой или лигатурной массы.

6.3. Порядок проведения отдельных операций в иностранной валюте определен внутренними документами, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства, при этом учет средств в иностранной валюте и драгоценных металлов производится с учетом изменения валютного курса и цены драгоценных металлов.

6.4. Переоценка остатков лицевых счетов в иностранной валюте и в драгоценных металлах производится ежедневно. По результатам переоценки в автоматическом режиме формируются проводки по лицевым счетам в корреспонденции со счетами переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, которые в выписках из лицевых счетов клиентов имеют код документа «ПП». Отдельные мемориальные ордера по этим операциям не распечатываются, а хранятся в автоматизированной банковской системе в электронном виде. Вместо них в бухгалтерские документы дня помещаются описи сводных мемориальных ордеров автоматически созданных проводок по каждому этапу. При необходимости мемориальные ордера могут быть распечатаны по требованию клиента.

6.5. Выдача физическим лицам наличных денег в валюте, отличной от валюты, в которой открыт счет денежных средств, осуществляется на основании расходного кассового ордера, и отражается в учете без использования конверсионных счетов.

6.6. Поступившие в Российскую Федерацию переводы без открытия счета в пользу физических лиц, за исключением переводов по системе “Western Union”, считаются поступившими в пользу физических лиц – резидентов. Окончательное установление статуса физического лица - получателя перевода осуществляется в момент выплаты перевода.

6.7. При отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с покупкой - продажей драгоценных металлов за рубли или иностранную валюту реализованные курсовые разницы относятся:

- положительные – с дебетуемого счета на счет доходов будущих периодов 61308;
- отрицательные – с кредитуемого счета на счет расходов будущих периодов 61408.

В последний операционный день месяца остатки средств на счетах 61308 и 61408 относятся на счета доходов и расходов.

6.8. При отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с безналичной покупкой/продажей иностранной валюты за российские рубли, а также конвертацией валют (продажей иностранной валюты одного вида за иностранную валюту другого вида), реализованные курсовые разницы относятся:

- положительные с дебетуемого счета на счет доходов будущих периодов 61306;
- отрицательные – с кредитуемого счета на счет расходов будущих периодов 61406.

В последний операционный день месяца остатки средств на счетах 61306 и 61406 относятся на счета доходов и расходов.

6.9. При отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с покупкой-продажей наличной иностранной валюты, реализованные курсовые разницы относятся на доходы/расходы в корреспонденции:

- 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).

6.10. 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. При этом срочные и кассовые сделки учитываются отдельно.

6.11. При проведении операций обязательной продажи экспортной выручки допустимо вести учёт денежных средств, подлежащих депонированию, на одном лицевом счёте, открытом на балансовом счёте 47405. Аналитический учёт в разрезе каждого клиента ведётся в отдельной программе с отражением на этом лицевом счёте в балансе итоговыми суммами.

7. Учёт имущества.

7.1. Первоначальной стоимостью основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на их приобретение, включающих, в том числе, затраты по доставке, а также сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния пригодного для использования.

7.2. Лимитом стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учёту в составе основных средств является 10 000 рублей. Исключение составляет оружие, которое относится к основным средствам независимо от стоимости.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении такого предмета, не входит в состав затрат на его приобретение (в его первоначальную стоимость) и относится на расходы (символ 29416) при вводе его в эксплуатацию.

7.3. Предметы, являющиеся основными средствами согласно пункту 2.1. Порядка учёта основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, приведённого в приложении № 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, первоначальная стоимость которых без налога на добавленную стоимость составляет не более 10 000 рублей, учитываются в составе материальных запасов. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении таких предметов, входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость).

7.4. Предметы, принятые к бухгалтерскому учёту в составе основных средств, учитываются в целых рублях с округлением их первоначальной стоимости в сторону увеличения. Сумма округления в копейках относится на счёт по учету доходов (символ 17318).

7.5. По всем объектам для начисления амортизации применяется линейный метод начисления амортизации. Допускается изменение метода начисления амортизации по объектам основных средств, передаваемых и получаемых в финансовую аренду (лизинг), а также передаваемых в аренду. Соответствующие изменения устанавливаются отдельными приказами по Банку. По капитальным затратам, произведённым Банком в арендованные основные средства, учитываемым как отдельный объект основных средств, ежемесячно начисляется амортизация по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования этого объекта.

7.6. По объектам основных средств, введённым в эксплуатацию до 01.01.2002 года, начисление амортизации производится по нормам, установленным при принятии их к учёту. При этом допускается применять к ним механизм ускоренной амортизации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. По объектам основных средств, введённым в эксплуатацию после 01.01.2002 года, начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определённых с применением

Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года № 1, а также с учётом требований статей 258 и 259 главы 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации.

Суммы начисленной амортизации округляются до целых рублей по правилам математического округления.

7.7. По объектам нематериальных активов начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определяемых исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования по данному критерию, срок полезного использования определяется с учетом ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход). При этом заключение о сроке полезного использования делает руководитель структурного подразделения, вводящий их в эксплуатацию. Указанный срок не может составлять более десяти лет. Принятый срок полезного использования указывается в Акте ввода в эксплуатацию.

7.8. 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 29416) при вводе их в эксплуатацию.

7.9. Переоценка объектов основных средств осуществляется на основании отдельных приказов по Банку.

7.10. Стоимость материальных запасов, кроме внеоборотных запасов, списывается на расходы при их передаче в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности при эксплуатации материальных ценностей материально ответственным лицом организуется контроль за их движением согласно установленному порядку. Бухгалтерская служба Головного офиса (филиала) Банка осуществляет внесистемный учёт материальных ценностей, находящихся в эксплуатации, списание с которого производится на основании актов, утверждённых руководителем Банка (филиала) или уполномоченным им должностным лицом.

Внесистемному учету не подлежат выданные в эксплуатацию:

- 1) канцелярские товары;
- 2) материальные запасы стоимостью менее 1000 рублей, за исключением:
 - ГСМ, которые списываются с внесистемного учета установленным порядком;
 - пломбиров, штампов, печатей и иных аналогичных предметов.

7.11. Капитальные вложения в арендованные основные средства, числящиеся на балансовом счете 60401 по состоянию до 01.01.2005г., учитываются на указанном счете до выбытия в установленном порядке независимо от условий договора аренды.

8. Учет операций с ценными бумагами (кроме векселей).

8.1. Формирование портфелей ценных бумаг для целей бухгалтерского учёта осуществляется согласно "Порядку отнесения приобретаемых ценных бумаг к торговому, инвестиционному портфелям и портфелю контрольного участия и принципами последующих межпортфельных (внутрипортфельных) перемещений ценных бумаг в зависимости от изменения целей их приобретения и котируемости", утвержденному Приказом от 29.03.2002 № 156.

8.2. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений Банка в ценные бумаги, а также дальнейших операций, совершаемых с ними, осуществляются на основании следующих внутренних документов Банка:

- 1).Тикет (документ, подтверждающий факт заключения Банком сделки купли - продажи от своего имени и за свой счет);
- 2).Распоряжение на перевод ценных бумаг (межпортфельный / внутрипортфельный).

8.3. В целях детализации аналитического учета:

- лицевые счета на балансовых счетах второго порядка 50104 – 50110, 50113, 50115, 50205 – 50211, 50305 – 50311, 50505, 50605 – 50608, 50611, 50613, 50705 – 50708, 50805 – 50808, 60101 – 60104 открываются в разрезе выпусков ценных бумаг;
- лицевые счета на балансовых счетах второго порядка 50114, 50213, 50312, 50507, 50612 открываются в разрезе эмитентов;
- лицевые счета на балансовых счетах второго порядка 50111, 50112, 50609, 50610 открываются в разрезе выпусков ценных бумаг;
- лицевые счета на балансовых счетах 504, 50905, 61203 и 61204 открываются в разрезе портфелей, выпусков ценных бумаг отдельно для котируемых и некотируемых ценных бумаг.

В качестве дополнительных регистров аналитического учета используются Журналы лицевых счетов для открываемых на балансовых счетах второго порядка 50104 – 50110, 50113, 50115, 50205 – 50211, 50305 – 50311, 50505, 50605 – 50608, 50611, 50613, 50705 – 50708, 50805 – 50808, 60101 – 60104, 50406 и 50905 соответствующих лицевых счетов. Формы Журналов лицевых счетов и порядок их заполнения утверждаются приказами по Банку. Допускается ведение таких Журналов в электронном виде.

8.4. В целях единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата в качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих бумаг используется метод ЛИФО.

8.5. Списание на себестоимость реализованных ценных бумаг затрат, связанных с приобретением и реализацией, осуществляется на общих основаниях без применения списания затрат “в целом по портфелю”.

8.6. Переоценка ценных бумаг торгового портфеля осуществляется ежедневно по рыночной цене, рассчитанной организатором торговли в соответствии с Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 24 декабря 2003 № 03-52/пс «Об утверждении порядка расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, и установлении предельной границы колебаний рыночной цены».

8.7. Лицевые счета по учету затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, на балансовом счете 50905 и лицевые счета по учёту выбытия (реализации) ценных бумаг на балансовых счетах 61203, 61204 ведутся в валюте Российской Федерации (в рублях).

8.8. На счетах главы Г «Срочные сделки» требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг, являющихся валютными ценностями, вне зависимости от валюты рыночной цены учитываются в валюте номинала (обязательства).

8.9. На счетах главы Г «Срочные сделки» требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг, номинированных в российских рублях, вне зависимости от валюты рыночной цены учитываются в валюте номинала (обязательства).

8.10. На счетах главы Г «Срочные сделки» требования и обязательства по поставке некотируемых ценных бумаг учитываются по цене приобретения. При этом вне зависимости от валюты цены приобретения учёт ведётся в валюте номинала (обязательства).

8.11. На счетах главы А «Балансовые счета» вложения в котируемые и некотируемые ценные бумаги, номинированные в российских рублях, вне зависимости от валюты рыночной цены и валюты цены приобретения учитываются в валюте номинала (обязательства).

8.12. Если при оказании Банку услуг, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, стоимость услуг на момент принятия к учету неизвестна, то они принимаются к учету в сумме, определенной расчетным путем, исходя из условий договора.

8.13. По биржевым сделкам на ММВБ стоимость депозитарных услуг, оказанных Банку НП “Национальный депозитарный центр” по сделке, определяется как результат распределения общей

стоимости депозитарных услуг, оказанных Банку НП «Национальный депозитарный центр» по всем сделкам с ценными бумагами одного выпуска за торговый день. При этом если по результатам торгового дня количество реализованных (приобретенных) ценных бумаг превышает количество приобретенных (реализованных), то общая стоимость распределяется по всем сделкам на реализацию (приобретение).

8.14. По внебиржевым сделкам с ценными бумагами одного выпуска с одним контрагентом, предусматривающим прекращение обязательств по поставке ценных бумаг зачетом встречных требований, стоимость депозитарных услуг, оказанных Банку НП «Национальный депозитарный центр» по сделке, определяется как результат распределения стоимости депозитарных услуг, оказанных Банку НП «Национальный депозитарный центр» в связи с исполнением не зачтенных обязательств по поставке ценных бумаг. При этом если по результатам зачёта Банк обязан поставить ценные бумаги контрагенту, то стоимость депозитарных услуг, оказанных Банку НП «Национальный депозитарный центр» в связи с исполнением не зачтенных обязательств по поставке ценных бумаг, распределяется по всем сделкам на реализацию. В противном случае, стоимость депозитарных услуг, оказанных Банку НП «Национальный депозитарный центр» в связи с исполнением не зачтенных обязательств по поставке ценных бумаг, распределяется по всем сделкам на приобретение.

8.15. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении ценных бумаг, входит в состав затрат на их приобретение.

8.16. По внебиржевым сделкам, исполняемым по принципу нетто, в бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки на приобретение или реализацию ценных бумаг в разрезе каждого выпуска ценных бумаг, совершенные в течение операционного дня.

9. Учет операций с векселями и депозитными сертификатами.

9.1. Лицевые счета для учета операций с учтенными векселями открываются в разрезе договоров и векселедателей простых векселей (акцептантов переводных векселей).

9.2. На счетах главы Г «Срочные сделки» требования и обязательства по поставке учтенных векселей вне зависимости от валюты цены приобретения учитываются в валюте номинала (обязательства) учтенных векселей.

На лицевых счетах главы А, открываемых на счетах первого порядка № 512 – 519 «Ученные векселя», покупная стоимость приобретенных векселей вне зависимости от валюты цены приобретения отражается в валюте номинала (обязательства) учтенных векселей.

9.3. Лицевые счета для учета операций с выпущенными векселями открываются в разрезе первых векселедержателей и видов векселей (дисконтный и процентный). Аналитический учет в разрезе каждого векселя ведется в отдельной программе с отражением на соответствующих лицевых счетах в балансе итоговыми суммами. По решению главного бухгалтера (его заместителя), в филиале – главного бухгалтера филиала допускается открытие лицевых счетов по каждому векселю.

9.4. Лицевые счета для учета операций с депозитными сертификатами открываются в разрезе первых держателей сертификатов и видов депозитных сертификатов (именной и на предъявителя). Аналитический учет в разрезе каждого депозитного сертификата ведется в отдельной программе с отражением на соответствующих лицевых счетах в балансе итоговыми суммами. По решению главного бухгалтера филиала допускается открытие лицевых счетов в разрезе серий и номеров.

10. Учет кредитных операций.

10.1. Операции кредитования в Банке производятся в соответствии с внутрибанковскими документами при строгом соблюдении принципов срочности, платности, возвратности.

10.2. Если при погашении ссуды (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.

10.3. Поручительства, принятые в обеспечение выданных кредитов, в которых предельная сумма ответственности поручителя прямо не установлена, учитываются в следующих размерах:

- при кредитовании способом разового предоставления денежных средств – в размере суммы кредита и процентов, рассчитанных за весь срок кредитования в соответствии с условиями кредитного договора;
- при кредитовании в форме кредитной линии с одновременным установлением лимита выдачи и лимита задолженности, либо с установлением только лимита задолженности, а также при кредитовании в форме овердрафта – в размере суммы лимита задолженности и процентов, рассчитанных за весь срок кредитования в соответствии с условиями кредитного договора;
- при кредитовании в форме кредитной линии с установлением лимита выдачи – в размере суммы лимита выдачи и процентов, рассчитанных за весь срок кредитования, в соответствии с условиями кредитного договора;

Поручительства, в которых предельная сумма ответственности поручителя прямо установлена, учитываются в указанной в поручительстве сумме.

Поручительства, принятые в обеспечение обязательств по договорам о предоставлении банковской гарантии, учитываются в размере предоставленной банковской гарантии и комиссии за ее выдачу либо, при установлении предельной суммы ответственности поручителя (в соответствии с условиями договора поручительства) – в указанной в поручительстве сумме.

10.4. Лицевые счета для учёта межбанковских кредитов и депозитов открываются в разрезе сделок. Если при заключении Банком новой сделки, не осуществлялась процедура погашения ранее предоставленных кредитов в порядке, установленном законодательством, то непогашенная задолженность классифицируется как пролонгированная и отражается на балансовых счетах второго порядка с соответствующим сроком. При пролонгации срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки. В случае если вновь полученный срок не соответствует счету второго порядка с ранее установленным сроком, то для суммы пролонгируемого кредита открывается новый лицевой счет, на балансовом счете второго порядка, соответствующим новому сроку. Если сумма заключенной Банком новой сделки превышает сумму ранее выданного пролонгируемого кредита, то сумма превышения рассматривается как вновь заключенная сделка и отражается на счетах второго порядка с соответствующим сроком.

10.5. Ценные бумаги, принятые Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору залога и оставленные в Банке, помещаются в хранилище ценностей и учитываются на внебалансовом счете 91202 и в Книге учета денежной наличности и других ценностей. Сумма принятого обеспечения по договору залога учитывается при этом на счёте 91303.

10.6. В случае принятия Банком в последующий залог предмета, находящегося у Банка в залоге или одновременно в залоге и последующем залоге, сумма принятого обеспечения по такому предмету учитывается на счетах внебалансового учёта один раз вне зависимости от числа последующих залогов. Списание с внебалансового учёта суммы принятого обеспечения по этому предмету осуществляется либо при исполнении всех обязательств, в обеспечение исполнения которых он принят, либо при использовании обеспечения для удовлетворения хотя бы одного требования Банка.

11. Начисление процентов.

11.1. Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам клиентов Банка (физических и юридических лиц) проводится в соответствии с Положением Банка России от 26.06.1998 года № 39 – П.

11.2. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы банка осуществляется “кассовым” методом.

11.3. В качестве предупредительной меры по предотвращению утечки информации, составляющей банковскую тайну, в Распоряжении на уплату процентов по вкладам и счетам физических лиц не указываются фамилии, имена и отчества вкладчиков (владельцев счетов). При этом в качестве информации, идентифицирующей вкладчика (владельца счета), указывается номер соответствующего депозитного (банковского) счета.

11.4. В случае, если банковская операция по привлечению (размещению) денежных средств совершена в неоперационный (выходной или праздничный) день, проценты на сумму привлеченных (размещенных) денежных средств начисляются со дня, следующего за днем фактического привлечения (размещения) указанных средств (если иной период для начисления процентов не предусмотрен договором либо законодательством).

В случае, если возврат привлеченных (размещенных) денежных средств произведен в неоперационный (праздничный или выходной) день, проценты на суммы привлеченных (размещенных) денежных средств начисляются по день фактического возврата указанных средств включительно (если иной период для начисления процентов не предусмотрен договором либо законодательством).

11.5. При изменении категории качества ссудной задолженности с 1-ой на 2-ую и ниже (и наоборот) все неполученные банком проценты, начисленные по день реклассификации ссудной задолженности (включительно), но не отраженные в учете, отражаются в учете:

- на внебалансовых счетах при переносе текущей и/или просроченной задолженности по получению процентов с баланса;
- на балансовых счетах при переносе текущей и/или просроченной задолженности по получению процентов на баланс.

12. Создание резервов.

12.1. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности формируются в соответствии с Положением Банка России от 24.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

12.2. Резервы на возможные потери (кроме потерь по ссудной и приравненной к ссудной задолженности) формируются в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

12.3. На день утверждения Учетной политики порядок создания резервов регулируется следующими внутренними нормативными документами:

- Положением о порядке расчета и формирования резервов на возможные потери № 146, утвержденным Приказом от 26.07.2006 № 531.
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам № 106, утвержденным Приказом от 12.05.2005 № 142.

13. Учёт расчётных и других операций.

13.1. Первичными документами для отражения в бухгалтерском учёте переплаты налогов и сборов являются сопроводительные письма к уточнённым налоговым декларациям (расчетам), направленные налоговому органу, письма о зачёте или возврате налогов и сборов, зарегистрированные и заверенные налоговым органом в общеустановленном порядке.

13.2. На счетах главы Г «Срочные сделки» требования и обязательства по поставке денежных средств учитываются в валюте платежа.

13.3. Лицевые счета для внебалансового учёта операций с чеками, принятыми для отсылки на инкассо, а также отосланными на инкассо, открываются в разрезе дополнительных офисов и филиалов. Аналитический учёт в разрезе каждого клиента и чека ведётся в отдельной программе с отражением на соответствующих лицевых счетах в балансе итоговыми суммами.

13.4. Номера и серии выданных из хранилища и сдаваемых в хранилище бланков могут указываться на лицевой стороне мемориального ордера.

13.5. Лицевые счета на балансовом счете 47803 открываются в разрезе каждого договора либо дополнительного соглашения к договору в случае, если договор предусматривает возможность неоднократного приобретения прав требования, а состав конкретных приобретаемых прав требования определяется дополнительными соглашениями.

Лицевые счета на балансовых счетах 47801-47802 открываются в разрезе каждого первичного договора и видов задолженности, включенных в первичный договор, например: срочной задолженности по основному долгу, просроченной задолженности по основному долгу, срочной задолженности по процентам, просроченной задолженности по процентам, пени и др.

13.6. Лицевые счета на внебалансовом счете 91310 открываются в разрезе каждого приобретенного первичного договора на предоставление (размещение) денежных средств.

13.7. Лицевые счета по учету выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования на балансовых счетах 61207, 61208 ведутся в валюте Российской Федерации (рублях).

13.8. Лицевые счета на балансовых счетах 30301, 30302 открываются в разрезе подразделений, с которыми проводятся расчеты, и валют. Аналитический учет в разрезе видов групп операций не ведется.

Прямые расчеты между филиалами запрещены.

Единый результат по счетам 30301, 30302 выводится ежедневно.

13.9. Лицевые счета на балансовом счете 47415 открываются в разрезе подразделений, совершающих операции с монетами, а именно филиалов, дополнительных офисов, отдела по работе с монетами и драгоценными металлами Головного офиса Банка.

Лицевые счета на балансовом счете 20308 открываются в разрезе драгоценных металлов, из которых изготовлены монеты, а также подразделений, совершающих операции с монетами: филиалов, дополнительных офисов, отдела по работе с монетами и драгоценными металлами Головного офиса.

Аналитический учет в разрезе наименования монет, их номинала, количества в штуках, качества чеканки, цены приобретения в рублях и содержания химически чистого драгоценного металла в граммах ведётся по отдельной программе с отражением на соответствующих лицевых счетах в балансе итоговыми суммами.

13.10. Порядок расчетов с дополнительными офисами, правила документооборота и технология обработки учетной информации по операциям, совершаемым дополнительными офисами, а также порядок контроля за указанными операциями определяются отдельными нормативными документами Банка.

14. Учет депозитарных операций.

14.1. Объектом депозитарного учета являются эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, переданные Банку его клиентами (депонентами) для хранения, учета, доверительного управления, брокерских и иных операций, а также ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве.

14.2. Учёт ценных бумаг на аналитических и синтетических счетах депо ведётся в штуках.

14.3. В отношении неэмиссионных ценных бумаг используется индивидуальный учёт каждой ценной бумаги.

15. Учет доходов, расходов и финансовых результатов.

15.1. Отчётным периодом для определения финансового результата является квартал.

15.2. Филиалы самостоятельно определяют финансовый результат своей деятельности по итогам квартала и в последний операционный день квартала передают его на баланс Головного офиса Банка.

15.3. Доходы и расходы Банка, полученные и выплаченные в иностранной валюте, отражаются в рублях по курсу Банка России на дату получения или выплаты, за исключением доходов/расходов по операциям, отражаемых в учете в соответствии с требованиями Банка России по методу начисления. В этих случаях они отражаются в учете по курсу Банка России на дату принятия к учету.

15.4. Расходы по хозяйственной деятельности, произведённые в отчётном периоде, но относящиеся к следующим периодам, включая суммы заработной платы, выплаченной в конце года в части, относящейся к следующему году, отражаются как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на расходы Банка в периоде, к которому они относятся.

15.5. Суммы, уплаченные за оказанные Банку информационные услуги в виде предоставления программного обеспечения, отражаются на балансовом счёте 61403 и списываются на расходы, учитываемые в целях налогообложения, равномерно в течение периода использования предоставленного программного обеспечения. Период использования программного обеспечения принимается равным сроку, на который программное обеспечение предоставлено в соответствии с договором, а если в договоре такой срок не указан – определяется руководителем подразделения, использующего это программное обеспечение, и указывается в первичном учётном документе (акте приёма – передачи, накладной, акте ввода в эксплуатацию и т.п.).

15.6. Лицевые счета на счетах 60301, 60302 открываются в разрезе видов налогов и подразделений, начисляющих (уплачивающих) налог.

16. Отчётность.

16.1. Финансовая отчётность в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности составляется согласно установленному в Банке порядку.

16.2. Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке, определенном нормативными документами Банка России и соответствующим Приказом по Банку.

16.3. Предварительный годовой отчет утверждается Наблюдательным советом Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

16.4. События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, могут отражаться в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и до даты составления годового бухгалтерского отчета. При отражении в бухгалтерском учете и годовом бухгалтерском отчете событие после отчетной даты признается существенным в случае, если его размер составляет не менее 1% от капитала Банка на отчетную дату.

Исключение могут составлять начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов которые признаются существенными независимо от суммы, а также корректировки резервов на возможные потери.

16.5. Годовой отчет представляется в Банк России в течение двух недель после утверждения Общим собранием акционеров, но не позднее 01 июля года, следующего за отчетным.

17. Инвентаризация.

17.1. Инвентаризации подлежит имущество Банка, под которым понимаются основные средства, нематериальные активы, материальные запасы (на основании данных складского и внесистемного учета), а также финансовые вложения, денежные средства и прочие финансовые активы, финансовые обязательства в части кредиторской задолженности Банка.

17.2. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения. Кроме того, инвентаризации подлежат все виды имущества, не принадлежащего Банку, но числящегося в бухгалтерском учете (находящееся на ответственном хранении, арендованное и прочее), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам.

17.3. Основными целями инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия имущества и финансовых активов/пассивов;
- сопоставление фактического наличия имущества и финансовых активов/пассивов с данными бухгалтерского учета;
- установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию либо ремонту.

17.4. Инвентаризация имущества и расчетов с подотчетными лицами проводится в общеустановленном порядке по состоянию на определенную дату в соответствии с Приказом по Банку (филиалу).

17.5. Инвентаризация клиентских счетов, денежных средств, дебиторской и кредиторской задолженностей – по состоянию на конец операционного дня 31 декабря отчетного года.

17.6. Также инвентаризация производится:

- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей (инвентаризация проводится на день приема-передачи ценностей);
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- в случае реорганизации или ликвидации Банка;
- по решениям Руководства Банка.

17.7. При проведении инвентаризации Банк руководствуется законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими регламентными документами.

18. Фонды.

18.1. Общее собрание акционеров Банка по итогам работы за год осуществляет распределение прибыли, остающейся в распоряжении Банка. За счет прибыли создаются фонды, направляемые на материальное стимулирование, производственное и социальное развитие и благотворительные цели, а также резервный и другие фонды.

18.2. Порядок формирования и использования фондов, создаваемых за счет прибыли, определяется соответствующими положениями по каждому фонду.

18.3. Перераспределение средств между фондами в течение года осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.

19. Внутрибанковский контроль.

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

19.2. Текущий контроль осуществляется работниками непосредственно при оформлении ими бухгалтерских операций.

19.3. В целях осуществления дополнительного контроля операции по счету отражаются в учете с дополнительной подписью контролирующего работника в соответствии с требованиями Положения Банка России от 05.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

19.5. Порядок осуществления последующего контроля в филиалах банка регламентируется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

Приложение

к Приказу от 21.12.2007 № 1151

**Банк ВТБ 24
(закрытое акционерное общество)**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ВТБ 24 (ЗАО)
НА 2008 ГОД**

Москва 2007

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	959
2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.	960
3. ДОКУМЕНТЫ АНАЛИТИЧЕСКОГО И СИНТЕТИЧЕСКОГО УЧЕТА.....	961
4. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ.	962
5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ КНИГИ РЕГИСТРАЦИИ ЛИЦЕВЫХ СЧЕТОВ.	963
6. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ И ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ.....	963
7. ОТРАЖЕНИЕ АКТИВОВ (ТРЕБОВАНИЙ), ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ДОХОДОВ И РАСХОДОВ С ПРИМЕНЕНИЕМ НВПИ (ВСТРОЕННЫХ ПРОИЗВОДНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, НЕОТДЕЛЯЕМЫХ ОТ ОСНОВНОГО ДОГОВОРА).	965
8. УЧЁТ ИМУЩЕСТВА.....	965
9. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ВЫПУЩЕННЫМИ ВЕКСЕЛЯМИ И ДЕПОЗИТНЫМИ СЕРТИФИКАТАМИ.	968
10. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ ТРЕТЬИХ ЛИЦ.....	968
11. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	968
12. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ.	969
13. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ.	970
14. УЧЁТ РАСЧЁТНЫХ И ДРУГИХ ОПЕРАЦИЙ.	971
15. УЧЕТ ДЕПОЗИТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ.	972
16. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ.	972
17. ОТЧЁТНОСТЬ.	975
18. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ.....	975
19. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ. ФОНДЫ.....	976
20. ВНУТРИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ.....	976

1. Общие положения

1.10. Учетная политика ВТБ 24 (ЗАО) (далее по тексту Банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.09.1996 № 129-ФЗ и основывается на Положении Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», прочих нормативных актах, а также разъяснениях должностных лиц контролирующих органов, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений и стандартов учета, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности Банка и реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса в случаях, когда в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета предусмотрено их альтернативное решение.

1.11. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регулирующими бухгалтерский учет, и настоящей Учетной политикой Банка, разработанной в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 302-П) и другими нормативными актами.

1.12. Реализация Учетной политики осуществляется, исходя из следующих требований:

- Учетная политика применяется всеми структурными подразделениями Банка, включая филиалы;
- Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- Принципы учетной политики применяются последовательно, в течение ряда лет. В случае возникновения существенных перемен в деятельности Банка либо законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка, должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- оценка активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете – осуществляется разумно, с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств Банка, доходов и активов Банка. При отражении операций в бухгалтерском учете Банка безусловно признаются расходы и обязательства Банка без их намеренного завышения или намеренного занижения активов или доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен;
- операции отражаются в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса (остатки на счетах баланса на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода);
- приоритет содержания над формой. Операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;
- активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем активы Банка переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Результаты переоценки отражаются в балансе с применением контрсчетов, предназначенных для отражения результатов изменений первоначальной стоимости активов в результате изменения текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации;

- соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета,;
- открытость, доступность и достоверность отчетности.

1.13. В целях обеспечения деятельности в соответствии с требованиями банковского законодательства 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 внутрибанковские документы являются составной частью Учетной политики Банка. Основные принципы отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете Банка отражены в Приложении № 1 к Учетной политике Банка.

1.14. Разработка и утверждение внутрибанковских документов, определяющих методологию учетных процедур, работа с которыми в недостаточной степени регламентирована указаниями Банка России, производится Управлением бухгалтерского учета и отчетности Финансового департамента.

1.15. Отчетным годом является календарный год с 01 января по 31 декабря включительно.

1.16. Годовая бухгалтерская отчетность о результатах деятельности Банка является открытой для публикации.

1.17. В целях эффективного проведения внешнего аудита, в соответствии со ст. 42 Федерального закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», Банк организует проведение аудиторской проверки деятельности Банка не реже одного раза в год, с подтверждением финансовой отчетности аудиторской компанией.

1.18. Изменения в Учётной политике Банка возможны при изменении законодательства Российской Федерации или системы нормативного регулирования бухгалтерского учёта в кредитных организациях, в случаях разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учёта, а также в случае существенного изменения условий его деятельности.

2. Организация бухгалтерского учета

2.1. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при совершении банковских и хозяйственных операций несёт Президент - Председатель Правления Банка.

2.2. Главный бухгалтер, заместитель директора Финансового департамента Банка несёт ответственность за формирование Учётной политики Банка, разработку методологии бухгалтерского учета по всем операциям Банка, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчётности.

2.3. Главный бухгалтер, заместитель директора Финансового департамента Банка обеспечивает соответствие совершаемых банковских и хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

2.4. Требования главного бухгалтера, заместителя директора Финансового департамента Банка/главного бухгалтера (филиала) по документальному оформлению операций и представлению в подразделения Банка, выполняющие бухгалтерские операции, необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка (филиала).

2.5. Без подписи главного бухгалтера, заместителя директора Финансового департамента Банка или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документально, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

2.6. В случае разногласий между Президентом - Председателем Правления Банка и главным бухгалтером, заместителем директора Финансового департамента Банка по совершению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Президента - Председателя Правления Банка, который несёт всю полноту ответственности за последствия совершения таких операций.

2.7. Учет осуществляется согласно утвержденному Рабочему плану счетов бухгалтерского учета Головного офиса и филиалов..

2.8. При открытии, ведении и закрытии счетов клиентов, как в рублях, так и в иностранной валюте, ВТБ 24 (ЗАО) 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 Банка.

2.9. Процесс осуществления расчетов с филиалами Банка определяется нормативным документом, регламентирующим порядок расчетов между Головным офисом и филиалами Банка.

2.10. Филиалы имеют отдельный баланс и имеют право открывать отдельный субсчет в соответствующем территориальном учреждении Банка России.

2.11. В ежедневном балансе Банка отражаются все операции, совершенные за операционный день. Продолжительность операционного дня (времени), в том числе объявление операционными днями выходных и праздничных дней, регламентируется Приказом Президента-Председателя Правления. Банковские операции, совершённые во внеоперационное время, в том числе в не являющиеся операционными выходные и праздничные дни, отражаются в бухгалтерском учёте на следующий операционный день. Закрытие операционного дня осуществляется в соответствии с внутрибанковскими документами.

3. Документы аналитического и синтетического учета

Документы аналитического учета:

3.1. **Лицевые счета** ведутся в виде электронных баз данных.

Выписки по клиентским счетам распечатываются для выдачи клиентам в подразделениях, ведущих соответствующие счета.

3.2. **Ведомость остатков по счетам кредитной организации** хранится в электронном виде и распечатывается по мере необходимости.

3.3. **Проверочная ведомость остатков лицевых счетов депо** распечатывается в Депозитарном центре (отделе) Центра сопровождения инвестиционного бизнеса Операционного департамента на первое число каждого месяца по Головному офису Банка.

Иные документы аналитического учета депозитарных операций формируются и хранятся в электронном виде.

Документы синтетического учета:

3.4 **Оборотная ведомость по счетам кредитной организации.** Ежедневная, ежемесячная, квартальная и годовая оборотная ведомость по Головному офису Банка хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости отдельным документом по всем главам баланса. Распечатанные ведомости подписываются Президентом – Председателем Правления и главным бухгалтером, заместителем директора Финансового департамента Банка (или по их поручению заместителями).

Ежедневная, ежемесячная, квартальная и годовая сводная оборотная ведомость хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости отдельным документом по всем главам баланса в Управлении сводной отчётности Финансового департамента. Распечатанные ведомости подписываются Президентом – Председателем Правления и главным бухгалтером, заместителем директора Финансового департамента Банка (или по их поручению заместителями).

В филиале ежедневная, ежемесячная, квартальная и годовая оборотная ведомость хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости отдельными документами по каждой главе баланса и подписывается управляющим и главным бухгалтером филиала (или по их поручению заместителями).

3.5. Баланс кредитной организации. Баланс по Головному офису Банка распечатывается отдельным документом по главам А, В и Г, отдельным документом по главе Б и отдельным документом по главе Д. Сверка соответствия остатков производится программным путём, по результатам которой в каждом документе распечатывается надпись «Сверка соответствия остатков по счетам второго порядка произведена». Балансы по главам А, В и Г, балансы по главе Б и по главе Д подписываются Президентом-Председателем Правления и Главным бухгалтером, заместителем директора Финансового департамента Банка (или по их поручению заместителями) отдельно.

Сводный баланс распечатывается отдельным документом по всем главам баланса в Управлении сводной отчётности Финансового департамента. Сверка соответствия остатков производится программным путём, по результатам которой в каждом документе распечатывается надпись: «Сверка соответствия остатков по счетам второго порядка произведена». Сводный баланс подписывается Президентом-Председателем Правления и главным бухгалтером, заместителем директора Финансового департамента Банка (или по их поручению заместителями).

Баланс по филиалу распечатывается отдельными документами по каждой главе баланса. Сверка соответствия остатков производится программным путём, по результатам которой в каждом документе распечатывается надпись «Сверка соответствия остатков по счетам второго порядка произведена». Баланс подписывается управляющим и главным бухгалтером филиала (или по их поручению заместителями).

3.6. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о прибылях и убытках (далее ОПУ) является регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) Банка. 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 Отчета о прибылях и убытках.

Отчет о прибылях и убытках распечатывается отдельным документом в сроки, установленные Указанием Банка России от 16.01.2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитной организацией в Центральный Банк Российской Федерации». Сверка соответствия остатков производится программным путём. Отчет о прибылях и убытках подписываются Президентом-Председателем Правления и Главным бухгалтером, заместителем директора Финансового департамента Банка (или по их поручению заместителями).

3.7. Подписанные документы синтетического учета на бумажных носителях (кроме ежедневных) высылаются филиалами в Управление сводной отчетности Финансового департамента не позднее двадцатого числа месяца, следующего за отчётным.

3.8. Документами синтетического учёта депозитарных операций являются сводные карточки выпусков ценных бумаг, краткий, обобщённый и полный балансы депо, оборотные ведомости по каждому выпуску ценных бумаг и суммарные оборотные ведомости. Сводные карточки выпусков, краткий и обобщенный балансы депо формируются и распечатываются ежедневно, полный баланс депо – на первое число каждого месяца, оборотные ведомости по каждому выпуску ценных бумаг и суммарная оборотная ведомость – ежеквартально.

4. Правила документооборота и технология обработки учетной документации

4.5. Формируемые в процессе деятельности Банка учетные документы подлежат хранению в соответствии с внутрибанковскими правилами, регламентирующими документооборот, а также требованиями раздела 4 «Хранение документов» части III Положения № 302-П в течение сроков, указанных в «Перечне типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения», утвержденном Росархивом 06.10.2000 (в редакции от 27.10.2003).

В Депозитарном центре Центра сопровождения инвестиционного бизнеса Операционного департамента (далее – Депозитарный центр) все документы, картотеки, журналы, отчетные материалы и записи депозитарного учета (аналитического и синтетического) хранятся не менее 3 лет с момента поступления документа в Депозитарный центр, внесения последних изменений в картотеку или журнал, подготовки отчета или корректировки записи. По истечении этого периода все материалы депозитарного учета передаются в архив, где должны храниться не менее 5 лет с момента передачи в архив.

4.6. При небольшом ежедневном объеме документов, помещаемых в разные сшивы (папки), допускается формирование этих сшивов за определенный период (декада, месяц) с обязательным выведением итогов за каждый день в справке о бухгалтерских документах, подшиваемой вместе с документами.

4.7. Для отражения банковских операций и формирования баланса Банка используется информационная банковская система АБС «БИСквит».

4.8. Аналитический учет некоторых операций осуществляется в отдельных программах с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами, в том числе:

- совершаемых с использованием банковских карт;
- по вкладам и банковским счетам физических лиц, использующих систему Телебанк;
- по операциям платежей физических лиц в адрес юридических лиц;

4.5. Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Госкомстата России типовые формы первичных учетных документов, утверждаются Приказами (распоряжениями) по Банку в качестве приложений к нормативным банковским документам.

4.6 Лицевые счета сотрудников по заработной плате и налоговые карточки по форме 1-НДФЛ за прошедший календарный год хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости.

5. Порядок ведения книги регистрации лицевых счетов

5.1. Книги регистрации открытых счетов ведутся в Головном офисе и в филиалах в электронном виде, ведется единая книга регистрации по клиентским и внутрибанковским счетам. Дополнительными, операционными и кредитно-кассовыми офисами отдельные Книги регистрации открытых счетов не ведутся.

5.2. Книги регистрации открытых счетов подлежат распечатке на каждое первое число года за год в части действующих на эту дату счетов, а также закрытых счетов в течение года. Ведомости открытых и закрытых счетов хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости.

6. Учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах

6.1. Совершение операций по счетам в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

6.2. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и рублях по действующему курсу Центрального банка Российской Федерации. Синтетический учет ведется только в рублях.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется в двойной оценке: в рублях и учетных единицах (граммах) чистой или лигатурной массы. Синтетический учет ведется только в рублях.

6.3. Порядок проведения отдельных операций в иностранной валюте определен внутренними документами, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации, при этом учет средств в иностранной валюте и драгоценных металлах производится с учетом изменения валютного курса и цены драгоценных металлов. Операции в иностранной валюте оформляются мультивалютными мемориальными или сводными мемориальными ордерами.

6.4. Переоценка остатков лицевых счетов в иностранной валюте и в драгоценных металлах производится ежедневно на начало операционного дня. По результатам переоценки в автоматическом режиме формируются проводки по лицевым счетам в корреспонденции со счетами доходов /расходов от

переоценки средств в иностранной валюте (символы ОПУ 15102 и 24102) и драгоценных металлов (символы ОПУ 15103 и 24103), которые в выписках из лицевых счетов клиентов имеют код документа «ПП». Отдельные мемориальные ордера по этим операциям не распечатываются, а хранятся в автоматизированной банковской системе в электронном виде. Вместо них в бухгалтерские документы дня помещаются описи сводных мемориальных ордеров автоматически созданных проводок по каждому этапу. При необходимости мемориальные ордера могут быть распечатаны по требованию клиента.

6.5. Выдача физическим лицам наличных денег в валюте, отличной от валюты, в которой открыт банковский счет, осуществляется на основании расходного кассового ордера, и отражается в учете без использования конверсионных счетов.

6.6. Поступившие в Российскую Федерацию переводы без открытия счета в пользу физических лиц, за исключением переводов по системе “Western Union”, считаются поступившими в пользу физических лиц – резидентов. Окончательное установление статуса физического лица - получателя перевода осуществляется в момент выплаты перевода.

6.7. В случае получения дохода, осуществления расхода в форме, указанной в пп. а, г п.16.1 и пп. а, г п.16.2 на счетах по учету доходов или расходов от операций с драгоценными металлами, иностранной валютой отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу, а по процентным доходам и расходам в виде драгоценных металлов – рублевый эквивалент количества драгоценного металла по учетной цене на дату признания дохода или расхода. Процентный доход по операциям размещения (предоставления) драгоценных металлов признается в соответствии с п. 11 Учетной политики.

6.8. Доходы и расходы от операций поставки (реализации) активов в иностранной валюте отражаются на счетах по учету выбытия (реализации) в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату реализации, в учетной цене на дату реализации. Выручка, поступившая (подлежащая поступлению) в иностранной валюте отражается по кредиту счета выбытия (реализации) в сумме рублевого эквивалента по курсу на день реализации (выбытия).

6.9. При отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с покупкой - продажей драгоценных металлов за рубли или иностранную валюту разницы между ценой реализации (ценой приобретения) и учетной ценой относятся на :

- счет доходов от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями (символ ОПУ 12403);
- счет расходов от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями (символ ОПУ 22203).

6.10. 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 по учету конверсионных и срочных сделок во взаимной корреспонденции.

Разницы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций отражаются 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 (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) 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.

Финансовые результаты от проведения операций купли/продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах, а также от конверсионных операций (продажи иностранной валюты одного вида за иностранную валюту другого вида) отражаются в ОПУ по символам:

- доходы от купли- продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах (символ 12201 ОПУ);

- расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах (символ 22101 ОПУ).

6.11. При отражении в бухгалтерском учете финансовых результатов, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты в наличной и безналичных формах и конверсионных операций (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).

6.12. 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.

6.13. Сделки типа Swap отражаются в бухгалтерском учете как две отдельные сделки с выведением финансового результата по каждой сделке.

7. Отражение активов (требований), обязательств, доходов и расходов с применением НВПИ (встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора)

7.1. НВПИ – условие договора, определяющее конкретную величину требований и/или обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

7.2. Требования и/или обязательства по договорам с применением НВПИ отражаются в бухгалтерском учете в валюте исполнения требования/обязательства по курсу/цене, ставке на соответствующую дату.

7.3. Активы (требования), обязательства, конкретная стоимость которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в следующие сроки:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату исполнения (получения) требования/обязательства.

7.4. Увеличение сумм требований (стоимости активов) либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ (символы ОПУ 15201-15204).

7.5. Уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ (символы ОПУ 24201-24204).

7.6. Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требований (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух или более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

7.7. В случае, если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

8. Учёт имущества

8.1. Первоначальной стоимостью основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на их приобретение, включающих, в том числе, затраты по доставке, а также сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния пригодного для использования.

8.2. При заключении договоров на поставку имущества с применением НВПИ учет осуществляется в следующем порядке. В случаях, когда оплата производится после получения имущества (выполнения работ, оказания услуг) и осуществляется в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах), определение первоначальной стоимости имущества (стоимости работ, услуг) осуществляется без учета сумм переоценки кредиторской задолженности, возникшей от применения НВПИ.

Кредиторская задолженность по оплате имущества (работ, услуг), оплата которого предусмотрена договором в рублях путем пересчета сумм в условных единицах по согласованному курсу, переоценивается установленным порядком с отнесением на доходы и расходы разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (далее НВПИ).

В случаях, когда оплата (предоплата) производится до получения имущества (выполнения работ, оказания услуг) и осуществляется в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах), определение первоначальной стоимости имущества (стоимости работ, услуг) осуществляется, исходя из суммы фактически произведенной оплаты без ее переоценки от применения НВПИ на дату принятия имущества к учету (отнесения на расходы стоимости работ, услуг).

В случае частичной предоплаты имущества (работ, услуг), оплата которого предусмотрена договором в рублях путем пересчета сумм в условных единицах по согласованному курсу, и наличия кредиторской задолженности по оплате на дату принятия имущества к учету (отнесения на расходы стоимости работ, услуг), сумма предоплаты не переоценивается, а определение первоначальной стоимости имущества (стоимости работ, услуг) осуществляется без учета суммовых разниц по кредиторской задолженности.

8.3. Лимитом стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учёту в составе основных средств является 20 000 рублей, без учета налога на добавленную стоимость (НДС). Исключение составляет оружие, которое относится к основным средствам независимо от стоимости.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении такого предмета, не входит в состав затрат на его приобретение (в его первоначальную стоимость) и относится на расходы (символ ОПУ 26411) при вводе его в эксплуатацию.

8.4. Предметы, являющиеся основными средствами согласно пункту 2.1. Порядка учёта основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, приведённого в приложении № 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 302-П, первоначальная стоимость которых без налога на добавленную стоимость составляет не более 20 000 рублей, учитываются в составе материальных запасов. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении таких предметов, входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость).

8.5. Предметы, принятые к бухгалтерскому учёту в составе основных средств, учитываются в целых рублях с округлением их первоначальной стоимости в сторону увеличения. Сумма округления в копейках относится на счёт по учету доходов (символ ОПУ 17306).

8.6. По всем объектам для начисления амортизации применяется линейный метод начисления амортизации. Допускается изменение метода начисления амортизации по объектам основных средств, передаваемых и получаемых в финансовую аренду (лизинг), а также передаваемых в аренду. Соответствующие изменения устанавливаются отдельными приказами по Банку. По капитальным затратам, произведённым Банком в арендованные основные средства, учитываемым как отдельный объект основных средств, ежемесячно начисляется амортизация по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования этого объекта.

8.7. По объектам основных средств, введённым в эксплуатацию до 01.01.2002 года, начисление амортизации производится по нормам, установленным при принятии их к учёту. При этом допускается применять к ним механизм ускоренной амортизации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. По объектам основных средств, введённым в эксплуатацию после 01.01.2002 года, начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определённых с применением Классификации основных средств, включаемых в

амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года № 1, а также с учётом требований статей 258 и 259 главы 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации.

Суммы начисленной амортизации округляются до целых рублей по правилам математического округления.

8.8. По объектам нематериальных активов начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определяемых исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования по данному критерию, срок полезного использования определяется с учетом ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход). При этом заключение о сроке полезного использования делает руководитель структурного подразделения, вводящий их в эксплуатацию. Указанный срок не может составлять более десяти лет. Принятый срок полезного использования указывается в Акте ввода в эксплуатацию.

8.9. 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 ОПУ 26411) при вводе их в эксплуатацию.

8.10. Переоценка объектов основных средств осуществляется на основании отдельных приказов Президента – Председателя Правления.

8.11. Стоимость материальных запасов, кроме внеоборотных запасов, списывается на расходы при их передаче в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности при эксплуатации материальных ценностей материально ответственным лицом организуется контроль за их движением согласно установленному порядку. Бухгалтерская служба Головного офиса (филиала) Банка осуществляет внесистемный учёт материальных ценностей, находящихся в эксплуатации, списание с которого производится на основании актов, утверждённых руководителем Банка (филиала) или уполномоченным им должностным лицом.

Внесистемному учету не подлежат выданные в эксплуатацию:

- 1) канцелярские товары;
- 2) материальные запасы стоимостью менее 3000 рублей, за исключением ГСМ, которые списываются с внесистемного учета установленным порядком.

8.12. Капитальные вложения в арендованные основные средства, числящиеся на балансовом счете 60401 по состоянию до 01.01.2005г., учитываются на указанном счете до выбытия в установленном порядке независимо от условий договора аренды.

8.13. При отражении в бухгалтерском учете сумм произведенных предоплат по хозяйственным операциям следует руководствоваться следующим:

- в случае, если условиями договора предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ, сумма произведенной/полученной предоплаты относится на балансовый счет № 60312, 60314/60311, 60313, с которого в дату предоставления акта производится списание суммы расходов/доходов, относящихся к текущему временному интервалу в соответствии с актом, на счета расходов/доходов по соответствующим символам ОПУ;

в случае, если условиями договора не предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ и сумма произведенной/полученной предоплаты 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 предоплаты относится на балансовый счет № 61403/61304, с которого в первый рабочий день временного интервала производится списание суммы, относящейся к данному временному интервалу, на счет расходов/доходов по соответствующему символу ОПУ;

- в случае если условиями договора не предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ и сумма произведенной/полученной предоплаты относится к работам/услугам выполняемым/оказываемым в течение текущего временного интервала, то указанная сумма предоплаты относится на балансовый счет № 60312, 60314/60311, 60313, с которого производится ее списание на счет

расходов/доходов по соответствующему символу ОПУ не позднее последнего рабочего дня месяца, установленного договором как день оказания услуги (выполнения работ).

9. Учет операций с выпущенными векселями и депозитными сертификатами

9.1. Лицевые счета для учета операций с выпущенными векселями открываются в разрезе первых векселедержателей и видов векселей (дисконтный и процентный). Аналитический учет в разрезе каждого векселя ведется в отдельной программе с отражением на соответствующих лицевых счетах в балансе итоговыми суммами. По решению главного бухгалтера (его заместителя), в филиале – главного бухгалтера филиала допускается открытие лицевых счетов по каждому векселю.

9.2. Лицевые счета для учета операций с депозитными сертификатами открываются в разрезе первых держателей сертификатов и видов депозитных сертификатов (именной и на предъявителя). Аналитический учет в разрезе каждого депозитного сертификата ведется в отдельной программе с отражением на соответствующих лицевых счетах в балансе итоговыми суммами. По решению главного бухгалтера филиала допускается открытие лицевых счетов в разрезе серий и номеров.

9.3. Отражение в бухгалтерском учете ценных бумаг, содержащих оговорку оплаты в конкретной валюте (валюте обязательства) производится в валюте обязательства, но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюте-эквиваленте, под которой понимается валюта номинала ценной бумаги).

10. Учет операций с векселями третьих лиц

10.1. Лицевые счета для учета операций с учтенными векселями открываются в разрезе договоров и векселедателей простых векселей (акцептантов переводных векселей).

10.2. На отдельных лицевых счетах балансовых счетов по учету вложений в векселя осуществляется учет начисленного процентного дохода, начисленного дисконта.

10.3. Операции купли-продажи векселей (в том числе срочные) и их погашения отражаются в соответствии с общими принципами по отражению операций с ценными бумагами (Приложение № 1 к Учетной политике).

10.4. Отражение процентных доходов по учтенным векселям ведется в соответствии с разделом 12 Учетной политики.

10.5. На счетах главы Г «Срочные сделки» требования и обязательства по поставке учтенных векселей вне зависимости от валюты цены приобретения учитываются в валюте номинала (обязательства) учтенных векселей.

На лицевых счетах главы А, открываемых на счетах первого порядка № 512 – 519 «Учтенные векселя», покупная стоимость приобретенных векселей вне зависимости от валюты цены приобретения отражается в валюте номинала (обязательства) учтенных векселей с отражением НВПИ на отдельных счетах доходов (расходов).

11. Учет кредитных операций

11.1. Операции кредитования в Банке производятся в соответствии с внутрибанковскими документами при строгом соблюдении принципов срочности, платности, возвратности.

11.2. Если при погашении ссуды (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.

11.3. Поручительства, принятые в обеспечение выданных кредитов, в которых предельная сумма ответственности поручителя прямо не установлена, учитываются в следующих размерах:

- при кредитовании способом разового предоставления денежных средств – в размере суммы кредита и процентов, рассчитанных за весь срок кредитования в соответствии с условиями кредитного договора;
- при кредитовании в форме кредитной линии с одновременным установлением лимита выдачи и лимита задолженности, либо с установлением только лимита задолженности, а также при

кредитовании в форме овердрафта – в размере суммы лимита задолженности и процентов, рассчитанных за весь срок действия кредитного договора;

- при кредитовании в форме кредитной линии с установлением лимита выдачи – в размере суммы лимита выдачи и процентов, рассчитанных за весь срок действия кредитного договора;

- при изменении существенных условий кредитного договора, а именно: срока, суммы и процентной ставки сумма поручительства, отраженная на внебалансовом учете, подлежит пересчету в дату такого изменения с учетом новых условий кредитного договора.

Поручительства, в которых предельная сумма ответственности поручителя прямо установлена, учитываются в указанной в поручительстве сумме.

Поручительства, принятые в обеспечение обязательств по договорам о предоставлении банковской гарантии, учитываются в размере суммы предоставленной банковской гарантии и суммы неоплаченной комиссии за выдачу (сопровождение) гарантии, рассчитанной за весь срок действия гарантии либо, при установлении предельной суммы ответственности поручителя (в соответствии с условиями договора поручительства) - в указанной в поручительстве сумме.

11.4. Лицевые счета для учёта межбанковских кредитов и депозитов открываются в разрезе сделок. В случае, если по взаимной договоренности сторон срок заключенной сделки пролонгируется, то пролонгированная сделка отражается на балансовых счетах второго порядка с соответствующим сроком. При пролонгации срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки. В случае если вновь полученный срок не соответствует счету второго порядка с ранее установленным сроком, то для суммы пролонгируемого кредита открывается новый лицевой счет, на балансовом счете второго порядка, соответствующим новому сроку. Если сумма заключенной Банком новой сделки превышает сумму ранее выданного пролонгируемого кредита, то сумма превышения рассматривается как вновь заключенная сделка и отражается на счетах второго порядка с соответствующим сроком.

11.5. Ценные бумаги, принятые Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору залога и оставленные в Банке, помещаются в хранилище ценностей и учитываются на внебалансовом счете 91202 и в Книге учета денежной наличности и других ценностей. Сумма принятого обеспечения по договору залога учитывается при этом на счёте 91311.

11.6. В случае принятия Банком в последующий залог предмета, находящегося у Банка в залоге или одновременно в залоге и последующем залоге, сумма принятого обеспечения по такому предмету учитывается на счетах внебалансового учёта один раз вне зависимости от числа последующих залогов. Списание с внебалансового учёта суммы принятого обеспечения по этому предмету осуществляется либо при исполнении всех обязательств, в обеспечение исполнения которых он принят, либо при использовании обеспечения для удовлетворения хотя бы одного требования Банка.

12. Начисление процентов

12.1. Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам клиентов Банка (физических и юридических лиц) проводится в соответствии с Положением № 302-П, а также Положением Банка России от 26.06.1998 года № 39 – П.

12.2. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы банка осуществляется методом «начисления» в соответствии с принципами, изложенными в Приложении № 3 к Положению № 302-П.

12.3. При признании в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение) других активов должны быть одновременно соблюдены условия а-в подпункта 15.4.

12.4. Признание доходов по ссудам, активам (требованиям), относящимся к I – III категории качества (портфелям однородных ссуд, ставка резервирования которых менее или равна 50%) является определенным.

Процентные доходы подлежат отражению в бухгалтерском учете:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком);

- в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты;

- при переклассификации ссудной задолженности I – III категории качества в IV – V категорию качества (изменении ставки резервирования по кредиту, отнесенному в ПОС, со ставки менее или равной 50% на ставку более 50%) на день переклассификации подлежат отражению на счетах доходов начисленные проценты с даты последнего начисления по дату переклассификации (включительно). Требования на получение указанных доходов (срочные или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

Дальнейший учет процентов осуществляется до фактического получения процентов на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов;

- при переклассификации ссудной задолженности IV – V категории качества в I – III категорию качества (изменении ставки резервирования по кредиту, отнесенному в ПОС, со ставки более 50% на ставку менее или равную 50%) отнесению на счета доходов подлежат все суммы начисленных процентов, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

12.5. Признание доходов по ссудам, активам (требованиям) IV – V категории качества является неопределенным (проблемным, безнадежным) и отражается в бухгалтерском учете по факту получения денежных средств.

12.6. В случае несвоевременной оплаты процентов по ссудной задолженности I – III категории качества производится доначисление в конце рабочего дня, определенного договором как день оплаты процентов, суммы процентов на счета текущих требований по процентам в корреспонденции со счетами доходов, а затем осуществляется перенос текущих требований по процентным доходам на счета по учету просроченных требований.

12.7. Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов, по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты;

- в последний рабочий день месяца в сумме начисленных процентов за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

12.8. В качестве предупредительной меры по предотвращению утечки информации, составляющей банковскую тайну, в Распоряжении на уплату процентов по вкладам и счетам физических лиц не указываются фамилии, имена и отчества вкладчиков (владельцев счетов). При этом в качестве информации, идентифицирующей вкладчика (владельца счета), указывается номер соответствующего депозитного (банковского) счета.

12.9. В случае, если банковская операция по привлечению (размещению) денежных средств совершена в неоперационный (выходной или праздничный) день, проценты на сумму привлеченных (размещенных) денежных средств начисляются со дня, следующего за днем фактического привлечения (размещения) указанных средств (если иной период для начисления процентов не предусмотрен договором либо законодательством).

В случае, если возврат привлеченных (размещенных) денежных средств произведен в неоперационный (праздничный или выходной) день, проценты на суммы привлеченных (размещенных) денежных средств начисляются по день фактического возврата указанных средств включительно (если иной период для начисления процентов не предусмотрен договором либо законодательством).

13. Создание резервов

13.1. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности формируются в соответствии с Положением Банка России от 24.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с последующими изменениями и дополнениями).

13.2. Резервы на возможные потери (кроме потерь по ссудной и приравненной к ссудной задолженности) формируются в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с

последующими изменениями и дополнениями) и Указанием Банка России от 22.06.2005 года № 1584-У «О формировании резерва на возможные потери под операции кредитной организации с резидентами оффшорных зон».

13.3. Порядок создания резервов регулируется следующими внутренними нормативными документами:

- Положением о порядке расчета и формирования резервов на возможные потери № 146, утвержденным Приказом от 24.07.2006 № 531 (с изменениями и дополнениями).
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам № 106, утвержденным Приказом от 12.05.2005 № 142 (с изменениями и дополнениями).

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

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

14. Учёт расчётных и других операций

14.1. Первичными документами для отражения в бухгалтерском учёте переплаты налогов и сборов являются письма о зачёте или возврате налогов и сборов, зарегистрированные и заверенные налоговым органом в общеустановленном порядке.

14.2. На счетах 47407, 47408 и главы Г «Срочные сделки» требования обязательства по сделкам купли-продажи активов (кроме иностранной валюты) отражаются в валюте расчетов. Сделки купли-продажи иностранной валюты на указанных счетах отражаются в валюте требований и обязательств по сделке.

14.3. Лицевые счета для внебалансового учёта операций с чеками, принятыми для отсылки на инкассо, а также отосланными на инкассо, открываются в разрезе дополнительных офисов и филиалов. Аналитический учёт в разрезе каждого клиента и чека ведётся в отдельной программе с отражением на соответствующих лицевых счетах в балансе итоговыми суммами.

14.4. Номера и серии выданных из хранилища и сдаваемых в хранилище бланков могут указываться на лицевой стороне мемориального ордера.

14.5. Лицевые счета на балансовом счете 47803 открываются в разрезе каждого договора либо дополнительного соглашения к договору в случае, если договор предусматривает возможность неоднократного приобретения прав требования, а состав конкретных приобретаемых прав требования определяется дополнительными соглашениями.

Лицевые счета на балансовых счетах 47801-47802 открываются в разрезе каждого первичного договора и видов задолженности, включенных в первичный договор, например: срочной задолженности по основному долгу, просроченной задолженности по основному долгу, срочной задолженности по процентам, просроченной задолженности по процентам, пени и др.

14.6. Лицевые счета на внебалансовом счете 91418 открываются в разрезе каждого приобретенного первичного договора на предоставление (размещение) денежных средств.

14.7. Лицевые счета по учету выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования на балансовых счетах 61209, 61212 ведутся в валюте Российской Федерации (рублях).

14.8. Лицевые счета на балансовых счетах 30301, 30302 открываются в разрезе подразделений, с которыми проводятся расчеты, и валют. Аналитический учет в разрезе видов групп операций не ведется. Прямые расчеты между филиалами запрещены.

Единый результат по счетам 30301, 30302 выводится ежедневно.

14.9. Лицевые счета на балансовом счете 47415 открываются в разрезе подразделений, совершающих операции с монетами, а именно филиалов, дополнительных офисов, отдела по работе с монетами и драгоценными металлами Головного офиса Банка.

Лицевые счета на балансовом счете 20308 открываются в разрезе драгоценных металлов, из которых изготовлены монеты, а также подразделений, совершающих операции с монетами: филиалов, дополнительных офисов, отдела по работе с монетами и драгоценными металлами Головного офиса.

Аналитический учет в разрезе наименования монет, их номинала, количества в штуках, качества чеканки, цены приобретения в рублях и содержания химически чистого драгоценного металла в граммах ведётся по отдельной программе с отражением на соответствующих лицевых счетах в балансе итоговыми суммами.

14.10. Порядок расчетов с дополнительными офисами, правила документооборота и технология обработки учетной информации по операциям, совершаемым дополнительными офисами, а также порядок контроля за указанными операциями определяются отдельными нормативными документами Банка.

15. Учет депозитарных операций

15.1. Объектом депозитарного учета являются эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, переданные Банку его клиентами (депонентами) для хранения, учета, доверительного управления, брокерских и иных операций, а также ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве.

15.2. Учёт ценных бумаг на аналитических и синтетических счетах депо ведётся в штуках.

15.3. В отношении неэмиссионных ценных бумаг используется индивидуальный учёт каждой ценной бумаги.

16. Учет операций доверительного управления

16.1. Операции по доверительному управлению проводятся в соответствии с нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется обособленно на специально выделенных счетах. Все операции по доверительному управлению совершаются только между этими счетами и внутри этих счетов. По операциям доверительного управления составляется отдельный баланс.

При присвоении номеров счетов используется трехзначная нумерация счетов первого порядка и пятизначная - второго порядка.

16.2 Учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в его процессе, в том числе переоценки по текущей (справедливой) стоимости, а также доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с приложением 3 и приложением 11 к Положению Банка России № 302-П.

17. Учет доходов, расходов и финансовых результатов

17.1. Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вклада акционеров) в виде:

- 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.

17.2. Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением распределения капитала между акционерами) 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) увеличению обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

17.3. Доходы и расходы подразделяются на:

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

К банковским доходам и расходам относятся доходы и расходы от операций и сделок, являющихся банковскими в соответствии с федеральным законом от 2.12.1990 (в редакции от 2.10.2007) № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ст.5,6 закона).

К операционным доходам и расходам относятся:

- доходы и расходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);
- доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
- доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
- доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;
- доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;
- доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;
- доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;
- доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые с каждой конкретной совершаемой операцией (сделкой);
- другие операционные доходы и расходы, связанные с осуществлением Банком своей обычной деятельности.

К прочим доходам/расходам относятся:

- штрафы, пени, неустойки;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году;
- от списания активов и обязательств, в том числе не востребовавшейся кредиторской и не взысканной дебиторской задолженности;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности;
- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

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

А) право на получение этого дохода обусловлено соответствующим договором или подтверждено иным соответствующим образом;

Б) сумма дохода может быть определена;

В) отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

17.5. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий а, б, г подпункта 17.4 и подлежат отражению в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые активы.

17.6. В случае невыполнения хотя бы одного из условий, перечисленных в п. 17.1 и 17.4 Учетной политики, в отношении фактически полученных Банком денежных средств или иных активов, в бухгалтерском учете признается обязательство, а не доход.

17.7. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

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

А) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных или нормативных актов, обычаями делового оборота;

Б) сумма расхода может быть определена;

В) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

17.9. В случае невыполнения хотя бы одного условия из перечисленных в п. 17.2 и 17.8 Учетной политики в отношении фактически перечисленных (уплаченных) денежных средств или других активов, в бухгалтерском учете признается требование, а не расход.

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

17.11. Доходы и расходы от выполнения работ, оказания услуг отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными документами.

17.12. Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления.

17.13. Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

17.14. Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

17.15. Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

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

17.17. Прочие доходы и расходы подлежат отражению в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- штрафы, пени, неустойки, а также поступления и платежи в возмещение причиненных убытков подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания;

- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году отражаются фактических суммах на дату их выявления по соответствующим символам раздела 7 ОПУ.

17.18. Отражение доходов и расходов Банка, полученных (начисленных) и понесенных (начисленных) в иностранной валюте, отражаются в рублях по курсу Банка России на дату признания.

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

При оплате/получении денежных средств в счет доходов/расходов будущих периодов в течение отчетного периода – календарного года, используются счета доходов/расходов будущих периодов.

В качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) установлен квартал. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В первый рабочий день временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на этот временной интервал, относятся на счета по учету доходов и расходов.

17.20. Суммы, уплаченные за оказанные Банку информационные услуги в виде предоставления программного обеспечения, используемого более одного временного интервала, отражаются на балансовом счёте 61403 и списываются на расходы, учитываемые в целях налогообложения, равномерно в течение периода использования предоставленного программного обеспечения. Период использования программного обеспечения принимается равным сроку, на который программное обеспечение предоставлено в соответствии с договором, а если в договоре такой срок не указан – определяется

руководителем подразделения, использующего это программное обеспечение, и указывается в первичном учётном документе (акте приёма – передачи, накладной, акте ввода в эксплуатацию и т.п.).

17.21. Лицевые счета на счетах 60301, 60302 открываются в разрезе видов налогов и подразделений, начисляющих (уплачивающих) налог.

17.22. Начисление и уплата налогов (авансовых платежей) осуществляются по фактическому результату на основании предусмотренных законодательством расчетов (налоговых деклараций), составляемых нарастающим итогом с начала года.

17.23. Финансовый результат определяется нарастающим итогом с начала года. Отчётным периодом для определения финансового результата является год.

17.24 Филиалы в последний операционный день текущего года передают финансовый результат на баланс Головного офиса Банка.

18. Отчётность

18.1. Финансовая отчётность в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности составляется согласно Порядку составления отчетности по международным стандартам финансовой отчетности № 1148, утвержденный приказом по Банку № 810 от 26.09.2007.

18.2. Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке, определенном нормативными документами Банка России и соответствующим Приказом по Банку.

18.3. Предварительный годовой отчет утверждается Наблюдательным советом Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

18.4. События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, могут отражаться в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и до даты составления годового бухгалтерского отчета. При отражении в бухгалтерском учете и годовом бухгалтерском отчете событие после отчетной даты признается существенным в случае, если его размер составляет не менее 1% от капитала Банка на отчетную дату.

Исключение могут составлять начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов которые признаются существенными независимо от суммы, а также корректировки резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам.

18.5. Годовой отчет представляется в Банк России в течение двух недель после утверждения Общим собранием акционеров, но не позднее 01 июля года, следующего за отчетным.

19. Инвентаризация

19.1. Инвентаризации подлежит имущество Банка, под которым понимаются основные средства, нематериальные активы, материальные запасы (на основании данных складского и внесистемного учета), а также финансовые вложения, денежные средства и прочие финансовые активы, финансовые обязательства в части кредиторской задолженности Банка.

19.2. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения. Кроме того, инвентаризации подлежат все виды имущества, не принадлежащего Банку, но числящегося в бухгалтерском учете (находящееся на ответственном хранении, арендованное и прочее), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам.

19.3. Основными целями инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия имущества и финансовых активов/пассивов;
- сопоставление фактического наличия имущества и финансовых активов/пассивов с данными бухгалтерского учета;
- установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию либо ремонту.

19.4. Инвентаризация имущества и расчетов с подотчетными лицами проводится в общеустановленном порядке по состоянию на определенную дату в соответствии с Приказом по Банку (филиалу).

19.5. Инвентаризация клиентских счетов, денежных средств, дебиторской и кредиторской задолженностей – по состоянию на конец операционного дня 31 декабря отчетного года.

19.6. Также инвентаризация производится:

- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей (инвентаризация проводится на день приема-передачи ценностей);
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- в случае реорганизации или ликвидации Банка;
- по решениям Руководства Банка.

19.7. При проведении инвентаризации Банк руководствуется законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими регламентными документами.

20. Нераспределенная прибыль. Фонды

20.1. Общее собрание акционеров Банка по итогам работы за год осуществляет распределение прибыли, остающейся в распоряжении Банка. За счет прибыли создаются фонды, направляемые на материальное стимулирование, производственное и социальное развитие и благотворительные цели, а также резервный и другие фонды.

20.2. Порядок формирования и использования фондов, создаваемых за счет прибыли, определяется соответствующими положениями по каждому фонду.

20.3 Аналитический учет на балансовом счете по учету нераспределенной прибыли ведется в разрезе:

- нераспределенной прибыли;
- фондов (кроме резервного фонда).

20.4. Перераспределение средств между фондами в течение года осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.

21. Внутрибанковский контроль

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

21.2. Текущий контроль осуществляется работниками непосредственно при оформлении ими бухгалтерских операций.

21.3. В целях осуществления дополнительного контроля операции по счету отражаются в учете с дополнительной подписью контролирующего работника в соответствии с требованиями Положения № 302-П.

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

21.5. Порядок осуществления последующего контроля в филиалах банка регламентируется отдельным внутрибанковским нормативным документом.