

Приложение 1 к Приказу № 0808-05-06 от 30.12.2011 г.
г.

УТВЕРЖДАЮ

**Председатель Правления
Открытого акционерного общества
«Росгосстрах Банк»**

_____ **А.В.Фалев**

_____._____.20__г.

**Учетная политика
Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк»
на 2012 год**

(Редакция 1)

г.Москва, 2012

I. Общие положения.

1.1. Учетная политика Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» (далее - Банк) сформирована на основе:

1.1.1. Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ;

1.1.2. Положения по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н;

1.1.3. Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

1.1.4. Гражданского кодекса Российской Федерации, Часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ, Часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ;

1.1.5. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регулирующих порядок организации и ведения бухгалтерского учета.

II. Основные критерии формирования Учетной политики.

2.1. Реализация Учетной политики осуществляется исходя из следующих требований:

2.1.1. Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

2.1.2. Выбранная Банком учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенных изменений условий его деятельности.

2.1.3. Реальность оценки активов и пассивов, доходов и расходов, разумное, с достаточной степенью осторожности, отражение их в учете, обеспечивающее стабильность финансового положения Банка.

2.1.4. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в учете по факту их совершения (признания), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

2.1.5. Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.6. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

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

2.1.8. Приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учёте фактов хозяйственной деятельности осуществляется с учётом правовой нормы и экономического содержания фактов и условий хозяйствования.

2.1.9. Открытость, достоверность отчетности.

2.1.10. Учет активов и пассивов - по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

2.1.11. Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.

III. Организация бухгалтерского учета.

3.1. Главный бухгалтер несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

3.2. Перечень лиц Банка, которым поручается подписывать первичные учетные документы по выполняемому кругу операций, утверждается Председателем Правления Банка (Руководителем филиала) по согласованию с Главным бухгалтером Банка (филиала).

3.3. Руководители структурных подразделений Банка неукоснительно выполняют требования Главного бухгалтера в части порядка оформления, представления и ведения первичных учетных документов.

3.4. Учет операций осуществляется в соответствии с «Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации», рабочим Планом счетов бухгалтерского учёта в Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» с детализацией учетной информации путем открытия отдельных лицевых счетов для отражения операций.

Рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, составленную на основе Положения от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

Рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке является неотъемлемой частью Учётной политики Банка, имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка. В случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из Рабочего плана счетов Банка Главным бухгалтером вносятся дополнения, изменения в Учетную политику с обязательным последующим утверждением Приказом Председателя Правления Банка.

3.5. Внутрибанковский контроль за отражением в бухгалтерском учете операций Банка осуществляется в соответствии с Приложением к Учетной политике «Порядок осуществления внутрибанковского контроля за совершаемыми бухгалтерскими операциями».

IV. Правила документооборота и технология обработки учетной информации.

4.1. В целях обеспечения организации бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Банка России и действующим законодательством Российской Федерации, Банк разрабатывает внутрибанковские документы (положения, порядки, методики, инструкции), регламентирующие порядок бухгалтерского учета, документооборот и контроль банковских операций, с учетом внутрибанковских требований и технологических особенностей обработки учетной информации используемого в Банке программного обеспечения.

4.2. Все учетные документы, формируемые в результате проведения банковских операций, в том числе мемориальные и банковские ордера, оформляются и хранятся в соответствии с внутрибанковскими документами. При этом учетные документы текущего года и документы предшествующих лет хранятся отдельно. Кассовые документы хранятся в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России и внутрибанковскими правилами. Внутрибанковскими документами может быть предусмотрено хранение отдельных учетных документов в электронном виде с обеспечением возможности вывода на печать при необходимости.

4.3. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для работников Банка.

4.4. Аналитический учет:

- операций с клиентами - физическими лицами;
- расчетов по заработной плате с работниками Банка;

- расчетов по договорам гражданско-правового характера ведется с использованием отдельного программного обеспечения. В основной банковской программе синтетический учет указанных операций ведется на соответствующих счетах итоговыми суммами по операциям за день. При этом данные аналитического учета строго соответствуют данным синтетического учета.

При наличии специального программного комплекса для учета имущества в балансе открываются сводные лицевые счета на балансовых счетах 10601, 60322, 604, 606, 607, 609, 610, 91501, 91502, 91507, 91508 на которых консолидируются данные по лицевым счетам. Аналитический учет ведется в отдельном программном комплексе.

V. Порядок открытия и закрытия счетов.

5.1. При открытии, ведении и закрытии счетов клиентов как в рублях, так и в иностранной валюте, Банк руководствуется соответствующими требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России. Банк разрабатывает и утверждает типовые формы договоров банковского счета, используемые в работе.

5.2. Структура построения лицевых счетов и схема их нумерации по видам операций осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутрибанковскими документами.

5.3. В течение года лицевые счета ведутся в виде электронной базы данных. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в электронном виде или на бумажном носителе.

Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством РФ, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе.

5.4. Закрытие счетов осуществляется:

- в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутрибанковских документов;
- не позднее 2-х рабочих дней, следующих за датой, указанной в наименовании счета (дата перечисления платежа, срок платежа и т.п.);
- в ходе инвентаризации счетов, проводимой не менее 1 раза в год.

5.5. Открытые лицевые счета регистрируются в книге регистрации открытых счетов. Книга ведётся в электронном виде. Отдельные ведомости открытых и закрытых счетов ежедневно составляются в электронном виде. При необходимости ведомости открытых и закрытых счетов распечатываются на бумажном носителе.

Книга регистрации счетов распечатывается по состоянию на 1 января каждого года в части открытых на указанную дату счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью Банка и подписывается Руководителем и Главным бухгалтером или их заместителями. В течение года, по требованию проверяющих органов, книга (или ее отдельные листы) может выводиться на печать.

VI. Порядок проведения безналичных расчетов.

6.1. Осуществление безналичных расчетов в Банке производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

При осуществлении безналичных расчетов используются формы документов, утвержденные Банком России. При этом порядок заполнения Банком дополнительных реквизитов,

путем использования свободных полей, предусмотренных в документах, указывается в отдельных внутрибанковских документах.

6.2. Расчёты через корреспондентские счета Банка в иностранной валюте:

6.2.1. Отражение в балансе Банка операций по корреспондентским счетам НОСТРО в иностранной валюте производится в соответствии с выписками, полученными соответствующим структурным подразделением по системам SWIFT, TELEX, Клиент-Банк. Дата проводки соответствует дате зачисления/списания по выписке. Выписки, полученные от иностранных банков-корреспондентов за выходные и праздничные дни, проводятся в первый рабочий день, если в выходные или праздничные дни Банк и его подразделения не работают и баланс Банка не открывается.

В случае, когда по выписке отражено зачисление или списание суммы датой валютирования более поздней, чем дата выписки, бухгалтерская проводка производится в соответствии с датой валютирования (если указанная операция не учтена банком-корреспондентом в исходящем остатке); если зачисление или списание отражено датой валютирования более ранней, чем дата выписки, бухгалтерская проводка производится в соответствии с датой выписки.

Если по каким-либо причинам выписка получена несвоевременно (технический сбой, задержка со стороны банка-корреспондента и т.п.), проводки по выписке осуществляются в день получения выписки. Дата получения проставляется работниками подразделений, принимающими выписки, и заверяется их подписями.

6.2.2. Суммы, зачисленные на корреспондентский счет Банка без подтверждающих документов или неправильном указании в них реквизитов получателей (неверно указаны, искажены или отсутствуют номер счета или название получателя), относятся на счет по учету сумм невыясненного назначения 47416.

В случае если счет получателя закрыт, возврат денежных средств осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления на счет 47416.

Не позднее дня, следующего за днем зачисления средств, соответствующее структурное подразделение принимает меры к розыску получателя.

По суммам в валюте Российской Федерации выяснение владельцев денежных средств осуществляется в течение 5 рабочих дней.

По суммам в иностранных валютах, а также при расчетах в валюте Российской Федерации через иностранные банки-корреспонденты (включая банки-корреспонденты стран СНГ) выяснение владельцев денежных средств осуществляется в следующем порядке. При отсутствии всех реквизитов получателя (отсутствуют или неверны и номер счета, и название бенефициара) расследование продолжается в течение 15 рабочих дней, и при отсутствии результатов, на следующий день по истечении указанного срока невыясненная сумма возвращается отправителю. Если присутствует хотя бы один реквизит, по которому можно идентифицировать получателя, или в результате расследования получена информация, позволяющая надеяться на розыск бенефициара, сроки расследования продлеваются до выяснения получателя, но не более чем на 6 месяцев.

Если поступившие средства должны быть зачислены на ЛОРО счет банка-корреспондента, для идентификации бенефициара достаточно наличие в кредитовом авизо его SWIFT-кода.

При исчислении срока выяснения владельцев денежных средств Банк руководствуется ст.191 ГК РФ, согласно которой течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

Идентифицированная в течение установленного для выяснения владельцев денежных средств срока сумма зачисляется по назначению не позднее рабочего дня, следующего за получением подтверждающих документов.

Не идентифицированная в течение установленного для выяснения владельцев денежных средств срока сумма возвращается отправителю в конце дня окончания срока.

6.3. Межфилиальные расчёты.

6.3.1. Головная организация Банка осуществляет расчеты с филиалами через счета межфилиальных расчетов в соответствии с Правилами построения внутрибанковской расчетной системы, разработанными в Банке. Филиалы Банка отражают свои операции по бухгалтерскому учету на отдельных балансах, в соответствии с действующим российским законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

VII. Порядок учета отдельных операций Банка.

7.1. Учет кредитных и депозитных операций, операций приобретения и реализации прав требования.

7.1.1. Учет кредитных и депозитных операций ведется в соответствии с требованиями нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

7.1.2. Учет операций по межбанковским кредитам производится в разрезе заключенных Генеральных соглашений об общих условиях проведения операций на межбанковских рынках или других договоров с банками-контрагентами по срокам размещения/предоставления средств. Разовые сделки, заключенные на основании Генерального соглашения/Договора могут не учитываться на отдельных лицевых счетах.

7.1.3. Для учета кредита, привлеченного на международном межбанковском рынке от нескольких кредиторов (синдицированный кредит), первичным документом является многосторонний кредитный договор, на основании которого открываются отдельные лицевые счета по учету привлеченных средств по каждому кредитору в отдельности с учетом сроков привлечения.

7.1.4. Операции Банка по приобретению и реализации на возмездной основе прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, отражаются в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П, а также внутрибанковскими документами.

7.1.5. Для исчисления сроков привлечения (размещения) денежных средств для целей бухгалтерского учета на соответствующих балансовых счетах второго порядка, Банк руководствуется ст.191 ГК РФ, согласно которой течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало, а также ст. 192 ГК РФ, в которой указано, что срок, исчисляемый годами, истекает в соответствующие месяц и число последнего года срока. Если последний день срока приходится на нерабочий день, то днем окончания срока, согласно ст. 193 ГК РФ, считается ближайший следующий за ним рабочий день.

7.1.6. При начислении процентов на вклад и их выплате, в том числе на сумму вклада, удостоверенного депозитным сертификатом, Банк руководствуется ст. 839 ГК РФ. Банк осуществляет учет начисления и выплаты процентов по методу начисления в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», а в части учета начисления и выплаты процентов по депозитным сертификатам - в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.12.1999 № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов».

7.1.7. Внебалансовый учет обеспечения по привлеченным/размещенным средствам осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России.

7.2. Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

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

7.2.2. Счета в иностранной валюте открываются на всех счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

7.2.3. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации. В балансе Банка операции с иностранными валютами отражаются в рублях по действующему курсу Банка России.

7.2.4. Порядок проведения отдельных операций с иностранной валютой и драгоценными металлами определен внутренними документами Банка, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации.

7.2.5. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлах производится автоматически с использованием программных средств по мере изменения валютного курса и цены металла, установленных Банком России. На печать выводятся итоговые суммы результатов переоценки в виде оборотно-сальдовой ведомости по лицевым счетам учета переоценки.

7.2.6. Лицевые счета на балансовых счетах № 70603, 70608 используемых для учета результатов переоценки средств в инвалюте, открываются по видам валют. Для переоценки счетов, открытых по учету ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, открываются отдельные лицевые счета по видам валют.

Лицевые счета на балансовых счетах № 70604, 70609, используемых для учета результатов переоценки драгоценных металлов открываются без разбивки по видам драгоценных металлов.

7.3. Учет операций с ценными бумагами

7.3.1. Проведение и бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами, в том числе:

- по приобретению и реализации ценных бумаг сторонних эмитентов: долговых обязательств, долевых ценных бумаг, паев, векселей третьих лиц;
- по выпуску и погашению Банком векселей, облигаций, депозитных сертификатов, иных долговых обязательств;

осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

7.3.2. Бухгалтерский учет операций с долговыми обязательствами (кроме векселей и депозитных сертификатов) и долевыми ценными бумагами, осуществляется с учетом следующих особенностей:

7.3.2.1. Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется по методу ФИФО по каждой партии приобретенных ценных бумаг;

7.3.2.2. Аналитический учет ценных бумаг производится по эмитентам и государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN).

7.3.2.3. Эмиссионные ценные бумаги, приобретенные банком, классифицируются в следующие категории:

Категория	Вид ценных бумаг
1 категория – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, имеющие текущую справедливую стоимость в дату первоначального признания; ценные бумаги, приобретаемые при первичном размещении, но в отношении которых есть ожидание наличия справедливой стоимости на дату переоценки.
2 категория - ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

3 категория – ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<p>Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные в 1 и 2 категории:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ценные бумаги, которые в дату приобретения не имеют СС; 2. ценные бумаги, в отношении которых есть ожидание возможного отсутствия СС в будущем; 3. ценные бумаги, которые были переклассифицированы из 2 категории; 4. ценные бумаги, приобретаемые при первичном размещении, но в отношении которых есть ожидание отсутствия справедливой стоимости на дату переоценки.
--	--

При изменении намерений Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме менее 10% (Десяти процентов) по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

7.3.2.4. Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги - стоимость, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги:

1) если ценная бумага обращается на ОРЦБ и имеет рыночную цену, то текущая (справедливая) стоимость - это рыночная цена плюс процентный (купонный) доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

Если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость - это рыночная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

2) если ценная бумага обращается на ОРЦБ, но не имеет рыночной цены, то текущая (справедливая) стоимость –это последняя по времени рыночная цена, рассчитанная организатором торговли, установленная в течение 90 торговых дней плюс процентный (купонный) доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

3) если ценная бумага обращается на ОРЦБ, но не имеет рыночной цены, рассчитанной организатором торговли в течение 90 торговых дней, то текущая (справедливая) стоимость - это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной в специальном режиме в течение торгового дня (например, в режиме переговорных сделок на ММВБ) плюс процентный (купонный) доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

4) если ценная бумага не обращается на ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость - это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке в течение торгового дня плюс процентный (купонный) доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости. Под активным внебиржевым рынком

понимаются такие источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;

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

6) текущая справедливая стоимость пая определяется как стоимость пая, раскрытая управляющей компанией.

7.3.2.5. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Банк признает ценные бумаги в своем балансе/прекращает признание:

- только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении данного финансового актива;
- наступает/ истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по ценной бумаге;
- Банк приобретает/передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

Если Банк продает ценные бумаги с условием их обратного выкупа по фиксированной цене, считается, что Банк сохранил значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. В этом случае передача прав собственности на ценные бумаги не влечет за собой прекращение признания ценных бумаг.

Если Банк покупает ценные бумаги с условием их обратной продажи по фиксированной цене, считается, что Банк не принимает на себя значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. В этом случае приобретение прав собственности на ценные бумаги не влечет за собой первоначального признания ценных бумаг.

7.3.2.6. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Эмиссионные ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, установленных законодательством РФ.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня.

По ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи», переоценка проводится в случае возможности надежного определения справедливой стоимости бумаги и отсутствия признаков ее обесценения. Если в результате каких-либо событий дальнейшее надежное определение справедливой стоимости бумаги перестает быть возможным, либо появляются признаки ее обесценения, сумма накопленной переоценки такой бумаги списывается на счет по

учету доходов/расходов и в дальнейшем создаются резервы на возможные потери в соответствии с внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок формирования резервов.

7.3.2.7. По ценным бумагам, отнесенным к I - III категории качества в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П (далее – Положение № 283-П) получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

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

В соответствии с Положением № 283-П не подлежат оценке в целях формирования резерва ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости.

7.3.2.8. Затраты на приобретение ценных бумаг являются незначительными, если их величина по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, составляет менее 3% (Трёх процентов). Такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

7.3.2.9. Учет налога на добавленную стоимость, уплаченного при осуществлении затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, осуществляется в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

7.3.3. Учет операций с векселями осуществляется с учетом следующих особенностей:

7.3.3.1. При исчислении процентов/дисконтов по векселям в расчет принимается точное число календарных дней обращения векселя;

7.3.3.2. Для расчета начисленного дисконта/процентов в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Этот период уменьшается на соответствующее количество дней, если вексель приобретается в течение этого периода.

7.3.3.3. По векселям с условием погашения «по предъявлении, но не ранее определенной даты» период обращения оканчивается по истечении 365/366 дней от даты, указанной в векселе.

7.3.3.4. Приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте, при наличии оговорки эффективного платежа в рублях РФ, учитываются на соответствующих счетах аналитического учета **в валюте** платежа по курсу Банка России на дату приобретения /реализации. В дальнейшем балансовая стоимость векселей подлежит переоценке на конец месяца и дату реализации/погашения.

7.3.3.5. Финансовый результат по операции погашения (в т.ч. досрочного) выпущенного Банком векселя определяется датой исполнения Банком своих обязательств по векселю.

7.3.4. Учёт операций с депозитными сертификатами, выпущенными Банком, осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.12.1999 № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» и внутрибанковских документов.

7.4. Резервы.

7.4.1. Банк осуществляет формирование резервов (резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на возможные потери) в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

7.4.2. Резервы отражаются в балансах филиалов и Головной организации.

7.4.3. В целях отражения в балансе условных обязательств некредитного характера Банк применяет критерий существенности в размере 60 млн. рублей. Ежегодно величина критерия существенности может пересматриваться Банком и утверждаться в Учетной политике. Условные обязательства некредитного характера отражаются на счетах Главы В баланса, если размер таких

обязательств на основании профессионального суждения превышает установленный критерий существенности, не позднее последнего календарного дня месяца их возникновения.

7.4.4. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера признаются и отражаются на счетах Главы А баланса на основании профессионального суждения с одновременным прекращением признания условных обязательств некредитного характера на счетах главы В.

7.4.5. Порядок составления профессионального суждения, взаимодействия подразделений и бухгалтерский учет условных обязательств некредитного характера и резервов – оценочных обязательств некредитного характера регламентируется отдельным внутренним нормативным документом Банка».

7.5. Учет кассовых операций.

7.5.1. Для осуществления кассового обслуживания юридических и физических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями в Банке созданы кассовые узлы в Головной организации, филиалах и внутренних структурных подразделениях, установлены банкоматы и POS-терминалы.

7.5.2. Учет операций с наличными рублями, наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте, драгоценными металлами Банк осуществляет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России, и внутрибанковскими документами.

7.5.3. Учет валютно-обменных операций, совершаемых в операционных кассах, Банк производит в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России.

7.5.4. Порядок проведения отдельных операций с ценностями определен внутренними документами, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации.

7.5.5. Балансовый счет 20209 «Денежные средства в пути» используется в следующих случаях:

- для отражения в бухгалтерском учете операций подкрепления денежной наличностью операционных касс внутренних структурных подразделений из кассового узла Банка (Филиала);
- для операций сдачи (пересылки) денежной наличности из указанных операционных касс в кассовый узел;
- для подкрепления банкоматов, в случае если банкомат расположен на удаленном расстоянии от кассового узла, или если подкрепление производится инкассаторской службой;
- для учета сумм выручки клиентов, проинкассированной накануне и не пересчитанной.

7.5.6. Ревизия наличных денежных средств и других ценностей во всех кассовых подразделениях Банка проводится не реже одного раза в квартал, а также при смене лиц, ответственных за сохранность ценностей, и в обязательном порядке на 1 декабря отчетного года и 1 января года, следующего за отчетным.

7.6. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, операций приобретения неисключительных прав на использование программного обеспечения и пр.

7.6.1. К основным средствам относятся объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью выше лимита стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (далее – *лимит стоимости основных средств*), составляющего **40 000,00** рублей после вычета налога на добавленную стоимость при обязательном наличии счета-фактуры.

К основным средствам независимо от их стоимости относятся: здания или их часть, земельные участки, оружие, автотранспортные средства, в том числе выкупленные Банком по договору лизинга, капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в

соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Для отражения имущества, полученного по договорам аренды, в составе арендованных основных средств или в составе другого арендованного имущества необходимо применять указанные выше критерии.

Капитальные вложения, связанные с улучшениями арендованного имущества, отражаются в учете Банка до ввода объекта в эксплуатацию на счете 60701 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» с дальнейшим отражением:

- в качестве объектов основных средств, если в соответствии с условиями заключенного договора аренды капитальные вложения являются собственностью Банка;
- в качестве расходов или расходов будущих периодов (в соответствии с критерием существенности и установленным временным интервалом) с последующим поэтапным списанием на расходы в течение срока действия договора аренды, если произведенные капитальные вложения не являются собственностью Банка.

Критерий существенности для единовременного отнесения на расходы капитальных вложений, не являющихся собственностью Банка, устанавливается в размере 100 000 рублей (без НДС).

Для филиалов этот критерий существенности при необходимости может быть изменен в сторону уменьшения на основании распорядительного документа руководителя филиала.

В том случае, если капитальные вложения будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения они учитываются на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» без использования счета 60701.

7.6.2. Основные средства (далее –ОС) и нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости. Госпошлины, налоги и сборы, установленные законодательством РФ, и уплаченные Банком в целях регистрации объекта основных средств и нематериальных активов, в первоначальную стоимость не включаются, а относятся на счета расходов в момент их уплаты. Ввод основных средств и нематериальных активов в эксплуатацию осуществляется на основании актов о приеме-передаче объектов.

Инвентарный номер, присвоенный объекту ОС, может меняться при его передаче с баланса одного подразделения Банка на баланс другого подразделения Банка. Аналитический учёт ОС ведётся в разрезе инвентарных объектов в рублях и копейках.

7.6.3. Начисление амортизации по нематериальным активам и всем группам основных средств производится линейным способом, исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется ежемесячно, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию и до первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов ОС увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта ОС. Учёт таких операций в процессе их осуществления ведётся в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств, либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

Затраты на ремонт являются расходами Банка и не увеличивают первоначальную стоимость ОС.

7.6.4. Переоценка основных средств осуществляется по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Переоценка производится методом прямого пересчета по текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств, которая определяется в соответствии с документально подтвержденной рыночной оценкой, сложившейся на внутреннем рынке на дату переоценки.

Переоценке подлежит группа однородных объектов основных средств, относимых к амортизационной группе «Здания или часть зданий, находящиеся в собственности Банка, сроком полезного использования свыше тридцати лет», кроме капитальных вложений в арендованные здания и помещения.

В целях проведения переоценки имущества издается внутренний распорядительный документ Банка, устанавливающий сроки проведения переоценки, перечень объектов, подлежащих переоценке и ответственное подразделение за предоставление информации о текущей (восстановительной) стоимости переоцениваемого имущества.

При этом результаты переоценки основных средств подлежат отражению в январе нового года в качестве СПОД. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта нового года.

7.6.5. Предметы стоимостью ниже *лимита стоимости основных средств* независимо от их срока службы, учитываются в составе материальных запасов. Стоимость материальных запасов списывается на расходы при их передаче в эксплуатацию. Внутрибанковскими документами может устанавливаться особый порядок списания на расходы отдельных видов и категорий материальных запасов.

7.6.6. Передача объектов имущества с баланса Головной организации на баланс Филиала и наоборот осуществляется по акту с отражением по счетам бухгалтерского учета передачи сумм по учету стоимости объекта, амортизационных отчислений и переоценки по данному объекту. Счет по учету выбытия имущества 61209 при такой передаче не используется.

7.6.7. Затраты Банка по приобретению неисключительных прав на использование программного обеспечения (далее – ПО) относятся на расходы Банка с учетом следующих особенностей:

7.6.7.1. в затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО непосредственно включается стоимость программного обеспечения, а также стоимость работ и услуг, оказываемых Банку поставщиками ПО в целях доведения ПО до состояния, в котором оно может использоваться Банком по целевому назначению;

7.6.7.2. в случае, если срок использования ПО ограничен лицензионным договором (соглашением), и/или представлены документы, ограничивающие срок использования ПО, то такие затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО отражаются на счете по учету расходов будущих периодов и относятся на расходы ежемесячно равными долями в течение срока использования ПО;

7.6.7.3. в случае, если срок использования ПО не ограничен лицензионным договором (соглашением), и/или не представлены документы, ограничивающие срок использования ПО, то:

- затраты по приобретению ПО списываются на расходы единовременно, если стоимость ПО не превышает 500000,00 руб.;

- затраты по приобретению ПО учитываются на счете по учету расходов будущих периодов и списываются на расходы ежемесячно равными долями в течение срока использования ПО, если стоимость ПО равна и более 500000,00 руб. Срок использования для таких ПО устанавливается Банком самостоятельно на основании данных, предоставленных подразделением Банка (Филиала), использующего данные ПО (при невозможности точно определить срок, он принимается равным 5 годам).

Для филиалов этот критерий существенности при необходимости может быть изменен в сторону уменьшения на основании распорядительного документа руководителя филиала.

7.6.8. Учет сертификатов и лицензий ведется аналогично п. 7.6.7.2.

7.6.9. В качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД), Банк признает имущество (часть имущества): здание (часть здания),

землю, находящиеся в собственности Банка (полученные при осуществлении уставной деятельности) и предназначенные для:

- получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга);
- доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого.

При этом реализация имущества, классифицированного в качестве недвижимости ВНОД в течение одного года с даты классификации, Банком не планируется.

К объектам недвижимости ВНОД Банк относит:

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

Для определения соответствия объекта недвижимости статусу ВНОД, а также при изменении способа использования ВНОД, применяется профессиональное суждение. Форма профессионального суждения и ответственные лица за его составление утверждаются отдельным распорядительным документом по Банку.

Для классификации объекта недвижимости в качестве ВНОД при использовании его частично для получения арендной платы (или удерживаемых для прироста стоимости имущества), а частично – в основной деятельности Банка и при отсутствии возможности реализации частей объекта недвижимости независимо друг от друга, Банк применяет критерий существенности в размере 60% и более переданных в аренду площадей (удерживаемых для прироста стоимости), к общей площади объекта недвижимости.

Для отражения в учете объектов недвижимости ВНОД Банк применяет метод оценки по текущей (справедливой) стоимости (далее – ТСС). Метод оценки по ТСС применяется Банком последовательно ко всей недвижимости ВНОД.

ТСС объектов недвижимости ВНОД определяется:

1) в случаях перевода объекта в состав ВНОД, или из состава ВНОД, в течение отчетного года на основании экспертного заключения предоставленного ответственным работником Банка в бухгалтерское подразделение в виде профессионального суждения.

2) ежегодно на 1 января - в соответствии с документально подтвержденной рыночной оценкой, сложившейся на внутреннем рынке на дату переоценки.

7.6.10. Бухгалтерский учет основных средств, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов, материальных запасов, операций приобретения неисключительных прав на использование программного обеспечения ведется в соответствии с отдельными внутрибанковскими документами.

7.7. Подготовка к составлению годового отчета Банка.

7.7.1. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета проводится инвентаризация на **1 декабря** отчетного года:

- денежных средств и ценностей;
- основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;
- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами во всех филиалах и Головной организации.

Ревизия наличных денежных средств и других ценностей оформляется актами ревизии.

Инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов проводится во всех структурных подразделениях Банка и оформляется инвентаризационными описями.

Инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами заключается в определении правомерности отражения сумм на соответствующих лицевых счетах бухгалтерского учета. Инвентаризационные описи при этом не составляются. Факт проведения инвентаризации подтверждается ответственными исполнителями путем проставления личной подписи и ее расшифровки рядом с лицевым счетом в ведомости остатков на 1 декабря отчетного года.

7.7.2. При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, покупателями и контрагентами, результаты которой оформляются двусторонними актами.

7.7.3. Инвентаризация счетов клиентов-юридических лиц (расчетных, ссудных (в том числе учитывающих просроченную задолженность), корреспондентских, депозитных и др.) проводится по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. В ходе инвентаризации Банк получает письменные подтверждения остатков на указанных счетах по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

7.7.4. Инвентаризация счетов клиентов-физических лиц (текущих, ссудных (в том числе учитывающих просроченную задолженность), депозитных и др.) по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, проводится только при наличии в договорах банковского счета условия предоставления клиентами письменного подтверждения остатков по открытым им счетам. Иной порядок сверки остатков, учитываемых на счетах по учету операций клиентов-физических лиц, может быть установлен внутрибанковскими документами в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

7.8. Учёт дебиторской и кредиторской задолженности Банка.

7.8.1. Дебиторская задолженность – сумма аванса, предварительной оплаты ценностей, услуг, перечисленная Банком поставщику или подрядчику по определенной хозяйственной операции (сделке) с конкретным сроком исполнения, закрытие которой требует поступления первичных документов, подтверждающих факт совершения (исполнения) операции (сделки).

7.8.2. Отдельные платежи (госпошлина (кроме судебной), комиссии и т.п.), которые не требуют дополнительного подтверждения первичными документами (акт выполненных работ (оказанных услуг)), могут производиться минуя счета дебиторской задолженности. При этом услуга не должна облагаться НДС.

7.8.3. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям, предусматривающим расчеты в иностранной валюте, отражается на лицевых счетах в валюте платежа.

7.9 Учет расчетов с подотчетными лицами.

7.9.1. Работникам Банка и его филиалов выдаются из кассы наличные денежные средства (авансы) под отчет на хозяйственные, представительские и командировочные расходы. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с внутрибанковским «Порядком расчетов с подотчетными лицами».

К представительским расходам относятся расходы на официальный прием, буфетное обслуживание клиентов, деловых партнеров и прочих контрагентов, транспортное обеспечение, оплата услуг переводчиков. Бухгалтерский учет представительских расходов осуществляется согласно внутрибанковскому «Порядку оформления и учета представительских расходов».

К командировочным расходам относятся затраты, связанные со служебной командировкой работника. Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с внутрибанковским «Порядком учета командировочных расходов».

7.10 Учет доходов, расходов, финансового результата.

7.10.1. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов отчета о прибылях и убытках, с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы налога на прибыль.

7.10.2. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Аналитический учёт нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) ведется в разрезе каждого отчетного периода (календарного года).

7.10.3. Доходами/расходами будущих периодов признаются суммы, полученные/оплаченные за работы, услуги в данном отчетном периоде (его текущем временном интервале), но относящиеся к будущим отчетным периодам и/или следующим временным интервалам текущего отчетного периода. Доходы/расходы будущих периодов учитываются только в рублях РФ.

Отчетным периодом является календарный год.

В качестве временного интервала установлены:

- календарный год для расходов по оплате труда и доходов, полученных от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- календарный месяц для всех остальных видов доходов/расходов.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала и/или даты поступления подтверждающих документов суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий временной интервал, относятся на счета по учету доходов и расходов. Отнесение сумм со счетов доходов будущих периодов по оплате аренды индивидуальных банковских сейфов на доходы текущего отчетного периода, отнесение сумм со счетов расходов будущих периодов по оплате труда на расходы текущего отчетного периода, производится не позднее последнего рабочего дня января отчетного периода.

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

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

7.10.5. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления или платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в отчете о прибылях и убытках за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности и доходы/расходы, возникшие в результате выявленных ошибок предшествующих лет.

7.10.5.1. Комиссии, полученные банком в текущем году за услуги, оказанные в прошлом году, относятся на счета доходов текущего года, если иное не предусмотрено условиями договоров.

7.10.5.2. Проценты по размещенным/привлеченным средствам, полученные/выплаченные в текущем году за прошлый период (год) относятся на доходы/расходы текущего года, за исключением случаев, регламентированных нормативными документами Банка России.

7.10.6. Затраты и издержки, подлежащие возмещению (в случае, если в договоре на оказание услуг (тарифах) прямо указывается, что все понесенные кредитной организацией издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами)), расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности, т.е. отражаются на счетах 47423/60312/60323 в сумме затрат (издержек) включая уплаченные налоги (при их наличии).

7.10.7. Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора.

В случае если условиями договора предусмотрено наличие акта (иного документа) выполненных работ (оказанных услуг), датой принятия работы (оказания услуг) считается дата подписания акта (иного документа) Банком.

Если договором не предусмотрено составление акта (иного документа) выполненных работ (оказанных услуг), то датой принятия работы (оказания услуг) является дата оплаты по договору.

Отнесение на счета доходов/расходов разовых платежей без заключения договоров осуществляется при подтверждении их первичными документами.

7.11. Учет расчетов с бюджетом.

7.11.1. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами. Исчисление сумм авансовых платежей по итогам каждого отчетного (налогового) периода, производится исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода.

Банк исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа в порядке, установленном статьей 286 НК РФ.

При этом отчетными периодами по налогу на прибыль признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев.

Платежи по налогу на прибыль в бюджет перечисляются Головной организацией.

7.11.2. Лицевые счета балансовых счетов 60301, 60302 по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость ведутся только на балансе Головной организации.

Аналитический учет по расчетам с бюджетом на счетах 60301, 60302 ведется

В Головной организации:

- по налогам и сборам, уплачиваемым Головной организацией: по каждому виду налога и сбора;

- по налогам и сборам, подлежащим уплате по месту нахождения филиалов и других обособленных подразделений: по каждому налогу (сбору) в разрезе филиалов (обособленных подразделений), по месту нахождения которых уплачивается соответствующий налог (сбор).

В филиалах:

- по каждому виду налога и сбора, уплачиваемых филиалами в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований, законами субъектов РФ.

При необходимости открываются лицевые счета по уровням бюджетов в разрезе каждого налога и сбора.

7.11.3. НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям, отражается на балансовом счете 60310 в момент списания материальных ценностей в эксплуатацию.

НДС, уплаченный по выполненным работам (оказанным услугам) отражается на счете 60310 в момент признания расходов по выполненным работам (оказанным услугам), но не ранее отчетного периода (квартала) в котором произведена оплата работ (услуг).

НДС, отраженный на счете 60310, относится на расходы Банка не позднее последнего рабочего дня месяца.

НДС, уплаченный по приобретённым основным средствам, нематериальным активам, отражается на балансовом счёте 60310 в момент отражения объекта основных средств, нематериальных активов на балансовом счёте 60701, и относится на расходы Банка в момент ввода в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов.

НДС, уплаченный по капитальным вложениям в арендованное имущество, не являющееся собственностью Банка-арендатора, не подлежащим возмещению арендодателем по окончании срока аренды и произведенным с согласия последнего, отражается на отдельном лицевом счете

БС 60310 в момент отражения неотделимых улучшений на счете по учету капитальных вложений в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и относится в полной сумме на расходы Банка в момент ввода в эксплуатацию объекта.

НДС, уплаченный при приобретении имущества по договорам отступного, залога и учитываемого на счете 61011 «Внеоборотные запасы», отражается на балансовом счете 60310 в момент перевода такого имущества в состав основных средств, материальных запасов или ВНОД при принятии решения Банком о его использовании в собственной деятельности.

7.11.4. НДС, полученный Банком по облагаемым налогом операциям и услугам, а также удержанный Банком как налоговым агентом, отражается в течение отчетного месяца на балансовом счете 60309 в балансах Головной организации и филиалов отдельно (за исключением операций с контрагентами – иностранными лицами).

7.11.5. НДС, удержанный Банком как налоговым агентом по операциям контрагентов – иностранных лиц, отражается на балансовом счете 60309 и переносится на счет 60301 одновременно с выплатой денежных средств контрагентам в балансах Головной организации и филиалов отдельно.

7.11.6. НДС, полученный Головной организацией за отчетный месяц, списывается в последний рабочий день отчетного месяца на счет по учету расчетов с бюджетом (60301).

В последний рабочий день отчетного месяца филиалы перечисляют на баланс Головной организации через счета межфилиальных расчетов НДС, полученный за отчетный месяц. Поступившие из филиалов суммы НДС отражаются на счете 60301 в балансе Головной организации.

7.11.7. НДС, отраженный на счете по учету расчетов с бюджетом (60301), перечисляется в бюджет в сроки, установленные налоговым законодательством.

7.11.8. НДС, уплаченный в предыдущем отчетном году по выполненным работам (оказанным услугам), расходы по которым отражаются как СПОД, относится на финансовый результат (БС 707) без отражения по счету 60310.

7.12. Учет прочих операций.

7.12.1. Формирование резервного фонда производится в размере, определенном Уставом Банка и действующим законодательством.

7.13. Учет НВПИ.

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

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) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке в последний рабочий день месяца.

7.14 Учет производных финансовых инструментов

7.14.1. Под производным финансовым инструментом (далее - ПФИ) понимаются заключенные Банком договоры, удовлетворяющие требованиям Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в части признания их производными финансовыми инструментами, а также договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного

договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

7.14.2. Оценка ПФИ на балансовых осуществляется по справедливой стоимости в рублях РФ. Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки (далее- справедливая стоимость).

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной (далее-активный рынок).

Активным признается рынок, на котором биржевая стоимость контрактов, признаваемых ПФИ, изменялась не менее одного раза за последний месяц (активный рынок контракта), либо при котором спот цена базового актива изменялась не менее одного раза за прошедший месяц (активный рынок базового актива). Спот ценой базового актива признаются официально установленные курсы Банка России, учетные цены Банка России на драгоценные металлы, либо цены, раскрываемые для данного актива информационными системами, которые Банк использует в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие.

Если рынок для данного ПФИ является неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ, исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ, или применяя иные методы оценки.

7.14.3. Критерии существенности для отнесения рынка к неактивному и используемые Банком методы оценки справедливой стоимости ПФИ подлежат раскрытию в отдельных внутрибанковских документах.

7.14.4. Переоценка ПФИ осуществляется:

- в последний календарный день месяца;
- на дату прекращения признания ПФИ;
- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

VIII. Отчетность.

8.1. Банк формирует формы отчетности в соответствии с требованиями Банка России.

8.2. Ежедневные балансы, сводный (консолидированный) баланс и отчетность, в целом по Банку составляются с использованием программного обеспечения. Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения руководителем, главным бухгалтером Банка (филиала) или по их поручению – заместителями.

8.3. Квартальные оборотные ведомости Банка составляются нарастающим итогом с начала года.

8.4. Годовой отчет, а также ежедневные формы отчетности и бухгалтерские документы в рамках его подготовки, составляются в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Годовой отчет утверждается на годовом собрании акционеров Банка, проводимом в срок не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

8.5. В целях составления годового отчета Банк учитывает события, происходящие в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета, которые оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

8.6. Указанные события (СПОД) отражаются в годовом отчете, если эти события относятся к корректирующим СПОД (корректирующие СПОД – это события, подтверждающие

существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность). К корректирующим СПОД относятся:

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

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

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

- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

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

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

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

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

- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

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

- не являющиеся существенными (сумма которых менее 2% капитала Банка, рассчитанного на 1 января года, следующего за отчетным) ошибки в отражении доходов/расходов лет, предшествующих отчетному году, выявленные после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета. Такие ошибки отражаются по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году;

- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

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

Если СПОД являются некорректирующими (некорректирующие СПОД – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность), то в они в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке в случае их существенного влияния на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (существенным является влияние на финансовый результат Банка в размере, превышающем 2% от капитала Банка на отчетную дату).

8.7. События, произошедшие после отчетной даты, проводятся и отражаются только в балансе Головной организации.

8.8. Для составления пояснительной записки к годовому отчету к статьям бухгалтерской отчетности применяются следующие критерии существенности:

8.8.1. По страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей отчетности формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» существенной признается концентрация активов и обязательств по Российской Федерации, по странам СНГ и группам развитых стран, а также по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств Банка составляет 5% и более от общей величины активов и (или) обязательств соответственно.

8.8.2. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами признается существенной в случае, если их размер превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в отчетности формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

8.8.3. Существенной признается операция или сделка (в том числе срочная) в случае, если её размер составляет 5% и более от балансовой стоимости соответствующей статьи активов или обязательств, отраженной в отчетности формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

8.8.4. Существенными признаются активы или обязательства Банка в разрезе статей или части статей (например, кредиты, гарантии и поручительства, ценные бумаги и т.д.), отраженные в отчетности формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», размер которых составляет 5 % и более балансовой стоимости соответствующей статьи.

8.8.5. Существенной признается статья баланса отчетности формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в случае, если её размер составляет 5% и более от общей величины соответственно активов и (или) обязательств.

8.8.6. Существенной признается статья доходов или расходов в случае, если её размер составляет 5% и более от общей величины доходов или расходов соответственно, отраженных в отчетности формы 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации».

8.9. Для целей составления пояснительной записки к годовому отчету актив признается реструктурированным, если на основании соглашений изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого возник актив, при наступлении которых контрагент Банка получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения задолженности (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета и т.п.).

Актив может не признаваться реструктурированным, если:

- 1) договор, на основании которого он возник, содержит условия, при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- 2) соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств контрагентом, предусмотренные договором, на основании которого возникает актив.

Приложения:

1. Положение о порядке и периодичности вывода на печать документов аналитического и синтетического учёта в Открытом акционерном обществе "Росгосстрах Банк".
2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета в Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк».
3. Положение о документообороте и технологии обработки учетной информации в бухгалтерском учете Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк».
4. Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное.

5. Перечень условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк».
6. Порядок осуществления внутрибанковского контроля за совершаемыми бухгалтерскими операциями.
7. График документооборота первичных документов.
8. Положение об организации и ведении бухгалтерского учета в дополнительных и операционных офисах Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк».
9. Порядок исправления ошибочных записей.
10. Положение о порядке формирования баланса за отчетный период.

Приложение 9 к Учетной политике Открытого акционерного общества
«Росгосстрах Банк» на 2012 год

Порядок исправления ошибочных записей (редакция 1)

Исправительными проводками считаются проводки по исправлению ошибочных бухгалтерских записей после закрытия баланса. Ошибками считается неправильное отражение (или не отражение) операций в случаях:

- неверной контировки счетов и ошибок в расчетах по причине неправильного применения законодательства РФ или Учетной политики ОАО «Росгосстрах Банк», а также внутренних нормативных документов и распоряжений Главного бухгалтера Банка, регламентирующих порядок проведения отдельных операций;
- обнаружения ошибок в сумме проведенной операции;
- неверной контировки счетов и ошибок в расчетах по причине неправильной интерпретации полученной информации и оценки фактов хозяйственной деятельности на дату осуществления операции;
- ошибок в расчетах, пропусков, неверной контировки счетов в результате недобросовестных действий должностных лиц.

К исправительным проводкам также относятся проводки по отражению в балансе операций, которые не были проведены своевременно из-за ошибки исполнителя, или по сторнированию проводок, которых не должно быть в балансе.

Исправительные записи осуществляются по всем разделам баланса в день выявления ошибки.

Исправительными проводками не являются:

- случаи, когда в связи с изменением нормативных документов ЦБ РФ, законодательства РФ, внутрибанковских нормативных и распорядительных документов, изменения технологий учета отдельных операций в АБС Банка, осуществляется перенос учета каких-либо операций с одного счета на другой;
- неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности, выявленные в результате получения новой информации, которая не была известна или доступна Банку на момент отражения (или неотражения) таких фактов в бухгалтерском учете.

1. Исправление неверных контировок осуществляется обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно), после чего осуществляются верные контировки.

Если ошибка состоит в неверном отражении сумм доходов и расходов по символам отчета о прибылях и убытках, то осуществляется перенос с неверного счета на верный. При этом составляется мемориальный исправительный ордер с указанием в нем лицевого счета, по которому осуществляется исправительная запись, и лицевого счета, с которого списаны средства и зачислены на правильный лицевой счет. Аналогичным образом могут осуществляться исправления записей, ранее проведенных по клиентским и внутрибанковским счетам в случаях, если сумма операции была проведена верно, но в корреспонденции с неверным счетом.

При исправлении ошибок, связанных с неверным списанием средств со счетов клиентов на доходы Банка (комиссий, процентов, штрафов и т.п.), исправительные записи проводятся методом обратного сторно. В случаях, когда метод обратного сторно применить невозможно в виду отсутствия остатка средств на соответствующем счете

доходов/расходов, исправительная запись проводится по лицевому счету расходов (символ 27308) или доходов (символ 17306).

Если ошибка заключается в неверно выбранном лицевом счете доходов/расходов, но символ при этом верный, то исправительные проводки могут не осуществляться.

2. При корректировке неверных сумм, но при правильной корреспонденции лицевых счетов, осуществляется сторнирующая проводка на неверную сумму. Затем осуществляется проводка на верную сумму. Возможно осуществление одной исправительной проводки на разницу между неверной и верной суммой. При исправлении неверно распределенной между счетами доходов и полученного НДС (БС 60309) суммы вознаграждения, образовавшаяся разница списывается с того счета, на который была неверно зачислена, и зачисляется на верный счет. Сторнирующие проводки не выполняются. При этом составляется мемориальный исправительный ордер с указанием в нем лицевого счета, по которому осуществляется исправительная запись, и лицевого счета, с которого списаны средства и зачислены на правильный лицевой счет.

При изменении сумм конверсионных проводок исправительная проводка делается по курсу на дату совершения ошибочной записи.

3. При удалении из баланса проводок, которых не должно быть, производится чистое сторно ошибочных проводок. Для конверсионных проводок сторнирование выполняется по курсу на дату совершения ошибочной записи.

4. Проводки, не проведенные своевременно в баланс из-за ошибки исполнителя, осуществляются дополнительными записями в день выявления ошибки и являются исправительными.

5. Не допускаются исправительные проводки по следующим счетам:

- учета денежных средств (20202),
- корреспондентских счетов,
- счетов МФР,
- между счетами по учету резерва.

При неверном отражении **суммы резерва** исправительными записями проводится:

- доначисление суммы резерва, если сумма резерва была недоначислена;
- восстановление суммы резерва, если сумма резерва была излишне начислена;

При неверном **выборе лицевого счета по учету резерва** при формировании/восстановлении резерва, исправление проводится путем сторнирования неправильной записи (исправительная проводка) и одновременно формируется правильная запись на всю сумму.

При неверном выборе лицевого счета по учету доходов/расходов при формировании/восстановлении резерва исправительная запись осуществляется путем переноса суммы с неверного лицевого счета на верный.

6. При осуществлении исправительных проводок по счетам доходов/расходов, возникающих в результате выявления ошибок прошлых лет, не являющихся существенными в соответствии с критерием, установленным Учетной политикой (кроме периода проведения СПОД и по учету резерва):

-ошибочно зачисленные в расходы суммы относятся на счет 70601 (символа 17201, 17202, 17203).

-ошибочно зачисленные в доходы суммы относятся на счет 70606 (символа 27201, 27202, 27203).

Проведение исправительных проводок по счетам доходов/расходов в период СПОД регламентируется отдельным внутрибанковским распорядительным документом.

При выявлении ошибок в отражении сумм на счетах доходов/расходов прошлых лет, являющихся существенными в соответствии с критерием, установленным Учетной политикой Банка, исправительные проводки отражаются только в балансе ГО по счетам 10801 «Нераспределенная прибыль» или 10901 «Непокрытый убыток».

7. Оформление исправительных записей.

Оформление и отражение в балансе исправительных записей контролируется Главным бухгалтером Банка (его заместителем), Главным бухгалтером филиала (его заместителем) или иным уполномоченным лицом, назначенным по их распоряжению.

Для совершения исправительной проводки **исполнитель, допустивший неправильную запись**, составляет служебную записку на имя Главного бухгалтера Банка/Филиала или лица, им уполномоченного, в которой указывается:

- причина совершения неправильной записи;
- дата и номер документа, по которому совершена ошибочная запись;
- какие записи необходимо совершить для исправления допущенной ошибки;
- основание совершения записи (акт проверки ЦБ, отчет Службы внутреннего контроля, справка последующего контроля), если исправление ошибки происходит в результате проверки.

Служебная записка передается исполнителем уполномоченному лицу. Служебные записки, составленные сотрудниками ЦОП и внутренних структурных подразделений ГО/Филиала передаются на электронный адрес уполномоченного лица в виде скан-копии. Оригиналы помещаются в отдельную папку и хранятся в подразделении в течение 3х лет.

После подписания служебной записки Главным бухгалтером Банка/Филиала (их заместителями) или уполномоченным лицом, проводка регистрируется в Журнале регистрации исправительных проводок (далее-Журнал) (*Приложение № 1*). Журнал ведется в ГО Банка/Филиала уполномоченным лицом.

Журнал должен быть пронумерован, прошнурован, и заверен подписью Главного бухгалтера Банка/Филиала или уполномоченного лица, а также печатью Банка/Филиала. Допускается ведение Журнала в электронном виде с обязательным выводом на печать по истечении отчетного года и оформлением соответствующим образом.

Журнал открывается в первый рабочий день текущего года, а также с даты начала его ведения, и закрывается в последний рабочий день того же года. Незаполненные листы в Журнале прочеркиваются или после последней записи делается надпись «Журнал регистрации закрыт. Незаполненных листов __, с __ по __», проставляется дата и подпись Главного бухгалтера Банка/Филиала (их заместителя), или лица, им уполномоченного.

Оформление исправительных проводок осуществляется мемориальным исправительным ордером по форме 0401108 с указанием в поле «наименование документа» - «Мемориальный исправительный ордер».

При регистрации мемориальные исправительные ордера нумеруются отдельно от других документов с использованием сквозной нумерации в течение календарного года и присвоением уникальных номеров, позволяющих идентифицировать их среди других документов. Нумерация исправительных ордеров начинается с начала отчетного года/начала ведения Журнала и имеет следующую структуру:

PPP NNN, где

PPP – признак исправительной проводки (PPP=999 - признак исправительной проводки),

NNN – номер исправительного ордера по порядку.

Уполномоченное лицо сообщает номер исправительной проводки исполнителю.

Присвоенный номер проставляется исполнителем на исправительном мемориальном ордере в поле «номер документа».

В поле «Содержание операции» исправительного ордера указывается: «Исправительная проводка к (дата, номер документа, по которому проведена исправительная запись), краткое наименование операции. Если исправительная запись делается в связи с несвоевременным отражением в балансе операции, то в поле «Содержание операции» указывается максимально полная информация о причинах проведения исправительной записи, без ссылки на документ, по которому совершается исправление.

На лицевой стороне экземпляра исправительного ордера, помещаемого в ордерную книжку, делается отметка, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя (кроме исправлений в связи с несвоевременным отражением операции в балансе), а также должность и фамилия лица, проконтролировавшего неправильную запись.

Мемориальный исправительный ордер оформляется в двух экземплярах по внутрибанковским счетам. По клиентским счетам допускается оформление исправительного мемориального ордера в трех экземплярах. Один экземпляр предназначен для выдачи клиенту.

Исправительные записи, совершаемые по **дебету** счетов клиентов банка, требуют оформления письменного согласия клиента, если иное не предусмотрено договором банковского счета. При этом в поле «Содержание операции» исправительного ордера дополнительно делается ссылка на заявление.

Исправительные записи по служебным запискам, поступающим из ЦОП, осуществляются работниками ОСОД Банка/Филиала по поручению Главного бухгалтера Банка/Филиала (его заместителей) или уполномоченного лица.

Исправительный мемориальный ордер подписывается исполнителем и контролирующим работником и передается уполномоченному лицу. Сотрудники ВСП направляют исправительные ордера на электронный адрес уполномоченного лица в виде скан-копии. Оригиналы помещают в отдельную папку вместе со служебной запиской и хранят в подразделении в течение 3х лет.

Уполномоченное лицо помещает служебные записки и исправительные ордера (или их скан-копии) в отдельную папку (Ордерную книжку). Ордерная книжка вместе с Журналом хранится у Главного бухгалтера Банка/Филиала (их заместителя) или уполномоченного лица.

Главный бухгалтер Банка/Филиала (его заместитель), или уполномоченное лицо, ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к сокращению учетных ошибок

Приложение № 1

Журнал регистрации исправительных проводок

№ п/п исправи- - тельног	Дата исправи- тельной проводки	Номер мемо- риальног о	Сумма исправи- тельной проводки	Содержание исправитель- -ной проводки	Должность ответственног о исполнителя	ФИО
-----------------------------------	---	---------------------------------	--	--	--	-----

о ордера		исправи- тельного ордера				

Приложение № 8 к Учетной политике
Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк»

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ОРГАНИЗАЦИИ И ВЕДЕНИИ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ, ОПЕРАЦИОННЫХ И
КРЕДИТНО-КАССОВЫХ ОФИСАХ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА "РОСГОССТРАХ БАНК"
(РЕДАКЦИЯ 1)**

г.Москва, 2012

1. Баланс и общие положения.

1.1. Все операции дополнительных/операционных/кредитно-кассовых офисов (далее по тексту – ДО/ОО/ККО) отражаются в балансе Головного офиса (ГО) или регионального филиала Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» (далее – Банк, Филиал), чьим внутренним структурным подразделением является ДО/ОО/ККО.

1.2. ДО/ОО/ККО все расчеты производит через корреспондентский счет ГО (субкорреспондентский счет Филиала).

1.3. Расчеты между ДО/ОО/ККО, открытыми в разных филиалах, или между ДО/ОО/ККО филиала и ГО, проводятся только через ГО Банка.

1.4. Для подкрепления операционных касс ДО/ОО/ККО Банком (Филиалом) могут быть открыты отдельные счета в региональном подразделении Банка России по месту нахождения ДО/ОО/ККО.

2. Порядок открытия счетов ДО/ОО/ККО.

2.1. ДО/ОО могут открывать следующие счета Клиентам:

- Расчетные счета юридических лиц, а также предпринимателей без образования юридического лица, резидентов и нерезидентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- Специальные банковские счета юридических лиц, предпринимателей без образования юридического лица, платежного агента/банковского платежного агента;
- Текущие счета физических лиц (резидентов и нерезидентов);
- Счета по учету вкладов (депозитов) физических лиц (резидентов и нерезидентов);
- Счета по учету депозитов юридических лиц (резидентов и нерезидентов);

2.2. ККО вышеперечисленные счета самостоятельно открывать не могут. Открытие счетов осуществляется в соответствующем Филиале/ГО.

2.3. *Открытие счетов клиентам – юридическим лицам ДО/ОО* осуществляется в соответствии с внутрибанковским документом о порядке открытия счетов клиентам. При открытии счета юридическому лицу документы для открытия счета принимаются работниками ДО/ОО, проверяются и подписываются уполномоченными лицами ДО/ОО, которым внутренними распорядительными документами предоставлено право подписи и заверения документов на открытие счета. Оригиналы документов помещаются в досье и хранятся в ДО/ОО. При необходимости копия досье клиента пересылается курьером в ГО/Филиал. Юридические дела клиентов после закрытия счета передаются на хранение в архив ГО/Филиала.

Сообщения в ИФНС об открытии/закрытии счетов клиентам - юридическим лицам формируются централизованно Центром обработки платежей.

2.4. *Открытие счетов клиентам - физическим лицам ДО/ОО* осуществляется на основании внутрибанковских документов о порядке открытия, закрытия и проведения операций по счетам и вкладам физических лиц. Счета физическим лицам открываются ответственными работниками ДО/ОО, при этом все документы, необходимые для открытия счета, собираются, заверяются, визируются указанными ответственными работниками ДО/ОО, помещаются в досье и хранятся в ДО/ОО.

2.5. *Открытие счетов клиентам – юридическим лицам в ККО:*

Документы для открытия счета юридическим лицам принимаются работниками ККО, проверяются и подписываются уполномоченными лицами ККО, которым внутренними распорядительными документами предоставлено право подписи и заверения документов на открытие счета. Документы на открытие счета проверяются и визируются в ККО в установленном в Банке порядке, при этом скан-копии заверенных документов

передаются в ГО /Филиал для открытия счета, с досылкой оригиналов документов (юридического дела) в ГО /Филиал. Копии документов, помещенных в юридическое дело клиента, хранятся в ККО. Карточка с образцами подписей и оттиска печати заверяются ответственным работником ККО, которому дано такое право внутренним распорядительным документом.

2.6. *Открытие счетов клиентам - физическим лицам в ККО:*

Документы для открытия счета физическим лицам принимаются ответственными работниками ККО, при этом все документы, необходимые для открытия счета, собираются, заверяются, визируются указанными ответственными работниками ККО, скан-копии заверенных документов передаются в ГО (Филиал) для открытия счета. Оригиналы документов помещаются в юридическое дело и передаются в ГО /Филиал, копия юридического дела остается в ККО. Карточка с образцами подписей и оттиска печати в случае необходимости её составления, заверяется ответственным работником ККО, которому дано такое право внутренним распорядительным документом.

2.7. *Нумерация расчетных, текущих и иных счетов* осуществляется с учетом особенностей построения номеров лицевых счетов, в соответствии с «Порядком построения номеров лицевых счетов в Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк».

2.8. Счета, открываемые в ДО/ОО/ККО, регистрируются ***в книге регистрации открытых счетов*** ГО/Филиала, при этом периодичность вывода книги на печать и ее хранение установлены Учетной политикой Банка.

Ведомости открытых/закрытых счетов в ДО/ОО/ККО включаются в общую ведомость по Банку/Филиалу.

3. Порядок совершения операций ДО/ОО/ККО.

3.1. *Порядок осуществления платежей клиентов ДО/ОО/ККО* определен внутрибанковскими нормативными документами.

Сотрудники ДО/ОО/ККО в течение операционного дня принимают платежи клиентов. Реквизиты расчетных документов в российских рублях, предоставленных клиентами ДО/ОО/ККО на бумажном носителе, ответственным работником ДО/ОО/ККО вводятся в АБС для формирования рейса.

Платежные документы в российских рублях, полученные от клиентов ДО/ОО/ККО по системе «Клиент-Банк», ДБО «Частный клиент» автоматически формируются в отдельной пачке документов в АБС и обрабатываются в Центре обработки платежей.

Платежные документы в иностранной валюте клиентов ДО/ОО/ККО, в виде скан-копии документа, передаются в подразделение Отдела валютного контроля Регионов/ЦФО вместе с документами, являющимися основанием для проведения валютной операции (справки о валютной операции, паспорт сделки и т.п.). Отдел валютного контроля регионов/ЦФО проверяет соответствие информации, указанной клиентом ДО/ОО/ККО в документах, являющихся основанием для проведения валютной операции, требованиям валютного контроля и передает платежные документы в иностранной валюте с отметкой подразделения валютного контроля о разрешении платежа работнику ГО/Филиала для проводки в баланс.

3.2. *Выписки по счетам клиентов ДО/ОО/ККО* распечатываются ответственным работником ДО/ОО/ККО самостоятельно утром следующего рабочего дня после обработки информации о совершенных операциях по корреспондентским счетам Банка и выдаются клиенту в установленном порядке.

3.3. **Внутрибанковские операции**, связанные с расходованием средств, осуществляются Банком централизованно.

Выполнение отдельных внутрибанковских операций ГО/Филиал может поручить ДО/ОО/ККО с соблюдением действующего законодательства Российской Федерации.

3.4. ГО/Филиал может поручить ДО/ОО/ККО выполнять и учитывать **кредитные операции** с соблюдением правил, установленных внутрибанковскими документами и действующим законодательством.

3.5. Поручение ДО/ОО/ККО на проведение операций, указанных в пунктах 3.3. и 3.4. оформляется в соответствии с Положением о ДО/ОО/ККО отдельным документом (приказом, распоряжением руководства Банка/Филиала, доверенностью).

3.6. **Организация кассовой работы в ДО/ОО/ККО** производится в соответствии с отдельными внутрибанковскими документами о порядке кассовой работы.

4. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми ДО/ОО/ККО операциями.

4.1. **Дополнительный контроль** за совершаемыми в ДО/ОО/ККО операциями осуществляется работником(-ами) ДО/ОО/ККО, на которых должностными обязанностями возложены контрольные функции, и в соответствии с порядком, предусмотренным **Приложением № 6** к Учетной политике.

4.2. **Последующий контроль** осуществляется бухгалтерским работником, в соответствии с порядком, предусмотренным **Приложением № 6** к Учетной политике. При выявлении ошибок вносятся исправления в установленном порядке.

4.3. Формирование, порядок сшива и хранения бухгалтерских документов в ДО/ОО/ККО, регламентированы внутрибанковским «Порядком формирования и хранения бухгалтерских документов дня».

4.4. Бухгалтерские и кассовые документы ДО/ОО/ККО формируются отдельно. Кассовые документы формируются и хранятся в ДО/ОО/ККО в порядке, установленном внутрибанковским нормативным документом, регламентирующим порядок организации кассовой работы.

5. Ответность дополнительного/операционного/кредитно-кассового офиса.

5.1. Банк, в целях осуществления контроля за работой ДО/ОО/ККО, устанавливает для них внутрибанковскую отчетность.

5.2. Формы, сроки и порядок формирования и предоставления в Банк внутрибанковской отчетности устанавливаются отдельными организационно-распорядительными документами Банка.

6. Прочие операции (положения).

6.1. Комиссионные сборы, взимаемые наличными деньгами в установленных Тарифах Банка случаях с клиентов, принимаются ДО/ОО/ККО в свои кассы и оформляются в общеустановленном порядке.

6.2. ДО/ОО/ККО осуществляют операции с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц, с момента и в порядке, установленных письменным приказом (распоряжением) Банка/Филиала.

График документооборота

Акт о приеме-передаче основных средств (ОС-1)

Создание документа

Бухгалтерское подразделение
/ Передающее структурное подразделение

1. При вводе в эксплуатацию объекта ОС;
2. При передаче на баланс другого подразделения
3. При реализации юридическому лицу

Проверка документа

Комиссия, Бухгалтерское подразделение
Датой ввода в эксплуатацию/передачи/ реализации объекта ОС

Обработка документа

Бухгалтерское подразделение
Датой ввода в эксплуатацию/передачи объекта ОС в течение
дня ввода в эксплуатацию

Передача в архив.

Документы остаются в работе до момента выбытия
(реализации) объекта ОС.

**Акт о приемки-сдачи отремонтированных,
реконструированных и модернизированных
объектов
(ОС-3)**

Создание документа

Бухгалтерское подразделение
При вводе в эксплуатацию реконструированного,
модернизированного объекта ОС,
отремонтированного собственными силами

Проверка документа

Комиссия, Бухгалтерское подразделение
Датой учета работ по реконструкции /
модернизации и ремонту собственными
силами объекта ОС

Обработка документа

Бухгалтерское подразделение
Датой учета работ по реконструкции /
модернизации и ремонту собственными
силами объекта ОС

Передача в архив

Датой передачи документов дня.

**Акт на списание основных
средств
(ОС-4, ОС-4а)**

Создание документа

Бухгалтерское подразделение

При списании /расформировании (ликвидации с целью дальнейшего использования)/ реализации объекта ОС физическому лицу

Проверка документа

Комиссия, Бухгалтерское подразделение

Датой списания/ расформирования (ликвидации с целью дальнейшего использования)/ реализации объекта ОС

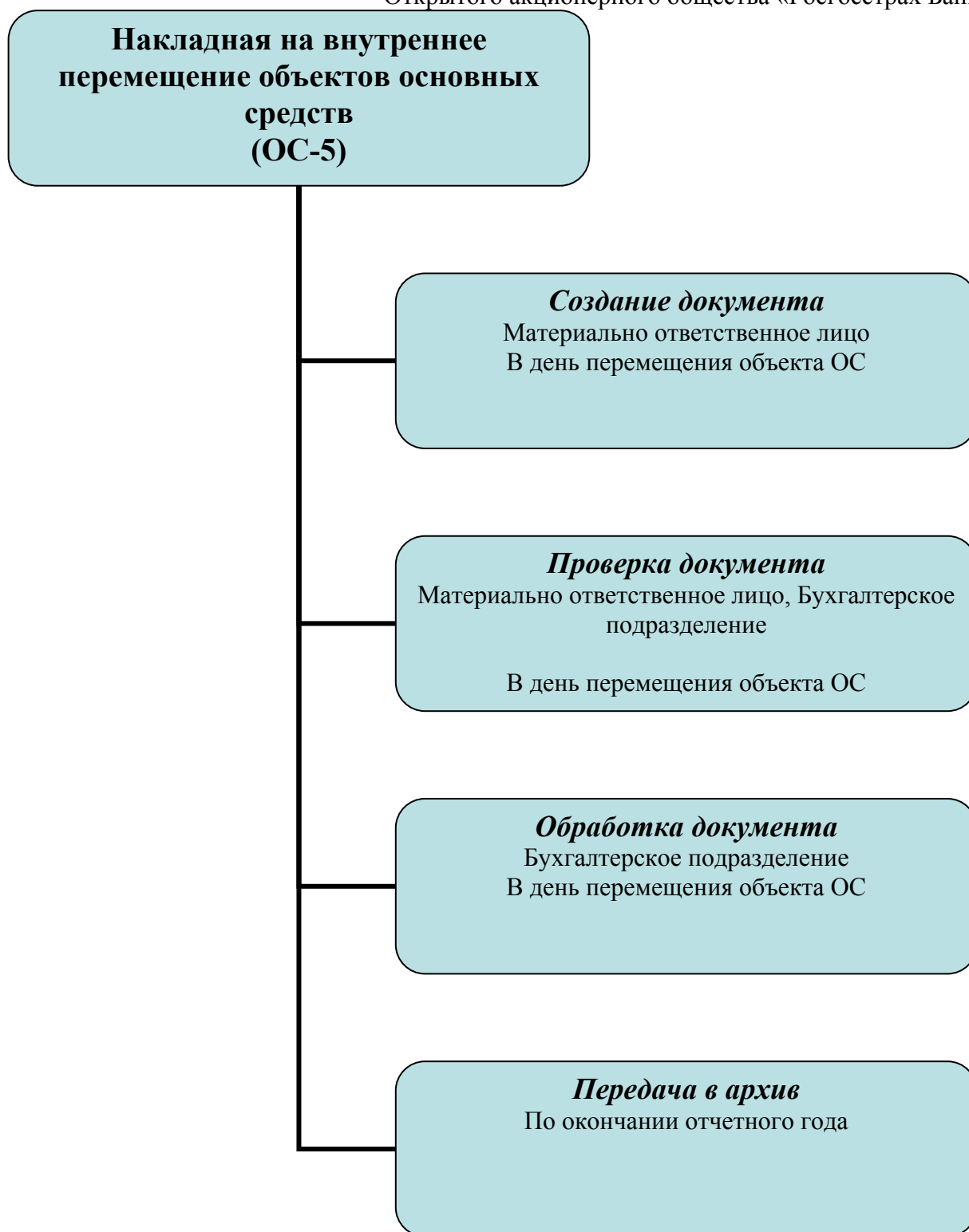
Обработка документа

Бухгалтерское подразделение

В течение дня списания/ расформирования (ликвидации с целью дальнейшего использования)/ реализации объекта ОС

Передача в архив

Датой передачи документов дня.



**Акт приемки нематериальных
активов
(НМА-2)**

Создание документа

Бухгалтерское подразделение
При вводе в эксплуатацию нематериального
актива

Проверка документа

Комиссия, Бухгалтерское подразделение
Датой ввода в эксплуатацию нематериального
актива

Обработка документа

Бухгалтерское подразделение
Датой ввода в эксплуатацию нематериального
актива

Передача в архив.

Документы остаются в работе до момента
списания (реализации) нематериального актива.

**Акт списания рекламной продукции,
Отчет о проведении маркетинговой акции
(МБ-1, форма №4)**

Создание документа

Подразделение (лицо), ответственное за
распространение рекламной продукции / подарков
По факту распространения рекламной продукции,
передачи подарка

Проверка документа

Бухгалтерское подразделение
Датой составления акта /отчета

Обработка документа

Бухгалтерское подразделение
Датой утверждения акта на списание
рекламной продукции / отчета о проведении
маркетинговой акции

Передача в архив

Датой передачи документов дня.

Акт приема-передачи МЗ, РБП/ДБП, арендованного/ переданного в аренду имущества, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС/ неотделимых улучшений арендованного имущества и дебиторской /кредиторской задолженности
(МБ-10, МБ-7, МБ-7(вб), МБ-7 (бп), МБ-11)

Создание документа

Бухгалтерское подразделение
В день приема-передачи

Проверка документа

Бухгалтерское подразделение
В течение дня приема-передачи

Обработка документа

Бухгалтерское подразделение
В течение дня приема-передачи

Передача в архив

Датой передачи документов дня

**Ведомость фактического расхода
топлива
(форма №1, 5)**

Создание документа

Бухгалтерское подразделение
Ежемесячно

Проверка документа

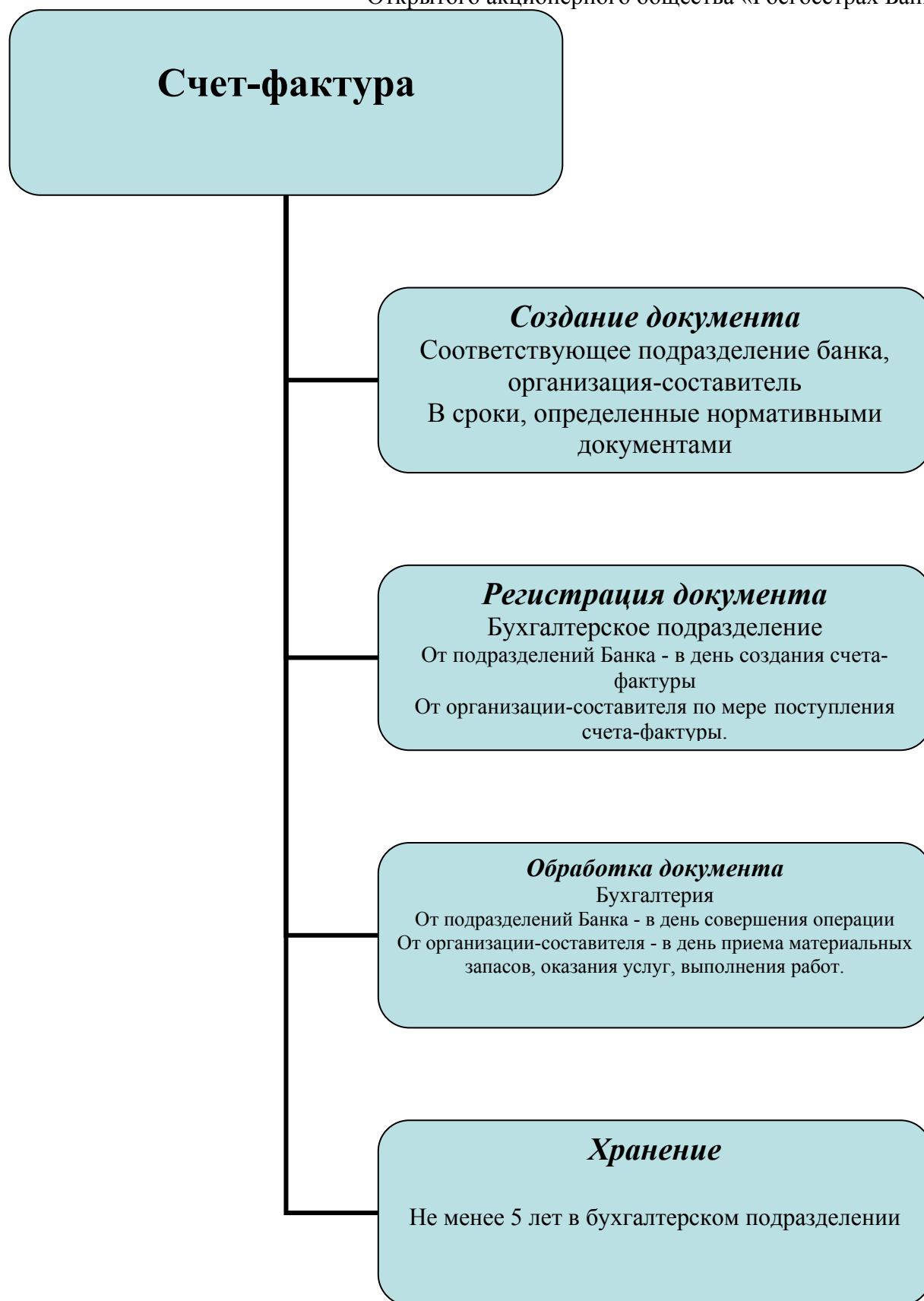
Бухгалтерское подразделение, Подразделение
(лицо), ответственное за эксплуатацию
транспортного средства /оборудования
Датой составления документа

Обработка документа

Бухгалтерское подразделение
Датой утверждения ведомости, но не позднее
последнего рабочего дня месяца

Передача в архив

Датой передачи документов дня



**Авансовый отчет, отчет о
расходах на представительские
цели (форма №3)**

Создание документа

Подотчетное лицо
В сроки, определенные нормативными
документами или внутренними распоряжениями
(дата составления)

Проверка документа

Бухгалтерское подразделение, подотчетное лицо
Датой представления отчета в бухгалтерское
подразделение

Обработка документа

Бухгалтерское подразделение
В дату утверждения авансового отчета /отчет о
представительских расходах

Передача в архив

Датой передачи документов дня

**Счет на оплату товаров, работ,
услуг**

Создание документа

Ответственное подразделение банка,
организация-составитель
В день получения распоряжения, либо в сроки,
установленные договором

Проверка документа

Бухгалтерское подразделение
От подразделений Банка - В день получения счета.

Обработка (оплата) документа

Бухгалтерское подразделение
После процедуры согласования.

Передача в Архив

Датой передачи документов дня

**Заявление на перевод в иностранной валюте,
заявка на покупку иностранной валюты,
заявка на продажу иностранной валюты,
заявка на конверсию иностранной валюты.**

Создание документа

Клиент, Ответственный бухгалтерский работник
Заявление на перевод/покупку/продажу - до 16 часов (евро), до 17 часов (доллар США) исполнение текущим днем, до 18 часов исполнение следующим днем;
Заявка на конвертацию - до 18 часов исполнение текущим днем

Проверка документа

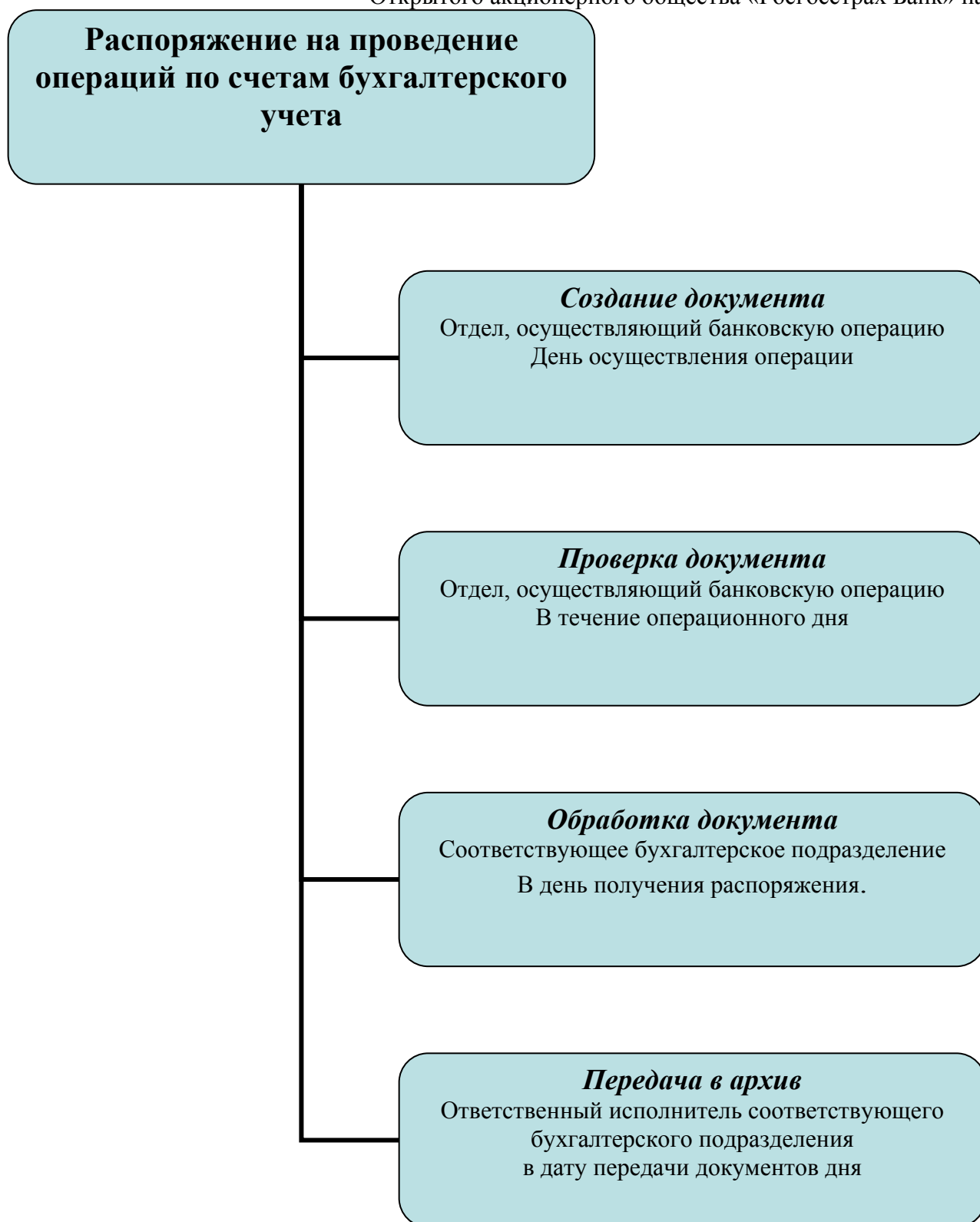
Ответственный бухгалтерский работник
В день получения документа

Обработка документа

Ответственный бухгалтерский работник
В день получения документа

Передача в архив

В дату передачи документов дня



**Выписки по расчетным
счетам клиентов**

Создание документа
ОПЕРУ,

Ответственный бухгалтерский работник
День, следующий за днем проведения операции

Проверка документа
ОПЕРУ,

Ответственный бухгалтерский работник
По мере совершения операций

Обработка документа
Обработке не подлежит

Передача в архив
Передаче не подлежит

Выписки из л/с к/с в банках-корреспондентах

Создание документа

Банк-составитель
Рабочий день, следующий за днем проведения операции

Проверка документа

Ответственное бухгалтерское подразделение
До 12 часов операционного дня, следующего за днем проведения операции

Обработка документа

Ответственный бухгалтерский работник
В день поступления до 12 часов.

Передача в Архив

ОПЕРУ
На следующий рабочий день после получения выписки и проверки документов

Порядок осуществления внутрибанковского контроля за совершаемыми бухгалтерскими операциями

Целью настоящего Порядка является установление требований по осуществлению контроля за правильностью отражения операций в бухгалтерском учете, действий сотрудников при выполнении контрольных функций.

Настоящий Порядок не применяется при осуществлении валютного контроля, внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, а также не регламентирует деятельность службы внутреннего контроля Банка.

1. Перечень нормативных документов.

1.1. Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26.03.2007 № 302-П.

1.2. Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ» от 24.04.2008г. № 318-П.

1.3. Положение Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 № 2-П.

2. Используемые термины и сокращения.

Банк – Открытое акционерное общество «Росгосстрах Банк» (филиалы Банка)

Внутрибанковский контроль (далее – *контроль*) – совокупность процедур, направленных на обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

Бухгалтерские операции – операции по приему, оформлению расчетных, кассовых и других документов, отражению банковских операций по счетам бухгалтерского учета.

Бухгалтерские работники – работники, которые осуществляют отражение операций в бухгалтерском учете, независимо от того, в каком структурном подразделении эти работники состоят. В эту категорию входят работники, на которых должностными обязанностями возложены функции по приему, оформлению, контролю расчетных, кассовых и других документов, отражению операций по счетам бухгалтерского учета. Все бухгалтерские работники неукоснительно обязаны выполнять требования главного бухгалтера в части порядка оформления, представления, ведения первичных документов, предоставления необходимых сведений, а также выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета.

Контролирующие работники – бухгалтерские работники, на которых возложено осуществление дополнительного контроля операций в соответствии с внутрибанковскими нормативными и распорядительными документами, а также должностными инструкциями.

3. Общие положения.

3.1. Контроль должен быть направлен на:

- Обеспечение сохранности средств и ценностей, предупреждение возможности возникновения недостач, незаконного расходования денежных средств, материальных ценностей;
- Соблюдение клиентами порядка оформления документов;
- Своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;

- Перечисление и зачисление денежных средств в соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению;
- Своевременное и точное отражение операций в бухгалтерском учете;
- Правильное оформление и хранение первичных документов и регистров учета;
- Составление достоверной отчетности о деятельности Банка.

3.2. Контроль предусматривает применение следующих методов и технических средств:

- Метода визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе, бланке;
- Счетного метода сверки равенства оборотов по дебету и кредиту;
- Метода контроля программным путем, а также с использованием кодов, паролей и иных средств, используемых в соответствии с п. 4.2 настоящего Порядка;
- Других методов.

3.3. Контроль осуществляется при приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

3.4. Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера. Председатель Правления (управляющий Филиалом) обязан осуществлять общее наблюдение за состоянием бухгалтерской работы, а также принимать меры по фактам нарушений, доводимым до него главным бухгалтером, в целях недопущения их в дальнейшем.

3.5. Ответственность за своевременное оформление и достоверность информации в документах, на основании которых совершены операции в лицевых счетах, несут лица, оформившие и подписавшие эти документы.

3.6. Контроль состоит из дополнительного и последующего.

Дополнительный контроль - это контроль, который проводится перед совершением банковской операции и отражением ее в бухгалтерском учете, в соответствии с перечнем таких операций, приведенным в Приложении № 5 к Положению ЦБ РФ от 26.03.2007 г. № 302-П. Дополнительный контроль проводится Контролирующими работниками.

Последующий контроль – это контроль, который осуществляется после отражения операции в учете в соответствии с разделом 5 настоящего Порядка.

4. Организация дополнительного контроля.

4.1. При организации дополнительного контроля во всех подразделениях Банка обеспечивается соблюдение следующих требований:

- оплата кассовых и расчетных документов производится в пределах доступного остатка средств на счете плательщика с учетом суммы «овердрафта», определенной договором с клиентом;
- при недостаточности средств на счете клиента для удовлетворения всех предъявленных к нему требований производится с соблюдением очередности, установленной законодательством;
- внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается;
- документы по операциям, подлежащие дополнительному контролю, должны быть заверены подписью бухгалтерского и контролирующего работника.

4.2. Контроль может обеспечиваться программным путем. В этом случае бухгалтерская проводка, сформированная бухгалтерским работником, после осуществления контроля подгружается контролирующим работником в учетную систему Банка.

4.3. Проведение дополнительного бухгалтерского контроля по операциям осуществляется бухгалтерскими работниками в соответствии с распределением функций между работниками, закрепленными в карточках с образцами подписей.

4.4. Дополнительный контроль включает в себя:

- рассмотрение полученного пакета документов по совершаемой операции, при этом проверяется соответствие формы документа оформленной операции, своевременность и полнота

Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» на 2012 год предоставленных документов, полнота и правильность заполнения обязательных реквизитов, наличие и соответствие подписей лиц, уполномоченных на совершение операций, печати клиента;

- проверку правильности континировок по счетам;
- проверку представляемых клиентами расчетных документов при осуществлении безналичных расчетов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 2-П, в том числе по счетам МФР;
- проверку документов на получение (выдачу) наличных денежных средств в соответствии с Положением ЦБ РФ от 24.04.2008г. №318-П;
- другие специальные контрольные функции, предусмотренные внутрибанковскими документами;

4.5. После проведения дополнительного контроля, оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского и контролирующего работника, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц. В предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка случаях подписи должностных лиц Банка заверяются печатью.

5. Проведение последующего контроля.

5.1. Организация последующего контроля.

5.1.1. Функции последующего контроля возлагаются на соответствующих бухгалтерских работников внутрибанковскими распорядительными документами и должностными инструкциями.

5.1.2. При проведении последующего контроля проверяется:

- наличие первичных документов, на основании которых совершена операция и правильность их оформления (соответствие формы документа проведенной операции, полнота и правильность заполнения обязательных реквизитов, наличие разрешающих и контрольных подписей;
- отсутствие исправлений в документах;
- при наличии исправительных проводок по счетам, проверяется наличие правильно оформленных исправительных мемориальных ордеров;
- осуществляется арифметическая проверка сведений, содержащихся в регистрах аналитического учета и в документах, на основании которых были занесены данные в регистры аналитического учета.

5.1.3. Последующий контроль кассовых операций проводится с учетом требований Положения ЦБ РФ от 24.04.2008г. №318-П.

5.1.4. Последующий контроль расчетных операций осуществляется ежедневно по БС 30102, 30109, 30110, 30301, 30302, 30220-30223, 47416, 47417 в следующем порядке:

- сверяется выписка по корреспондентскому счету в подразделении Банка России с итоговыми оборотами и остатками по лицевому счету БС 30102;
- сверяются выписки по лицевым счетам БС 30301/30302, полученным из ГО (для филиалов), с выпиской по лицевым счетам БС 30301/30302 филиала;
- при наличии в балансе БС 30110, сверяется выписка по корреспондентскому счету с итоговыми оборотами и остатками по лицевому счету БС 30110;
- проверяется срок нахождения средств на БС 47416 на предмет своевременности списания средств по назначению;
- проверяется правомерность отнесения средств на БС 47417, 47416;
- проверяется правильность использования БС 30220, 30221, 30222, 30223..

5.1.5. При формировании основной папки сшива бухгалтерских документов за день сотрудник бухгалтерского подразделения осуществляет последующий контроль путем осуществления арифметического контроля наличия всех документов в соответствии с данными бухгалтерского журнала, лентами подсчета, журналами пользователей.

5.1.6. В случае обнаружения ошибок, необходимо:

- довести информацию об ошибке до сведения непосредственного руководителя;
- выявить причины их возникновения;
- выработать рекомендации по исправлению;
- провести контроль результата после внесения исправлений.

5.1.7. Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению другой работник бухгалтерии должен сверить соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил заместитель главного бухгалтера или работник бухгалтерии, то он визирует надпись о произведенной сверке. При выявлении расхождений выясняются причины этого расхождения и принимаются меры к их устранению.

5.1.8. При выявлении в ходе проведения последующего контроля ошибочных бухгалтерских проводок, подлежащих исправлению, исправительные проводки совершаются в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2007 г. № 302-П и установленным в Банке порядком исправления ошибочных записей.

5.2. Организация периодических последующих проверок.

5.2.1. Для проведения контроля отдельных участков работы или структурного подразделения в целом, главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) или уполномоченное им лицо, разрабатывает графики периодических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы. В план проведения таких проверок включаются: объект проверки, сроки проверки, работники, ответственные за проверку. Начальники отделов и иных структурных подразделений должны производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы по операциям, осуществляемым сотрудниками их отделов. После осуществления последующей проверки начальником отдела или внутреннего подразделения формируется справка по результатам проверки. Состав специалистов, которые привлекаются для проведения проверок отдельных участков работы, определяет главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) или уполномоченное им лицо с учетом того, что для проведения последующих проверок не могут быть привлечены специалисты, которые осуществляют дополнительный контроль проверяемой операции. В этом случае справка по результатам проверки формируется главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера).

5.2.2. Последующие проверки должны проводиться с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского и кассового работника проверялась не реже одного раза в год.

5.2.3. В процессе последующих проверок должны приниматься меры к устранению недостатков.

5.2.4. Результаты последующих проверок необходимо оформлять справкой за подписью ответственных за проверку работников, бухгалтерских и кассовых работников, работа которых подлежала проверке, начальника соответствующего отдела или подразделения, главного бухгалтера. Справка при необходимости принятия мер для устранения выявленных недостатков направляется на рассмотрение руководству.

ПЕРЕЧЕНЬ
условных обозначений (шифров) документов, проводимых
по счетам в Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк»

Условные цифровые обозначения документов	Наименование документов, по которым отражены операции
01	Списано, зачислено по платежному поручению
02	Оплачено, зачислено по платежному требованию
03	Оплачен наличными денежный чек, выдано по расходному кассовому ордеру
04	Поступило наличными по объявлению на взнос Наличными, приходному кассовому ордеру препроводительной ведомости к сумке 0402300
05	Оплачено, зачислено по требованию-поручению
06	Оплачено, зачислено по инкассовому поручению
07	Оплачено, поступило по расчетному чеку
08	Открытие аккредитива, зачисление сумм неиспользованного, аннулированного аккредитива
09	Списано, зачислено по мемориальному ордеру, а также по первичным учетным документам с реквизитами счетов по дебету и кредиту
10	Документы по погашению кредита, кроме поименованных выше
11	Документы по выдаче кредита, зачислению кредита на счет, кроме поименованных выше
12	Зачислено на основании авизо
13	Расчеты с применением банковских карт
16	Списано, зачислено по платежному ордеру
17	Списано, зачислено по банковскому ордеру

**Список
парных счетов, по которым может изменяться
сальдо на противоположное**

Парные счета открываются только по мере необходимости.

№ счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
1.	47401 Расчеты с клиентами по факторинговому, форфейтинговому операциям	П
	47402 Расчеты с клиентами по факторинговому, форфейтинговому операциям	А
2.	47403 Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П
	47404 Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А
3.	47405 Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П
	47406 Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А
4.	47407 Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	П
	47408 Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	А
5.	47412 Операции по продаже и оплате лотерей	П
	47413 Операции по продаже и оплате лотерей	А
6.	47414 Платежи по приобретению и реализации памятных монет	П
	47415 Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	А
7.	47422 Обязательства по прочим операциям	П

Приложение 4 к Учетной политике
Открытого акционерного общества "Росгосстрах Банк" на 2012 год

	47423	Требования по прочим операциям	А
8.	52601	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	А
	52602	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	П
9.	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
10.	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
11.	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
12.	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
12.	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
13.	70613	Доходы от производных финансовых инструментов	П
	70614	Расходы по производным финансовым инструментам	А
13.	81001	Убыток по доверительному управлению	А
	85501	Прибыль по доверительному управлению	П
14.	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по отношению к рублю	А
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств,	П

Приложение 4 к Учетной политике

Открытого акционерного общества "Росгосстрах Банк" на 2012 год
выраженных в иностранной валюте,
по отношению к рублю

15.	93802	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в драгоценных металлах, по учетной цене	А
	96802	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в драгоценных металлах, по учетной цене	П
16.	93803	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги	А
	96803	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги	П
17.	93804	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента	А
	96804	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента	П
18.	93805	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют	А
	96805	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют	П
19.	93806	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)	А
	96806	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)	П
20.	93807	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных	А
	96807	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных	П

Положение о документообороте и технологии обработки учетной информации в бухгалтерском учёте Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк»

1. Общие положения.

1.1. «Положение о документообороте и технологии обработки учетной информации в бухгалтерском учете Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк»», далее Положение, основано на Положении Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.07г. № 302-П, «Положении о документах и документообороте в бухгалтерском учете», утвержденным Минфином СССР от 29.07.83 г. № 105, Федеральном Законе РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. № 129-ФЗ.

1.2. Настоящее Положение устанавливает порядок создания, принятия, обработки и отражения в бухгалтерском учете, а также хранения первичных документов в Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» (далее-Банк).

2. Первичные документы.

2.1. Основанием для отражения информации о совершенных банковских и хозяйственных операциях в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы.

2.2. Первичные учетные документы оформляются в соответствии с Законом РФ «О бухгалтерском учете», требованиями Правил № 302-П, а также действующего законодательства РФ. Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению и перечислению налогов, должны при этом оформляться также с учетом требований Минфина РФ и Министерства по налогам и сборам РФ.

2.3. Первичные учетные документы создаются на типовых бланках, бланках типовых межведомственных форм, бланках разрабатываемых и утверждаемых Банком России, а также на бланках разрабатываемых Банком. Реквизиты бланков, разрабатываемых Банком самостоятельно, должны соответствовать требованиям, содержащимся в Федеральном Законе «О бухгалтерском учете». Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель Банка по согласованию с главным бухгалтером.

Применение бланков устаревших и произвольных форм не допускается.

2.4. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с применением АБС ЦФТ. При совершении бухгалтерских операций обеспечивается автоматическое одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

2.5. Первичные документы в Банке (в зависимости от назначения) для придания им юридической силы должны иметь следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа (формы), код формы;
- дату составления;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции (в количественном и стоимостном выражении);
- наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления, личные подписи и их расшифровки.

2.6. К первичным учетным документам относятся акты, справки, счета и другие документы, подтверждающие факт совершения операции, ее юридическую законность.

В банковских расчетных документах и мемориальных ордерах делается ссылка на дату и номер первичного документа, на основании которого совершена операция. Первичные документы

Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» на 2012 год прилагаются к банковским расчетным документам и мемориальным ордерам. При необходимости первичные документы могут храниться в отдельных сшивах.

2.7. В случаях, установленных законодательством РФ и Банком России, бланки форм первичных учетных документов могут относиться к бланкам строгой отчетности. Такие бланки должны быть пронумерованы типографским способом.

2.8. Первичные учетные документы, поступающие в бухгалтерию Банка, подлежат обязательной проверке. Проверка осуществляется по форме (полнота и правильность оформления документов, заполнения реквизитов) и по содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей).

2.9. В соответствии с Федеральным Законом РФ «О бухгалтерском учете», «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» № 302-П и другими нормативными документами запрещается принимать к исполнению и оформлению первичные учетные документы по операциям, которые противоречат законодательству и установленному порядку приемки, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей. Такие документы должны быть переданы Главному бухгалтеру Банка (филиала Банка) для принятия соответствующего решения.

2.10. Первичные учетные документы, прошедшие обработку, должны иметь отметку, исключающую возможность их повторного использования (дату записи в учетный регистр, подпись работника, ответственного за их обработку или штамп контролера).

3. Учетные регистры.

3.1. Содержащаяся в принятых к учету первичных учетных документах информация, необходимая для отражения в бухгалтерском учете, накапливается и систематизируется в учетных регистрах.

Регистры бухгалтерского учета ведутся как на бумажном носителе, так и в электронном виде в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках и т.п.

Операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

4. Исправление ошибок в первичных документах и учетных регистрах.

4.1. В тексте и цифровых данных первичных учетных документов и учетных регистров подчистки и не оговоренные исправления не допускаются.

4.2. Ошибки в первичных учетных документах, созданных вручную (за исключением кассовых и расчетных), исправляются следующим образом:

зачеркивается неправильный текст или сумма и надписывается над зачеркнутым исправленный текст и сумма. Зачеркивание производится одной чертой так, чтобы можно было прочитать исправленное.

4.3. Исправление ошибки в первичном учетном документе должно быть оговорено надписью «исправлено» или «исправленному верить», подтверждено подписью лиц, подписавших документ, а также проставлена дата исправления.

4.4. В приходных и расходных кассовых ордерах, мемориальных ордерах, банковских ордерах, расчетных документах исправления не допускаются.

4.5. Порядок исправления ошибок в банковских записях устанавливается Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П и Приложением к Учетной политике.

5. Порядок организации документооборота.

5.1. Движение первичных учетных документов (создание или получение от других подразделений Банка, от других предприятий, учреждений, принятие к учету, обработка, передача в архив - документооборот) регламентируется графиком.

5.2. График документооборота устанавливает в Банке рациональный документооборот, то есть предусматривает оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждым первичным документом, определяет минимальный срок его нахождения в подразделении.

График документооборота способствует улучшению учетной работы Банка, усилению контрольных функций бухгалтерского учета, повышению уровня механизации и автоматизации учетных работ.

5.3. График документооборота оформлен в виде перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым подразделением Банка, а также всеми исполнителями с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ.

5.4. Ответственность за соблюдение графика документооборота, а также ответственность за своевременное и доброкачественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

5.5. Контроль за соблюдением исполнителями графика документооборота по бухгалтерии Головного офиса и филиалов Банка осуществляет главный бухгалтер Банка (филиала) и/или его заместитель.

В соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию Банка всех необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка. Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства Банка считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

6. Порядок хранения бухгалтерских документов и учетных регистров.

6.1. Хранение бухгалтерских документов и учетных регистров на бумажных носителях.

6.1.1. Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность подлежат обязательной передаче в архив Банка/Филиала и должны храниться в сроки, устанавливаемые правилами организации архивного дела, а также внутрибанковскими документами.

6.1.2. Первичные учетные документы, учетные регистры, бухгалтерских отчетов до передачи их в архив Банка/Филиала, хранятся в бухгалтерском подразделении Банка/Филиала в закрывающихся шкафах под ответственностью лиц, уполномоченных главным бухгалтером.

Бланки строгой отчетности, за исключением случаев, установленных внутрибанковскими распорядительными документами, хранятся в хранилище ценностей Банка / Филиала, что обеспечивает их полную сохранность.

6.1.3. Сохранность первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов, оформление и передачу их в архив Банка/Филиала обеспечивает главный бухгалтер или его заместитель.

6.1.4. Выдача первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов из архива Банка/Филиала производится по письменному требованию за подписью Председателя Правления Банка / управляющего Филиалом или лиц, ими уполномоченных.

6.1.5. Выемка бухгалтерских документов у Банка производится в соответствии с законодательством.

При выемке документов присутствуют уполномоченные представители Банка/Филиала (главный бухгалтер или иное уполномоченное должностное лицо Банка/Филиала).

Уполномоченный представитель кредитной организации снимает в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, копии с изымаемых документов.

Копию протокола выемки документов получает уполномоченный представитель Банка/Филиала, присутствовавший при выемке документов.

На место изъятого документа уполномоченным представителем Банка/Филиала помещается копия изъятого документа (при наличии) и копия протокола выемки документов. Уполномоченный представитель Банка/Филиала на обложке папки с документами заверяет своей подписью надпись о выемке документов с указанием даты выемки и количестве изъятых документов.

6.1.6. В случае пропажи или гибели первичных документов, Председатель Правления Банка/ управляющий филиалом обязан назначить приказом по Банку/Филиалу комиссию по расследованию причин пропажи или гибели этих документов.

В необходимых случаях для содействия в работе комиссии могут приглашаться представители следственных органов, охраны и государственного пожарного надзора.

Результаты работы комиссии оформляются актом, который утверждается Председателем Правления Банка / управляющим филиалом.

РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА в Открытом акционерном обществе "Росгосстрах Банк"

А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А, П
1	2	3	4

Раздел 1

КАПИТАЛ

102	Уставный капитал кредитных организаций	
10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П
105	Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	
10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А
106	Добавочный капитал	
10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	П
10602	Эмиссионный доход	П
10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	П
10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, Имеющихся в наличии для продажи	А
107	Фонды	
10701	Резервный фонд	П
108	Нераспределенная прибыль	
10801	Нераспределенная прибыль	П
109	Непокрытый убыток	
10901	Непокрытый убыток	А

Раздел 2

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

Приложение 2 к Учетной политике

Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
20202	Касса кредитных организаций	А
20208	Денежные средства в банкоматах	А
20209	Денежные средства в пути	А

ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ
И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

203	Драгоценные металлы	
20302	Золото	А
20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)	А
20305	Драгоценные металлы в пути	А
20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	А
20309	Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах	П
20310	Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах	П
20311	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)	А
20312	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов)	А
20313	Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах	П
20315	Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях	А
20316	Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах	А
20317	Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами	А
20318	Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	А
20319	Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами	А
20320	Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	А

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

20321	Резервы на возможные потери	П
Раздел 3		
МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ		
МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ		
301	Корреспондентские счета	
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	П
30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	А
30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	П
30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А
30122	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации – счета типа "К" (конвертируемые)	П
30123	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации – счета типа "Н" (неконвертируемые)	П
30126	Резервы на возможные потери	П
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	
30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	А
30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
30208	Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	А
30210	Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений	А
30211	Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	А

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	А
30218	Взаимные расчеты по зачету требований участников расчетов (клиринга)	–
30219	Счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями	–
30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П
30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	П
30224	Средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России	А
30226	Резервы на возможные потери	П
30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	П
30228	Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	А
30230	Специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
30231	Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	П
30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	А
303	Расчеты с филиалами	
30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	П
30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	А
30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	П

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	А
304	Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	
30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	А
30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	А
30406	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	А
30408	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	П
30409	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	А
30410	Резервы на возможные потери	П
306	Расчеты по ценным бумагам	
30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
30602	Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А
30603	Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	П
30604	Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	П
30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
30607	Резервы на возможные потери	П
	МЕЖБАНКОВСКИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ И РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА	
312	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	
31201	кредиты на 1 день	П
31202	кредиты на срок от 2 до 7 дней	П
31203	кредиты на срок от 8 до 30 дней	П

31204	кредиты на срок от 31 до 90 дней	П
31205	кредиты на срок от 91 до 180 дней	П
31206	кредиты на срок от 181 дня до 1 года	П
31207	кредиты на срок свыше 1 года	П
31210	кредиты до востребования	П
31212	кредиты, пролонгированные Банком России	П
31213	депозиты до востребования	П
31214	депозиты на 1 день	П
31215	депозиты на срок от 2 до 7 дней	П
31216	депозиты на срок от 8 до 30 дней	П
31217	депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
31218	депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
31219	депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
31220	депозиты на срок свыше 1 года до 3 лет	П
31221	депозиты на срок свыше 3 лет	П
31222	депозит, полученный для компенсации убытков (расходов)	П
313	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	П
31302	на 1 день	П
31303	на срок от 2 до 7 дней	П
31304	на срок от 8 до 30 дней	П
31305	на срок от 31 до 90 дней	П
31306	на срок от 91 до 180 дней	П
31307	на срок от 181 дня до 1 года	П
31308	на срок от 1 года до 3 лет	П
31309	на срок свыше 3 лет	П

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

31310	до востребования	П
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	
31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	П
31402	на 1 день	П
31403	на срок от 2 до 7 дней	П
31404	на срок от 8 до 30 дней	П
31405	на срок от 31 до 90 дней	П
31406	на срок от 91 до 180 дней	П
31407	на срок от 181 дня до 1 года	П
31408	на срок от 1 года до 3 лет	П
31409	на срок свыше 3 лет	П
31410	до востребования	П
315	Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций	
31501	до востребования	П
31502	на 1 день	П
31503	на срок от 2 до 7 дней	П
31504	на срок от 8 до 30 дней	П
31505	на срок от 31 до 90 дней	П
31506	на срок от 91 до 180 дней	П
31507	на срок от 181 дня до 1 года	П
31508	на срок от 1 года до 3 лет	П
31509	на срок свыше 3 лет	П
316	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	
31601	до востребования	П
31602	на 1 день	П
31603	на срок от 2 до 7 дней	П
31604	на срок от 8 до 30 дней	П
31605	на срок от 31 до 90 дней	П
31606	на срок от 91 до 180 дней	П

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

31607	на срок от 181 дня до 1 года	П
31608	на срок от 1 года до 3 лет	П
31609	на срок свыше 3 лет	П
317	Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	
31701	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
31702	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
31703	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П
31704	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
318	Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	
31801	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
31802	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
31803	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П
31804	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
319	Депозиты в Банке России	
31901	до востребования	А
31902	на 1 день	А
31903	на срок от 2 до 7 дней	А
31904	на срок от 8 до 30 дней	А
31905	на срок от 31 до 90 дней	А
31906	на срок от 91 до 180 дней	А
31907	на срок от 181 дня до 1 года	А
31908	на срок от 1 года до 3 лет	А

31909	на срок свыше 3 лет	А
320	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	
32001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	А
32002	на 1 день	А
32003	на срок от 2 до 7 дней	А
32004	на срок от 8 до 30 дней	А
32005	на срок от 31 до 90 дней	А
32006	на срок от 91 до 180 дней	А
32007	на срок от 181 дня до 1 года	А
32008	на срок от 1 года до 3 лет	А
32009	на срок свыше 3 лет	А
32010	до востребования	А
32015	Резервы на возможные потери	П
321	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	
32101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	А
32102	на 1 день	А
32103	на срок от 2 до 7 дней	А
32104	на срок от 8 до 30 дней	А
32105	на срок от 31 до 90 дней	А
32106	на срок от 91 до 180 дней	А
32107	на срок от 181 дня до 1 года	А
32108	на срок от 1 года до 3 лет	А
32109	на срок свыше 3 лет	А
32110	до востребования	А
32115	Резервы на возможные потери	П
322	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	
32201	до востребования	А
32202	на 1 день	А

32203	на срок от 2 до 7 дней	А
32204	на срок от 8 до 30 дней	А
32205	на срок от 31 до 90 дней	А
32206	на срок от 91 до 180 дней	А
32207	на срок от 181 дня до 1 года	А
32208	на срок от 1 года до 3 лет	А
32209	на срок свыше 3 лет	А
32211	Резервы на возможные потери	П
323	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	
32301	до востребования	А
32302	на 1 день	А
32303	на срок от 2 до 7 дней	А
32304	на срок от 8 до 30 дней	А
32305	на срок от 31 до 90 дней	А
32306	на срок от 91 до 180 дней	А
32307	на срок от 181 дня до 1 года	А
32308	на срок от 1 года до 3 лет	А
32309	на срок свыше 3 лет	А
32311	Резервы на возможные потери	П
324	Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
32401	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
32402	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
32403	Резервы на возможные потери	П
325	Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам,	А

Приложение 2 к Учетной политике

Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

предоставленным банкам-нерезидентам

32505	Резервы на возможные потери	П
329	Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России	
32901	Прочие средства, полученные от Банка России	П
32902	Прочие средства, размещенные в Банке России	А

Раздел 4

ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ

СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ

401	Средства федерального бюджета	
40101	Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации	П
40105	Средства федерального бюджета	П
40106	Средства выделенные из федерального бюджета	П
40108	Источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	П
40109	Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	А
40110	Средства Минфина России для финансирования капитальных вложений	П
40111	Финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России	А
40116	Средства для выплаты наличных денег организациям	П
402	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	
40201	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации	П
40202	Средства выделенные из бюджетов субъектов Российской Федерации,	П
40203	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные негосударственным организациям	П
40204	Средства местных бюджетов	П

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

40205	Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям	П
40206	Средства выделенные из местных бюджетов	П
403	Прочие средства бюджетов	
40301	Средства избирательных комиссий (комиссий референдума)	П
40302	Средства, поступающие во временное распоряжение	П
40306	Средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам	П
40307	Кредиты, полученные от иностранных государств	П
40308	Кредиты, предоставленные иностранным государствам	А
40310	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам	А
40311	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам	А
40312	Разные расчеты с Минфином России	П
40313	Разные расчеты с Минфином России	А
40314	Таможенные и другие платежи от внешнеэкономической деятельности	П
404	Средства государственных и других Внебюджетных фондов	
40401	Пенсионный фонд Российской Федерации	П
40402	Фонд социального страхования Российской Федерации	П
40403	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	П
40404	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	П
40406	Фонды социальной поддержки населения	П
40410	Внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления	П
405	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	
40501	Финансовые организации	П
40502	Коммерческие организации	П

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

40503	Некоммерческие организации	П
40504	Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям	П
40505	Доходные счета МПС России	П
406	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
40601	Финансовые организации	П
40602	Коммерческие организации	П
40603	Некоммерческие организации	П
407	Счета негосударственных организаций	
40701	Финансовые организации	П
40702	Коммерческие организации	П
40703	Некоммерческие организации	П
40704	Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет	П
408	Прочие счета	
40802	Физические лица – Индивидуальные Предприниматели	П
40803	Физические лица – нерезиденты – счета типа "И"	П
40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты – счета типа "Т"	П
40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели – нерезиденты – счета типа "И"	П
40806	Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа "С" (конверсионные)	П
40807	Юридические лица – нерезиденты	П
40809	Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа "С" (инвестиционные)	П
40810	Физические лица – средства избирательных фондов	П
40811	Средства для проведения выборов. Избирательный залог	П
40812	Юридические и физические	П

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

лица – нерезиденты – счета типа "С"
(проектные)

40813	Физические лица – нерезиденты – счета типа "Ф"	П
40814	Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа "К" (конвертируемые)	П
40815	Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа "Н" (неконвертируемые)	П
40817	Физические лица	П
40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
40819	Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте	П
40820	Счета физических лиц – нерезидентов	П
40821	Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента, поставщика	П
409	Средства в расчетах	
40901	Аккредитивы к оплате	П
40902	Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами	П
40903	Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	П
40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	П
40906	Инкассированная денежная выручка	П
40907	Расчеты клиентов по зачетам	П
40908	Расчеты клиентов по зачетам	А
40909	Переводы в Российскую Федерацию	П
40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	П
40911	Транзитные счета	П
40912	Переводы из Российской Федерации	П
40913	Переводы из Российской Федерации	П

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

нерезидентами

ДЕПОЗИТЫ

410	Депозиты Федерального казначейства до востребования	П
41001		
41002	на срок до 30 дней	П
41003	на срок от 31 до 90 дней	П
41004	на срок от 91 до 180 дней	П
41005	на срок от 181 дня до 1 года	П
41006	на срок от 1 года до 3 лет	П
41007	на срок свыше 3 лет	П
411	Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
41101	до востребования	П
41102	на срок до 30 дней	П
41103	на срок от 31 до 90 дней	П
41104	на срок от 91 до 180 дней	П
41105	на срок от 181 дня до 1 года	П
41106	на срок от 1 года до 3 лет	П
41107	на срок свыше 3 лет	П
412	Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	
41201	до востребования	П
41202	на срок до 30 дней	П
41203	на срок от 31 до 90 дней	П
41204	на срок от 91 до 180 дней	П
41205	на срок от 181 дня до 1 года	П
41206	на срок от 1 года до 3 лет	П
41207	на срок свыше 3 лет	П
413	Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
41301	до востребования	П

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

41302	на срок до 30 дней	П
41303	на срок от 31 до 90 дней	П
41304	на срок от 91 до 180 дней	П
41305	на срок от 181 дня до 1 года	П
41306	на срок от 1 года до 3 лет	П
41307	на срок свыше 3 лет	П
414	Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	
41401	до востребования	П
41402	на срок до 30 дней	П
41403	на срок от 31 до 90 дней	П
41404	на срок от 91 до 180 дней	П
41405	на срок от 181 дня до 1 года	П
41406	на срок от 1 года до 3 лет	П
41407	на срок свыше 3 лет	П
415	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
41501	до востребования	П
41502	на срок до 30 дней	П
41503	на срок от 31 до 90 дней	П
41504	на срок от 91 до 180 дней	П
41505	на срок от 181 дня до 1 года	П
41506	на срок от 1 года до 3 лет	П
41507	на срок свыше 3 лет	П
416	Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
41601	до востребования	П
41602	на срок до 30 дней	П
41603	на срок от 31 до 90 дней	П
41604	на срок от 91 до 180 дней	П
41605	на срок от 181 дня до 1 года	П

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

41606	на срок от 1 года до 3 лет	П
41607	на срок свыше 3 лет	П
417	Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
41701	до востребования	П
41702	на срок до 30 дней	П
41703	на срок от 31 до 90 дней	П
41704	на срок от 91 до 180 дней	П
41705	на срок от 181 дня до 1 года	П
41706	на срок от 1 года до 3 лет	П
41707	на срок свыше 3 лет	П
418	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
41801	до востребования	П
41802	на срок до 30 дней	П
41803	на срок от 31 до 90 дней	П
41804	на срок от 91 до 180 дней	П
41805	на срок от 181 дня до 1 года	П
41806	на срок от 1 года до 3 лет	П
41807	на срок свыше 3 лет	П
419	Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
41901	до востребования	П
41902	на срок до 30 дней	П
41903	на срок от 31 до 90 дней	П
41904	на срок от 91 до 180 дней	П
41905	на срок от 181 дня до 1 года	П
41906	на срок от 1 года до 3 лет	П
41907	на срок свыше 3 лет	П

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

420	Депозиты негосударственных финансовых организаций	
42001	до востребования	П
42002	на срок до 30 дней	П
42003	на срок от 31 до 90 дней	П
42004	на срок от 91 до 180 дней	П
42005	на срок от 181 дня до 1 года	П
42006	на срок от 1 года до 3 лет	П
42007	на срок свыше 3 лет	П
421	Депозиты негосударственных коммерческих организаций	
42101	до востребования	П
42102	на срок до 30 дней	П
42103	на срок от 31 до 90 дней	П
42104	на срок от 91 до 180 дней	П
42105	на срок от 181 дня до 1 года	П
42106	на срок от 1 года до 3 лет	П
42107	на срок свыше 3 лет	П
422	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	
42201	до востребования	П
42202	на срок до 30 дней	П
42203	на срок от 31 до 90 дней	П
42204	на срок от 91 до 180 дней	П
42205	на срок от 181 дня до 1 года	П
42206	на срок от 1 года до 3 лет	П
42207	на срок свыше 3 лет	П
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
42301	Депозиты до востребования	П

42302	Депозиты на срок до 30 дней	П
42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
42309	Прочие привлеченные средства до востребования	П
42310	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П
42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
42312	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П
42313	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П
42314	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П
42315	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П
425	Депозиты юридических лиц – нерезидентов	
42501	до востребования	П
42502	на срок до 30 дней	П
42503	на срок от 31 до 90 дней	П
42504	на срок от 91 до 180 дней	П
42505	на срок от 181 дня до 1 года	П
42506	на срок от 1 года до 3 лет	П
42507	на срок свыше 3 лет	П
426	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов	
42601	Депозиты до востребования	П
42602	Депозиты на срок до 30 дней	П
42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П

42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
42609	Прочие привлеченные средства до востребования	П
42610	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П
42611	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
42612	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П
42613	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П
42614	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П
42615	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П
ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА		
427	Привлеченные средства Минфина России	
42701	до востребования	П
42702	на срок до 30 дней	П
42703	на срок от 31 до 90 дней	П
42704	на срок от 91 до 180 дней	П
42705	на срок от 181 дня до 1 года	П
42706	на срок от 1 года до 3 лет	П
42707	на срок свыше 3 лет	П
428	Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
42801	до востребования	П
42802	на срок до 30 дней	П
42803	на срок от 31 до 90 дней	П
42804	на срок от 91 до 180 дней	П
42805	на срок от 181 дня до 1 года	П
42806	на срок от 1 года до 3 лет	П
42807	на срок свыше 3 лет	П
429	Привлеченные средства государственных	

Приложение 2 к Учетной политике

Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

внебюджетных фондов Российской Федерации

42901	до востребования	П
42902	на срок до 30 дней	П
42903	на срок от 31 до 90 дней	П
42904	на срок от 91 до 180 дней	П
42905	на срок от 181 дня до 1 года	П
42906	на срок от 1 года до 3 лет	П
42907	на срок свыше 3 лет	П
430	Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
43001	до востребования	П
43002	на срок до 30 дней	П
43003	на срок от 31 до 90 дней	П
43004	на срок от 91 до 180 дней	П
43005	на срок от 181 дня до 1 года	П
43006	на срок от 1 года до 3 лет	П
43007	на срок свыше 3 лет	П
431	Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	
43101	до востребования	П
43102	на срок до 30 дней	П
43103	на срок от 31 до 90 дней	П
43104	на срок от 91 до 180 дней	П
43105	на срок от 181 дня до 1 года	П
43106	на срок от 1 года до 3 лет	П
43107	на срок свыше 3 лет	П
432	Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
43201	до востребования	П
43202	на срок до 30 дней	П
43203	на срок от 31 до 90 дней	П
43204	на срок от 91 до 180 дней	П

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

43205	на срок от 181 дня до 1 года	П
43206	на срок от 1 года до 3 лет	П
43207	на срок свыше 3 лет	П
433	Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
43301	до востребования	П
43302	на срок до 30 дней	П
43303	на срок от 31 до 90 дней	П
43304	на срок от 91 до 180 дней	П
43305	на срок от 181 дня до 1 года	П
43306	на срок от 1 года до 3 лет	П
43307	на срок свыше 3 лет	П
434	Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
43401	до востребования	П
43402	на срок до 30 дней	П
43403	на срок от 31 до 90 дней	П
43404	на срок от 91 до 180 дней	П
43405	на срок от 181 дня до 1 года	П
43406	на срок от 1 года до 3 лет	П
43407	на срок свыше 3 лет	П
435	Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
43501	до востребования	П
43502	на срок до 30 дней	П
43503	на срок от 31 до 90 дней	П
43504	на срок от 91 до 180 дней	П
43505	на срок от 181 дня до 1 года	П
43506	на срок от 1 года до 3 лет	П
43507	на срок свыше 3 лет	П
436	Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной	

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год
(кроме федеральной) собственности

43601	до востребования	П
43602	на срок до 30 дней	П
43603	на срок от 31 до 90 дней	П
43604	на срок от 91 до 180 дней	П
43605	на срок от 181 дня до 1 года	П
43606	на срок от 1 года до 3 лет	П
43607	на срок свыше 3 лет	П
437	Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций	
43701	до востребования	П
43702	на срок до 30 дней	П
43703	на срок от 31 до 90 дней	П
43704	на срок от 91 до 180 дней	П
43705	на срок от 181 дня до 1 года	П
43706	на срок от 1 года до 3 лет	П
43707	на срок свыше 3 лет	П
438	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	
43801	до востребования	П
43802	на срок до 30 дней	П
43803	на срок от 31 до 90 дней	П
43804	на срок от 91 до 180 дней	П
43805	на срок от 181 дня до 1 года	П
43806	на срок от 1 года до 3 лет	П
43807	на срок свыше 3 лет	П
439	Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций	
43901	до востребования	П
43902	на срок до 30 дней	П
43903	на срок от 31 до 90 дней	П
43904	на срок от 91 до 180 дней	П
43905	на срок от 181 дня до 1 года	П

43906	на срок от 1 года до 3 лет	П
43907	на срок свыше 3 лет	П
440	Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов	
44001	до востребования	П
44002	на срок до 30 дней	П
44003	на срок от 31 до 90 дней	П
44004	на срок от 91 до 180 дней	П
44005	на срок от 181 дня до 1 года	П
44006	на срок от 1 года до 3 лет	П
44007	на срок свыше 3 лет	П
КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ		
441	Кредиты, предоставленные Минфину России	
44101	на 1 день	А
44102	на срок от 2 до 7 дней	А
44103	на срок от 8 до 30 дней	А
44104	на срок от 31 до 90 дней	А
44105	на срок от 91 до 180 дней	А
44106	на срок от 181 дня до 1 года	А
44107	на срок от 1 года до 3 лет	А
44108	на срок свыше 3 лет	А
44109	до востребования	А
44115	Резервы на возможные потери	П
442	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
44201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44202	на 1 день	А
44203	на срок от 2 до 7 дней	А
44204	на срок от 8 до 30 дней	А
44205	на срок от 31 до 90 дней	А
44206	на срок от 91 до 180 дней	А

44207	на срок от 181 дня до 1 года	А
44208	на срок от 1 года до 3 лет	А
44209	на срок свыше 3 лет	А
44210	до востребования	А
44215	Резервы на возможные потери	П
443	Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	
44301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44302	на 1 день	А
44303	на срок от 2 до 7 дней	А
44304	на срок от 8 до 30 дней	А
44305	на срок от 31 до 90 дней	А
44306	на срок от 91 до 180 дней	А
44307	на срок от 181 дня до 1 года	А
44308	на срок от 1 года до 3 лет	А
44309	на срок свыше 3 лет	А
44310	до востребования	А
44315	Резервы на возможные потери	П
444	Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
44401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44402	на 1 день	А
44403	на срок от 2 до 7 дней	А
44404	на срок от 8 до 30 дней	А
44405	на срок от 31 до 90 дней	А
44406	на срок от 91 до 180 дней	А
44407	на срок от 181 дня до 1 года	А
44408	на срок от 1 года до 3 лет	А
44409	на срок свыше 3 лет	А
44410	до востребования	А

44415	Резервы на возможные потери	П
445	Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	
44501	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44503	на срок до 30 дней	А
44504	на срок от 31 до 90 дней	А
44505	на срок от 91 до 180 дней	А
44506	на срок от 181 дня до 1 года	А
44507	на срок от 1 года до 3 лет	А
44508	на срок свыше 3 лет	А
44509	до востребования	А
44515	Резервы на возможные потери	П
446	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
44601	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44603	на срок до 30 дней	А
44604	на срок от 31 до 90 дней	А
44605	на срок от 91 до 180 дней	А
44606	на срок от 181 дня до 1 года	А
44607	на срок от 1 года до 3 лет	А
44608	на срок свыше 3 лет	А
44609	до востребования	А
44615	Резервы на возможные потери	П
447	Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
44701	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44703	на срок до 30 дней	А
44704	на срок от 31 до 90 дней	А
44705	на срок от 91 до 180 дней	А

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

44706	на срок от 181 дня до 1 года	А
44707	на срок от 1 года до 3 лет	А
44708	на срок свыше 3 лет	А
44709	до востребования	А
44715	Резервы на возможные потери	П
448	Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
44801	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44803	на срок до 30 дней	А
44804	на срок от 31 до 90 дней	А
44805	на срок от 91 до 180 дней	А
44806	на срок от 181 дня до 1 года	А
44807	на срок от 1 года до 3 лет	А
44808	на срок свыше 3 лет	А
44809	до востребования	А
44815	Резервы на возможные потери	П
449	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
44901	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44903	на срок до 30 дней	А
44904	на срок от 31 до 90 дней	А
44905	на срок от 91 до 180 дней	А
44906	на срок от 181 дня до 1 года	А
44907	на срок от 1 года до 3 лет	А
44908	на срок свыше 3 лет	А
44909	до востребования	А
44915	Резервы на возможные потери	П
450	Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в	

государственной (кроме федеральной)
собственности

45001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45003	на срок до 30 дней	А
45004	на срок от 31 до 90 дней	А
45005	на срок от 91 до 180 дней	А
45006	на срок от 181 дня до 1 года	А
45007	на срок от 1 года до 3 лет	А
45008	на срок свыше 3 лет	А
45009	до востребования	А
45015	Резервы на возможные потери	П
451	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45103	на срок до 30 дней	А
45104	на срок от 31 до 90 дней	А
45105	на срок от 91 до 180 дней	А
45106	на срок от 181 дня до 1 года	А
45107	на срок от 1 года до 3 лет	А
45108	на срок свыше 3 лет	А
45109	до востребования	А
45115	Резервы на возможные потери	П
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45203	на срок до 30 дней	А
45204	на срок от 31 до 90 дней	А
45205	на срок от 91 до 180 дней	А
45206	на срок от 181 дня до 1 года	А
45207	на срок от 1 года до 3 лет	А

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

45208	на срок свыше 3 лет	А
45209	до востребования	А
45215	Резервы на возможные потери	П
453	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	
45301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45303	на срок до 30 дней	А
45304	на срок от 31 до 90 дней	А
45305	на срок от 91 до 180 дней	А
45306	на срок от 181 дня до 1 года	А
45307	на срок от 1 года до 3 лет	А
45308	на срок свыше 3 лет	А
45309	до востребования	А
45315	Резервы на возможные потери	П
454	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	
45401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45403	Кредиты на срок до 30 дней	А
45404	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	А
45405	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	А
45406	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	А
45407	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А
45408	Кредиты на срок свыше 3 лет	А
45409	Кредиты до востребования	А
45410	Прочие средства, предоставленные физическим лицам-индивидуальным предпринимателям	А
45415	Резервы на возможные потери	П
455	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	
45502	Кредиты на срок до 30 дней	А
45503	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	А

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

45504	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	А
45505	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	А
45506	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А
45507	Кредиты на срок свыше 3 лет	А
45508	Кредиты до востребования	А
45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А
45510	Прочие средства, предоставленные физическим лицам	А
45515	Резервы на возможные потери	П
456	Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	
45601	на срок до 30 дней	А
45602	на срок от 31 до 90 дней	А
45603	на срок от 91 до 180 дней	А
45604	на срок от 181 дня до 1 года	А
45605	на срок от 1 года до 3 лет	А
45606	на срок свыше 3 лет	А
45607	до востребования	А
45608	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45615	Резервы на возможные потери	П
457	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	
45701	Кредиты на срок до 30 дней	А
45702	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	А
45703	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	А
45704	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	А
45705	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А
45706	Кредиты на срок свыше 3 лет	А
45707	Кредиты до востребования	А
45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А
45709	Прочие средства, предоставленные физическим лицам-нерезидентам	А

45715	Резервы на возможные потери	П
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
45801	Минфину России	А
45802	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
45803	Государственным внебюджетным фондам	А
45804	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
45805	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45806	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45807	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45808	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45809	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45810	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45811	Негосударственным финансовым организациям	А
45812	Негосударственным коммерческим организациям	А
45813	Негосударственным некоммерческим организациям	А
45814	физическим лицам – Индивидуальным предпринимателям	А
45815	Гражданам	А
45816	Юридическим лицам – нерезидентам	А
45817	Физическим лицам – нерезидентам	А
45818	Резервы на возможные потери	П
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
45901	Минфину России	А

45902	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
45903	Государственным внебюджетным фондам	А
45904	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
45905	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45906	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45907	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45908	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45909	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45910	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45911	Негосударственным финансовым организациям	А
45912	Негосударственным коммерческим организациям	А
45913	Негосударственным некоммерческим организациям	А
45914	Физическим лицам – Индивидуальным предпринимателям	А
45915	Гражданам	А
45916	Юридическим лицам – нерезидентам	А
45917	Физическим лицам – нерезидентам	А
45918	Резервы на возможные потери	П
ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА		
460	Средства, предоставленные Минфину России	
46001	до востребования	А
46002	на срок до 30 дней	А
46003	на срок от 31 до 90 дней	А
46004	на срок от 91 до 180 дней	А
46005	на срок от 181 дня до 1 года	А

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

46006	на срок от 1 года до 3 лет	А
46007	на срок свыше 3 лет	А
46008	Резервы на возможные потери	П
461	Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
46101	до востребования	А
46102	на срок до 30 дней	А
46103	на срок от 31 до 90 дней	А
46104	на срок от 91 до 180 дней	А
46105	на срок от 181 дня до 1 года	А
46106	на срок от 1 года до 3 лет	А
46107	на срок свыше 3 лет	А
46108	Резервы на возможные потери	П
462	Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	
46201	до востребования	А
46202	на срок до 30 дней	А
46203	на срок от 31 до 90 дней	А
46204	на срок от 91 до 180 дней	А
46205	на срок от 181 дня до 1 года	А
46206	на срок от 1 года до 3 лет	А
46207	на срок свыше 3 лет	А
46208	Резервы на возможные потери	П
463	Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
46301	до востребования	А
46302	на срок до 30 дней	А
46303	на срок от 31 до 90 дней	А
46304	на срок от 91 до 180 дней	А
46305	на срок от 181 дня до 1 года	А
46306	на срок от 1 года до 3 лет	А
46307	на срок свыше 3 лет	А

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

46308	Резервы на возможные потери	П
464	Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	
46401	до востребования	А
46402	на срок до 30 дней	А
46403	на срок от 31 до 90 дней	А
46404	на срок от 91 до 180 дней	А
46405	на срок от 181 дня до 1 года	А
46406	на срок от 1 года до 3 лет	А
46407	на срок свыше 3 лет	А
46408	Резервы на возможные потери	П
465	Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
46501	до востребования	А
46502	на срок до 30 дней	А
46503	на срок от 31 до 90 дней	А
46504	на срок от 91 до 180 дней	А
46505	на срок от 181 дня до 1 года	А
46506	на срок от 1 года до 3 лет	А
46507	на срок свыше 3 лет	А
46508	Резервы на возможные потери	П
466	Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
46601	до востребования	А
46602	на срок до 30 дней	А
46603	на срок от 31 до 90 дней	А
46604	на срок от 91 до 180 дней	А
46605	на срок от 181 дня до 1 года	А
46606	на срок от 1 года до 3 лет	А
46607	на срок свыше 3 лет	А
46608	Резервы на возможные потери	П

467	Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
46701	до востребования	А
46702	на срок до 30 дней	А
46703	на срок от 31 до 90 дней	А
46704	на срок от 91 до 180 дней	А
46705	на срок от 181 дня до 1 года	А
46706	на срок от 1 года до 3 лет	А
46707	на срок свыше 3 лет	А
46708	Резервы на возможные потери	П
468	Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
46801	до востребования	А
46802	на срок до 30 дней	А
46803	на срок от 31 до 90 дней	А
46804	на срок от 91 до 180 дней	А
46805	на срок от 181 дня до 1 года	А
46806	на срок от 1 года до 3 лет	А
46807	на срок свыше 3 лет	А
46808	Резервы на возможные потери	П
469	Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
46901	до востребования	А
46902	на срок до 30 дней	А
46903	на срок от 31 до 90 дней	А
46904	на срок от 91 до 180 дней	А
46905	на срок от 181 дня до 1 года	А
46906	на срок от 1 года до 3 лет	А
46907	на срок свыше 3 лет	А
46908	Резервы на возможные потери	П

470	Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
47001	до востребования	А
47002	на срок до 30 дней	А
47003	на срок от 31 до 90 дней	А
47004	на срок от 91 до 180 дней	А
47005	на срок от 181 дня до 1 года	А
47006	на срок от 1 года до 3 лет	А
47007	на срок свыше 3 лет	А
47008	Резервы на возможные потери	П
471	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
47101	до востребования	А
47102	на срок до 30 дней	А
47103	на срок от 31 до 90 дней	А
47104	на срок от 91 до 180 дней	А
47105	на срок от 181 дня до 1 года	А
47106	на срок от 1 года до 3 лет	А
47107	на срок свыше 3 лет	А
47108	Резервы на возможные потери	П
472	Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	
47201	до востребования	А
47202	на срок до 30 дней	А
47203	на срок от 31 до 90 дней	А
47204	на срок от 91 до 180 дней	А
47205	на срок от 181 дня до 1 года	А
47206	на срок от 1 года до 3 лет	А
47207	на срок свыше 3 лет	А
47208	Резервы на возможные потери	П
473	Средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	
47301	до востребования	А

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

47302	на срок до 30 дней	А
47303	на срок от 31 до 90 дней	А
47304	на срок от 91 до 180 дней	А
47305	на срок от 181 дня до 1 года	А
47306	на срок от 1 года до 3 лет	А
47307	на срок свыше 3 лет	А
47308	Резервы на возможные потери	П
ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ		
474	Расчеты по отдельным операциям	
47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П
47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А
47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П
47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А
47407	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	П
47408	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	А
47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	П
47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	А
47411	Начисленные проценты по банковским счетам и и привлеченным средствам физических лиц	П
47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	П
47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	А
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские Счета, до выяснения	П

47417	Суммы, списанные с корреспондентских Счетов, до выяснения	А
47418	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств	П
47422	Обязательства по прочим операциям	П
47423	Требования по прочим операциям	А
47425	Резервы на возможные потери	П
47426	Обязательства по уплате процентов	П
47427	Требования по получению процентов	А
476	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов	
47601	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
47602	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов	П
47603	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П
47605	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов	П
47606	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
47607	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов	П
47608	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П
47609	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов	П
477	Операции финансовой аренды (лизинга)	
47701	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	А
47702	Резервы на возможные потери	П
478	Вложения в приобретенные права требования	
47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	А
47804	Резервы на возможные потери	П
479	Активы, переданные в доверительное управление	
47901	Активы, переданные в доверительное управление	А
47902	Резервы на возможные потери	П
Раздел 5		
ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ		
ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
50104	Долговые обязательства Российской Федерации	А
50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50106	Долговые обязательства кредитных организаций	А
50107	Прочие долговые обязательства	А
50108	Долговые обязательства иностранных государств	А
50109	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
50110	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
50116	Долговые обязательства Банка России	А
50118	Долговые обязательства, переданные без Прекращения признания	А
50120	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
50121	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	
50205	Долговые обязательства Российской Федерации	А

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50207	Долговые обязательства кредитных организаций	А
50208	Прочие долговые обязательства	А
50209	Долговые обязательства иностранных государств	А
50210	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
50211	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
50214	Долговые обязательства Банка России	А
50218	Долговые обязательства, переданные без Прекращения признания	А
50219	Резервы на возможные потери	П
50220	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
50221	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
503	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	
50305	Долговые обязательства Российской Федерации	А
50306	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50307	Долговые обязательства кредитных организаций	А
50308	Прочие долговые обязательства	А
50309	Долговые обязательства иностранных государств	А
50310	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
50311	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
50313	Долговые обязательства Банка России	А
50318	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
50319	Резервы на возможные потери	П
504	Процентные доходы по долговым обязательствам,	

Приложение 2 к Учетной политике

Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

начисленные до реализации или погашения

50407	Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	П
50408	Процентные доходы по учтенным векселям	А
505	Долговые обязательства, непогашенные в срок	
50505	Долговые обязательства, непогашенные в срок	А
50507	Резервы на возможные потери	П
ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ		
506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
50605	Кредитных организаций	А
50606	Прочих резидентов	А
50607	Банков-нерезидентов	А
50608	Прочих нерезидентов	А
50618	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
50620	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
50621	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
507	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
50705	Кредитных организаций	А
50706	Прочих резидентов	А
50707	Банков-нерезидентов	А
50708	Прочих нерезидентов	А
50718	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
50719	Резервы на возможные потери	П
50720	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
50721	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
509	Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	
50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	А

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

50908	Резервы на возможные потери	П
УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ		
512	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими	
51201	до востребования	А
51202	со сроком погашения до 30 дней	А
51203	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51204	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51205	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51206	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51207	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51208	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51209	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51210	Резервы на возможные потери	П
513	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими	
51301	до востребования	А
51302	со сроком погашения до 30 дней	А
51303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51307	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51308	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51309	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51310	Резервы на возможные потери	П
514	Векселя кредитных организаций и авалированные ими	
51401	до востребования	А
51402	со сроком погашения до 30 дней	А
51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51407	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51408	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51409	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51410	Резервы на возможные потери	П
515	Прочие векселя	
51501	до востребования	А
51502	со сроком погашения до 30 дней	А
51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51507	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51508	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51509	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51510	Резервы на возможные потери	П
516	Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими	
51601	до востребования	А
51602	со сроком погашения до 30 дней	А
51603	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51604	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51605	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51606	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51607	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51608	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51609	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51610	Резервы на возможные потери	П
517	Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими	

51701	до востребования	А
51702	со сроком погашения до 30 дней	А
51703	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51704	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51705	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51706	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51707	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51708	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51709	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51710	Резервы на возможные потери	П
518	Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими	
51801	до востребования	А
51802	со сроком погашения до 30 дней	А
51803	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51804	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51805	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51806	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51807	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51808	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51809	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51810	Резервы на возможные потери	П
519	Прочие векселя нерезидентов	
51901	до востребования	А
51902	со сроком погашения до 30 дней	А
51903	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51904	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51905	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51906	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51907	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51908	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51909	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51910	Резервы на возможные потери	П

ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

520	Выпущенные облигации		
52001	со сроком погашения до 30 дней	П	
52002	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П	
52003	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П	
52004	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П	
52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П	
52006	со сроком погашения свыше 3 лет	П	
521	Выпущенные депозитные сертификаты		
52101	со сроком погашения до 30 дней	П	
52102	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П	
52103	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П	
52104	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П	
52105	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П	
52106	со сроком погашения свыше 3 лет	П	
522	Выпущенные сберегательные сертификаты		
52201	со сроком погашения до 30 дней	П	
52202	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П	
52203	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П	
52204	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П	
52205	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П	
52206	со сроком погашения свыше 3 лет	П	
523	Выпущенные векселя и банковские акцепты		
52301	до востребования	П	
52302	со сроком погашения до 30 дней	П	
52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П	
52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П	
52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П	
52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П	
52307	со сроком погашения свыше 3 лет	П	
524	Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению		

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

52401	Выпущенные облигации к исполнению	П
52402	Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	П
52403	Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению	П
52404	Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	П
52405	Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	П
52406	Векселя к исполнению	П
52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	П
525	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	
52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П
52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	А
526	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ Производственные финансовые инструменты	
52601	Производственные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	А
52602	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	П

Раздел 6

СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО

УЧАСТИЕ

601	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	
60101	Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	А
60102	Акции дочерних и зависимых организаций	А
60105	Резервы на возможные потери	П
602	Прочее участие	
60201	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной)	А

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

ответственностью

60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	А
60203	Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков-нерезидентов	А
60204	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	А
60206	Резервы на возможные потери	П
	РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ	
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	
60301	Расчеты по налогам и сборам	П
60302	Расчеты по налогам и сборам	А
60305	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	П
60306	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	А
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
60309	Налог на добавленную стоимость полученный	П
60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	А
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А
60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	П
60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
60324	Резервы на возможные потери	П

60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	А
60348	Резервы предстоящих расходов	П
ИМУЩЕСТВО		
604	Основные средства	
60401	Основные средства (кроме земли)	А
60404	Земля	А
60405	Резервы на возможные потери	П
60410	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	А
60411	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	А
60412	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	А
60413	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	А
606	Амортизация основных средств	
60601	Амортизация основных средств	П
607	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	
60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
60702	Оборудование к установке	А
60705	Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	А
60706	Резервы на возможные потери	П
608	Финансовая аренда (лизинг)	
60804	Имущество, полученное в финансовую аренду	А

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

	(лизинг)	
60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	П
60806	Арендные обязательства	П
609	Нематериальные активы	
60901	Нематериальные активы	А
60903	Амортизация нематериальных активов	П
60905	Деловая репутация	А
610	Материальные запасы	
61002	Запасные части	А
61008	Материалы	А
61009	Инвентарь и принадлежности	А
61010	Издания	А
61011	Внеоборотные запасы	А
61012	Резервы на возможные потери	А
612	Выбытие и реализация	
61209	Выбытие (реализация) имущества	–
61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	–
61211	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	–
61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	–
61213	Выбытие (реализация) драгоценных металлов	–
	ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ	
613	Доходы будущих периодов	
61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
614	Расходы будущих периодов	
61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А

615	Резервы по условным обязательствам некредитного характера	
61501	Резервы по условным обязательствам некредитного характера	П
	ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ СЧЕТА	
616	Вспомогательные счета	
61601	Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам	

Раздел 7

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

706	Финансовый результат текущего года	
70601	Доходы	П
70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
70604	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
70606	Расходы	А
70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
70609	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
70611	Налог на прибыль	А
70612	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
70613	Доходы от производных финансовых инструментов	П
70614	Расходы по производным финансовым инструментам	А
707	Финансовый результат прошлого года	

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

70701	Доходы	П
70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
70704	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
70706	Расходы	А
70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	П
70709	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
70711	Налог на прибыль	А
70712	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
708	Прибыль (убыток) прошлого года	
70801	Прибыль прошлого года	А
70802	Убытки прошлого года	А

В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА (9)

Раздел 2

НЕОПЛАЧЕННЫЙ УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

906	Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций	
90601	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	А
90602	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А

Раздел 3

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

ЦЕННЫЕ БУМАГИ

907	Неразмещенные ценные бумаги	
90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А
90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А
90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	А
90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	А
90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	А
908	Ценные бумаги прочих эмитентов	
90801	Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения	А
90802	Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах	А
90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	А

Раздел 4

РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ

909	Расчетные операции	
90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	А
90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	А
90903	Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
90904	Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
90907	Выставленные аккредитивы	А
90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А
90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП	А

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

90912	Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу	А
910	Расчеты по обязательным резервам	
91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П
91010	Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов	П
911	Операции с валютными ценностями	
91101	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	А
91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо	А
91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А
912	Разные ценности и документы	
91201	Марки и другие документы на оплату государственных сборов и пошлин	А
91202	Разные ценности и документы	А
91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	А
91204	Драгоценные металлы клиентов на хранении	А
91205	Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет	А
91206	Средства на строительство, переданные в порядке долевого участия	А
91207	Бланки	А
91211	Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства	П
91219	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	А

91220 Документы и ценности отосланные на инкассо А

Раздел 5

КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера	
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91314	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	П
91315	Выданные гарантии и поручительства	П
91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	П
91318	Условные обязательства некредитного характера	П
914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера	
91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	А
91413	Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91414	Полученные гарантии и поручительства	А
91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
91417	Неиспользованные лимиты по получению	А

Приложение 2 к Учетной политике

Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

межбанковских средств в виде «овердрафт»
и под «лимит задолженности»

91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
915	Арендные и лизинговые операции	
91501	Основные средства, переданные в аренду	А
91502	Другое имущество, переданное в аренду	А
91506	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	А
91507	Арендованные основные средства	П
91508	Арендованное другое имущество	П

Раздел 6

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС

916	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	А
91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А
917	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания	
91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	А
91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А
91705	Непогашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг	П
918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	

91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А
91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А
91803	Долги, списанные в убыток	А

Раздел 7

КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА

99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П

Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ (9)

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

Наличные сделки

930	Требования по поставке денежных средств	
93001	Требования по поставке денежных средств	
93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	
931	Требования по поставке драгоценных металлов	
93101	Требования по поставке драгоценных металлов	
93102	Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	
932	Требования по поставке ценных бумаг и производных финансовых инструментов	
93201	Требования по поставке ценных бумаг	
93202	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	
93203	Требования по поставке производных финансовых инструментов	
93204	Требования по поставке производных финансовых	

Срочные сделки

933	Требования по поставке денежных средств
93301	со сроком исполнения на следующий день
93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93305	со сроком исполнения более 91 дня
93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
93308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
93309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
93310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
93311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
93312	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
934	Требования по поставке драгоценных металлов
93401	со сроком исполнения на следующий день
93402	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93403	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93404	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93405	со сроком исполнения более 91 дня
93406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
93407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
93408	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

нерезидентов

93409	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
93410	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
93411	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
93412	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
935	Требования по поставке ценных бумаг
93501	со сроком исполнения на следующий день
93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93505	со сроком исполнения более 91 дня
93506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
93507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
93508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
93509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
93510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
93511	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
93512	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
936	Требования по поставке производных финансовых инструментов
93601	со сроком исполнения на следующий день
93602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93604	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93605	со сроком исполнения более 91 дня
93606	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

93607	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
93608	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
93609	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
93610	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
93611	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
93612	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	
938	Нереализованные курсовые разницы
93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по отношению к рублю
93802	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в драгоценных металлах, по учетной цене
93803	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
93804	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
93805	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
93806	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
93807	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

Наличные сделки

960	Обязательства по поставке денежных средств
-----	--

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

96001	Обязательства по поставке денежных средств
96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов
961	Обязательства по поставке драгоценных металлов
96101	Обязательства по поставке драгоценных металлов
96102	Обязательства по поставке драгоценных металлов от Нерезидентов
962	Обязательства по поставке ценных бумаг и производных финансовых инструментов
96201	Обязательства по поставке ценных бумаг
96202	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов
96203	Обязательства по поставке производных финансовых инструментов
96204	Обязательства по поставке производных финансовых инструментов от нерезидентов

Срочные сделки

963	Обязательства по поставке денежных средств
96301	со сроком исполнения на следующий день
96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96305	со сроком исполнения более 91 дня
96306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
96308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
96309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
96311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

96312	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
964	Обязательства по поставке драгоценных металлов
96401	со сроком исполнения на следующий день
96402	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96403	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96404	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96405	со сроком исполнения более 91 дня
96406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
96408	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
96409	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96410	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
96411	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
96412	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
965	Обязательства по поставке ценных бумаг
96501	со сроком исполнения на следующий день
96502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96505	со сроком исполнения более 91 дня
96506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
96508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

96509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
96511	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
96512	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
966	Обязательства по поставке производных финансовых инструментов
96601	со сроком исполнения на следующий день
96602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96604	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96605	со сроком исполнения более 91 дня
96606	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96607	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
96608	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
96609	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96610	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
96611	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
96612	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов

Нереализованные курсовые разницы (положительные)

968 Нереализованные курсовые разницы

96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по отношению к рублю
96802	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в драгоценных металлах, по учетной цене

96803	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
96804	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
96805	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
96806	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
96807	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

Д. СЧЕТА ДЕПО

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии
98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)
98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)
98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении
98030	Недостача ценных бумаг
98035	Ценные бумаги, изъятые из депозитария

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

98040	Ценные бумаги владельцев
98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию
98053	Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам
98055	Ценные бумаги в доверительном управлении
98060	Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)
98065	Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный)

Приложение 2 к Учетной политике
Открытом акционерном обществе «Росгосстрах Банк» на 2012 год

98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами
98080	Ценные бумаги, владельцы которых не установлены
98090	Ценные бумаги вне обращения

Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учёта в Открытом акционерном обществе "Росгосстрах Банк"

1. Общие положения.

Настоящий Порядок регламентирует порядок формирования и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учёта в Открытом акционерном обществе "Росгосстрах Банк".

Положение разработано согласно требованиям Положения Банка России от 26.03.2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", Федерального Закона "О бухгалтерском учёте" от 21.11.1996 года № 129-ФЗ.

2. Список используемых терминов и сокращений.

Банк - Открытое акционерное общество "Росгосстрах Банк"

ГО - Головной офис Банка г. Москва

Филиал - Филиал Банка

ОПЕРУ - Операционно-расчётное управление

3. Основные требования к регистрам синтетического и аналитического учета.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся с использованием вычислительной техники, а также на электронных носителях информации, либо в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, формируемых вручную.

При ведении регистров бухгалтерского учета на электронных носителях информации предусмотрена возможность их вывода на бумажные носители.

Операции Банка отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения операций Банка в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

4. Порядок и периодичность вывода на печать документов синтетического учета.

К документам синтетического учета Банка относятся:

- **Ежедневная оборотная ведомость (далее по тексту - оборотная ведомость).**

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 к Положению от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах

ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ". Оборотная ведомость формируется и распечатывается ежедневно, после отражения всех операций в операционном дне банка за день, проверяется ответственным работником бухгалтерии ГО (Бухгалтерии Филиала), подписывается Главным бухгалтером Банка (Филиала) или его заместителем, и Председателем Правления Банка (Управляющим Филиалом), либо по его поручению заместителем. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года.

• **Ежедневный баланс (далее по тексту - баланс).** Баланс составляется по форме и в порядке, изложенным в Приложении № 9 Положения от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ". Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка (Филиала). Баланс должен отвечать следующим основным требованиям:

- составляется по счетам второго порядка;
- по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках:
- по счетам в рублях;
- по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгоценных металлах по их балансовой стоимости;
- итога по счету;
- по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, всем счетам выводятся итоги;
- по ряду счетов в балансе показываются суммы по контрсчетам, и выводится итог за минусом сумм по контрсчетам;
- баланс должен быть читаемым; в заголовке указываются текстом: название кредитной организации, баланс на ____ 200_ г., единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, по каким счетам выведены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу должна называться "баланс";
- в одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту.

Первичные балансы Банка составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) - в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно ГО (Филиалом), должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день. Сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления балансов по операциям, совершаемым непосредственно ГО (Филиалами).

Ежедневный баланс и оборотная ведомость Банка (Филиала) составляются за все дни недели, кроме дней, в которые Банком (Филиалом) и его внутренними структурными подразделениями не совершаются операции, и не производится переоценка счетов в иностранной валюте и драгметаллах.

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

Баланс ежедневно распечатывается, проверяется Главным бухгалтером или по его поручению работником бухгалтерии ГО (Бухгалтерии Филиала) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2007г. № 302-П, после чего делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц, и баланс передается на рассмотрение и подписание руководству Банка (Филиала). Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

После его рассмотрения, баланс подписывается Председателем Правления (Управляющим Филиалом), Главным бухгалтером Банка (Филиала) или по их поручению - заместителями.

• **Отчет о прибылях и убытках** составляется по форме Приложения № 4 Положения от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" и распечатывается на первое число каждого месяца (в рублях и копейках). В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о

прибылях и убытках: один по балансовому счету 706 «Финансовый результат текущего года», второй – по балансовому счету 707 «Финансовый результат прошлого года». В отчете о прибылях и убытках может быть заполнен только один символ, показывающий финансовый результат деятельности Банка: либо символ 33001 «Неиспользованная прибыль», либо символ 33002 «Убыток».

- Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется по форме Приложения № 13 Положения от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется по форме Приложения № 14 Положения от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ". Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 13) по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета. Графы 3 - 5 заполняются в полном соответствии с исходящими остатками ежедневного баланса на 1 января. Графы 6 - 11 заполняются на основе данных ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 13 к настоящим Правилам). В графах 12 - 14 отражаются исходящие остатки на 1 января с учетом событий после отчетной даты, на основе которых составляется годовой отчет в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

5. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического учёта.

В соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 21.11.1996 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках, в книгах, формируемых вручную, либо с использованием вычислительной техники.

Документами аналитического учета являются следующие регистры:

- **Лицевые счета.** В лицевых счетах показываются следующие данные:
 - дата предыдущей операции по счету,
 - входящий остаток на начало дня,
 - обороты по дебету, отраженные по каждому документу (сводному документу),
 - обороты по кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу),
 - номер корреспондирующего счёта,
 - остаток на конец дня.

Выписки из лицевых счетов клиентов формируются на следующий рабочий день после проведения операций, проверяются ответственным сотрудником и выдаются клиентам (на бумажном носителе или в электронном виде).

В течение года лицевые счета ведутся в виде электронной базы данных.

- **Кассовые журналы** составляются в порядке, установленном требованиями Банка России и внутрибанковскими документами по ведению кассовой работы, распечатываются ежедневно в конце операционного дня. Один экземпляр кассового журнала помещается в документы дня Банка (Филиала), второй может подшиваться в кассовые сшивы.

- **Ведомость остатков** по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость составляется ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости, а так же на 1-е января следующего за отчетным года. Ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 Положения от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

Ведомость остатков по счетам подписывается после рассмотрения Главным бухгалтером

Приложение 1 к Учетной политике

Открытого акционерного общества "Росгосстрах Банк" на 2012 год
или по его поручению - заместителем Главного бухгалтера Банка (Филиала).

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

При выявлении расхождений выясняются причины этих расхождений и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в порядке, установленном требованиями Положения Банка России от 26.03.2007 года № 302-П и внутрибанковскими нормативными документами.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения.