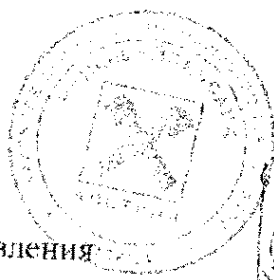


**Приложение №16. Учетная политика кредитной организации –  
эмитента на 2006-2009 годы**

Приказ № 348/14 от 01 января 2006 года.

Приказываю ввести в действие Учетную политику по ведению бухгалтерского учета на 2006 год с 01 января 2006 года.



Председатель Правления

  
Йоханн Йонах

Введено в действие Приказом №  
От “ 01” января 2006 г.  
Утверждаю  
Председатель Правления  
ЗАО Райффайзенбанк Австрия

---

Й.Йонах

**Учетная политика**  
**ЗАО Райффайзенбанк Австрия**  
**на 2006 г.**

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Учетная политика ЗАО "Райффайзенбанк Австрия" (далее Банк) определяет совокупность методов и способов ведения бухгалтерского учета, избранных в связи с особенностями построения организационно-управленческой структуры Банка, историческими аспектами развития его клиентской, договорной, операционной и технологической базы для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе:

- Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации
- Федерального закона от 02.12.90 №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положения Банка России от 05.12.2002 N 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - ПБУ)
- Положения Банка России от 26.06.98 № 39-П "Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (далее – Положение 39-П)
- Положения Банка России от 31.08.98 № 54-П "Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (далее – Положение 54-П)
- Положения Банка России от 09.07.03 № 232-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение 232-П)
- Положения Банка России от 26.03.04 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение 254-П)
- Положения Банка России от 29.03.04. № 255 "Об обязательных резервах кредитных организаций" (далее – Положение 255-П)
- Инструкции Банка России от 22.07.02 № 102-И "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ" (далее – Инструкция 102-И)
- Указания Банка России от 17.12.04 № 1530-У "О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета" (далее – Указание 1530-У)
- а также их изменений и дополнений, других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Учетная политика Банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета.

- Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
- Изменения в учетной политике Банка возможны при 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 существенного изменения условий его деятельности.
- Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами банка России.
- Принцип отражения доходов и расходов по кассовому методу, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов.
- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть входящие остатки по балансовым и внебалансовым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда должны соответствовать исходящим остаткам по соответствующим счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода);
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из их экономического содержания;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического и синтетического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка
- отражение доходов и расходов по кассовому методу – доходы и расходы отражаются на соответствующих счетах после фактического получения/перечисления денежных средств.
- результаты переоценки иностранной валюты (реализованные и нереализованные курсовые разницы) относятся на счета по учету доходов и расходов в последний рабочий день каждого месяца
- результаты переоценки ценных бумаг (положительные и отрицательные курсовые разницы) относятся на доходы и расходы в последний рабочий день каждого месяца

- единицы измерения – активы и пассивы отражаются по их первоначальной стоимости на момент их приобретения или возникновения, которая не изменяется до их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

## **II. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.**

### **2.1. Методы ведения учета.**

Бухгалтерский учет ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета Банка, содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Учет производится по дате совершения операции и/или поступления документов в подразделение, осуществляющее учет операции.

Банк использует систему операционного дня MIDAS как первичную операционную систему. После закрытия операционного дня системы MIDAS, проводки и события обрабатываются (преобразуются) посредством алгоритмов программы “BRIDGE” (MDB), которая предназначена для ежедневного переноса данных из банковской системы MIDAS во вторичную банковскую систему MRDW. Перенос необходим из-за несоответствия международных стандартов бухгалтерского учета, реализованных в системе MIDAS, Российским стандартам бухгалтерского учета.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка разрабатывается в целом по Банку и утверждается Главным бухгалтером. Открытие лицевых счетов производится на централизованной основе в строгом соответствии с ведущимся в уполномоченном бухгалтерском подразделении Головного Банка Планом-схемой счетов. Для отражения доходов и расходов, полученных (произведенных) в рублях и иностранных валютах открываются разные лицевые счета.

### **2.2. Первичные учетные документы**

Бухгалтерский учет в Банке ведется на основании первичных учетных документов. Документ принимается к учету, если он отвечает одному из нижеуказанных требований:

- составлен по унифицированной (типовой) форме, утвержденной в установленном порядке Госкомстатом России (Госстандартом России), либо предусмотренной в нормативных актах Банка России;
- соответствует образцу, предусмотренному либо в Альбоме используемых форм первичных учетных документов, либо во внутренних нормативных (нормативно-технологических) документах Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета;
- введен в действие приказом или распоряжением по Банку.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждается распорядительным документом Банка (филиала Банка). Информация о лицах, наделенных правами первой либо второй подписи расчетных документов Банка, включается в карточку с образцами подписей и оттиска печати в порядке, установленном нормативным актом Банком России.

## 2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств

### 2.3.1. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (далее – “имущество”)

Имущество учитывается на счетах по его учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка — по договоренности сторон;
- полученных безвозмездно — по рыночной цене идентичного имущества на дату оприходования в соответствии со статьей 40 части первой Налогового кодекса РФ (с учетом изменений и дополнений);
- приобретенных за плату — исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, сооружение, строительство, создание, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Конкретный состав затрат определяется действующим законодательством РФ
- изготовленных Банком — по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Изменение первоначальной стоимости имущества допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

### 2.3.2. Финансовые вложения

#### *а) Вложения в уставный капитал других организаций*

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции;

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале;

#### *б) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

Ценные бумаги сторонних эмитентов (долговые обязательства, акции) принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение.

В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

В зависимости от целей приобретения учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

- а) по цене приобретения;
- б) по рыночной цене.

Ценные бумаги *инвестиционного портфеля, портфеля контрольного участия и торгового портфеля некотируемых ценных бумаг, а также приобретенные по договорам займа и по договорам с обратной продажей* отражаются в бухгалтерском учете по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из торгового портфеля) и не подлежат переоценке.

Котируемые ценные бумаги торгового портфеля учитываются только по рыночной цене и переоцениваются ежедневно. Рыночная цена рассчитывается и раскрывается

организатором торговли в соответствии с нормативными актами официального органа, регулирующего рынок ценных бумаг.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения;

*б) Дебиторская задолженность.*

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — учитывается в инвалюте с последующей переоценкой в установленном порядке;

*г) Финансовые требования*

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

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — учитывается в инвалюте с последующей переоценкой в установленном порядке;

Требования по поставке котируемых ценных бумаг торгового портфеля отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

### 2.3.3. Обязательства Банка

*а) Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

*б) Кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — учитывается в инвалюте с последующей переоценкой в установленном порядке;

#### *в) Финансовые обязательства*

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

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — учитывается в инвалюте с последующей переоценкой в установленном порядке;

Обязательства по поставке котируемых ценных бумаг торгового портфеля отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

### **2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и нематериальных активов, а также финансовых обязательств. В Банке проводится ежегодная сплошная инвентаризация по состоянию на 01 ноября. Конкретный срок проведения инвентаризации и состав инвентаризационной комиссии определяется приказом по Банку (филиалу Банка). В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.):

- здания и сооружения
- автотранспорт и другие транспортные средства
- конторское оборудование, мебель
- компьютерная техника, информационные системы обработки данных
- другое оборудование и другие основные средства
- долгосрочно арендуемые основные средства
- нематериальные активы
- материальные запасы
- денежные средства, платежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 01 января.

Руководители Банка могут устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально-ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); должностных лиц; ответственных за сохранность ценностей; при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, приходяются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье 17306 “Другие полученные доходы — от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей”). Недостача товарно-

материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье 29405 “Другие операционные расходы — по списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам”). Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

## **2.5. Правила документооборота и технологии обработки учетной информации**

2.5.1 Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями Банка России (Положение Банка России от 03.10.02 № 2-П “О безналичных расчетах в Российской Федерации”, ПБУ и т.д.).

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением автоматизированных банковских систем (далее- АБС), отвечающих требованиям ПБУ. При этом аналитический учет отдельных операций Банка может вестись в различных отдельных программах с ежедневным отражением агрегированных итоговых данных на соответствующих сводных лицевых счетах в АБС итоговыми суммами.

Порядок документооборота разрабатывается подразделениями Банка по учитываемым ими операциям.

Названные положения о документообороте должны обеспечивать следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;

- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах банковского счета.

Операционное время (под которым в целях настоящей учетной политики понимается период времени по принятию расчетных документов для проведения текущим днем) устанавливается для клиентов юридических лиц — 12.00, а для клиентов физических лиц — 14.00 местного времени месторасположения подразделения, в котором открыты счета, если иное не оговорено в договоре банковского счета.

Филиалы вправе самостоятельно разрабатывать и утверждать Приказом по филиалу порядок документооборота, принципы которого не должны противоречить вышеперечисленным.

В случае если в соответствии с внутренними распорядительными документами Банка (филиала Банка) подразделения Банка (филиала) осуществляют обслуживание клиентов в выходные и праздничные дни, то соответствующие операции подлежат оформлению в аналитических подсистемах и в балансе Банка (филиала) в день их фактического совершения.

Документы по операциям Банка, связанным с перечислением средств клиентам или контрагентам, должны быть подписаны Руководителем Банка (Управляющим филиалом) и Главным бухгалтером (его Заместителем) Банка (филиала) или уполномоченными ими лицами. Если основанием для совершения бухгалтерской записи по операции послужил документ (договор, распоряжение, счет на оплату и т.п.), подписанный первым и вторым лицами Банка (филиала), то в этом случае выписанный на бумажном носителе расчетный

документ подписывается бухгалтерским и контролирующим работниками (за исключением случаев, когда требуется представление данного документа на бумажном носителе в кредитную организацию, в которой открыт счет Банка, с которого осуществляется платеж).

2.5.2 Банк организует хранение бухгалтерских документов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России. Структура баз данных бухгалтерских документов должна позволять группировать документы в соответствии с требованиями Банка России, установленными п. п. 4.2 - 4.7 раздела 4 Части III Правил бухгалтерского учета № 205-П.

Кассовые документы формируются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 09.10.2002 № 199-П.

2.5.3.—Лицевые счета открываются уполномоченными сотрудниками Банка и филиалов. Книга регистрации открытых и закрытых лицевых счетов ведется в электронном виде и выводится на печать по состоянию на первое число года, следующего за отчетным:

- в головном офисе по всем внутрибанковским счетам (балансовым, внебалансовым, срочным), включая лицевые счета, открытые в филиалах и отделениях Банка;
- в филиалах по открытым и закрытым лицевым счетам клиентов филиала (юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей).

Распечатанные книги сшиваются, нумеруются, подписываются Главным бухгалтером (Заместителем главного бухгалтера), скрепляются печатью и в течение года хранятся в сейфе у Главного бухгалтера, после чего передаются в архив.

2.5.4 Документами аналитического учета в Банке являются:

- лицевые счета. Ежедневно распечатываются выписки по счетам клиентов. Лицевые счета, выписки по которым клиентам не выдаются, ведутся в виде электронных баз данных, сформированных с использованием средств вычислительной техники.
- ведомость остатков по лицевым счетам. Ведется в электронном виде и выдается на печать по мере необходимости.
- ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств. Выдается на печать по мере необходимости.

Документами синтетического учета являются:

- ежедневный баланс
- ежедневная оборотная ведомость.

При ведении бухгалтерского учета соблюдается тождество данных аналитического учета синтетическому.

## **2.6. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями**

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение следующего операционного дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также с применением кодов, паролей и иных средств).

Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется Главным бухгалтером и состоит из работников бухгалтерии. Тематика последующих проверок и лица, уполномоченные проводить последующий контроль в филиалах, определяются Главным бухгалтером филиала.

### **3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

#### **3.1. Выбор метода признания доходов и расходов Банка**

В учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по “кассовому” методу. Этот принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и уплаты расходов. Исключением являются операции с ценными бумагами (кроме векселей), доходы и расходы от реализации которых подлежат отражению в момент выбытия ценной бумаги независимо от поступления средств в оплату по сделке.

#### **3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода**

Списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода производится ежемесячно, за исключением доходов и расходов будущих периодов, указанных в п.3.6.2. настоящей учетной политики. При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов (балансовый счет 61403) будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода, доходы будущих периодов (балансовый счет 61304) — на доходы отчетного периода, в той их части, которая относится к отчетному периоду.

#### **3.3. Учет кредитных операций**

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениям 54-П и 39-П, ПБУ.

Положение 39-П используется Банком применительно к “кассовому” методу.

#### **3.4. Особенности учета неавторизованных овердрафтов**

3.4.1. Неавторизованный Банком перерасход средств (дебетовое сальдо), образовавшееся на банковских счетах/ вкладах клиентов Банка – физических лиц (далее - технический овердрафт), принимается к учету как операция по кредитованию.

3.4.2. Технические овердрафты, образовавшиеся на счетах клиентов Банка – юридических лиц (в том числе кредитных организаций) классифицируются как прочая дебиторская задолженность и подлежат отражению на балансовом счете 47423 “Требования по прочим операциям”.

Операции по возникновению и погашению технических овердрафтов не предполагают ведения дополнительного учета сумм условных обязательств Банка на внебалансовом счете № 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

### **3.5. Учет обязательных резервов.**

Учетная политика Банка в отношении учета этих операций строится в соответствии с Положением 255-П. Расчет величины обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, резервирование средств и регулирование размера обязательных резервов осуществляется по месту нахождения Головного офиса в целом по банку (включая иногородние филиалы). Бухгалтерский учет средств, перечисленных в обязательные резервы, осуществляется в головном офисе на балансовых счетах второго порядка 30202 и 30204. Филиалы банка не ведут на своем балансе счетов по учету обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (30202 и 30204).

### **3.6. Методики учета операций с ценными бумагами**

#### **3.6.1. Пассивные операции Банка с ценными бумагами**

Учетная политика Банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала Банка основывается на Инструкции 102-И. Средства, поступившие в оплату акций, приходяются в уставный капитал по номинальной стоимости акций, а сумма превышения стоимости размещения над номинальной стоимостью — отражается как добавочный капитал на счете по учету эмиссионного дохода Банка. Этот доход не подлежит налогообложению у банка-эмитента и может использоваться лишь по целевому назначению.

Учетная политика Банка в отношении эмиссионных операций с векселями основывается на письме Банка России от 23 февраля 1995 г. № 26 в части, не противоречащей ПБУ.

#### **3.6.2. Активные операции Банка с ценными бумагами**

Учетная политика Банка в отношении этих операций определяет порядок учета вложений в ценные бумаги других эмитентов (государственные, корпоративные), а также выкупа собственных ценных бумаг.

##### **3.6.2.1. Принципы классификации вложений в ценные бумаги.**

Учет ценных бумаг (кроме учтенных векселей) ведется по укрупненным учетным категориям – портфелям – на балансовых счетах первого порядка в зависимости от цели приобретения (получение дохода от реализации – торговый портфель, получение инвестиционного дохода – инвестиционный портфель, получение ценной бумаги по договору займа, договору с обратной продажей и пр.) и котируемости. Ценные бумаги разделены по группам субъектов-эмитентов ценных бумаг, учитываемым на соответствующих балансовых счетах второго порядка. Аналитический учет в портфелях ведется в разрезе выпусков либо отдельных партий ценных бумаг. Учетная политика в отношении учета портфелей определяется Приложением 11 к ПБУ.

К котируемым ценным бумагам (КЦБ) относятся бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки

или организаторов торговли), имеющим соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли - национального уполномоченного органа;

- оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг установлена для включения ценных бумаг в копировальный лист первого уровня.

- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).

К некотируемым ценным бумагам (НКЦБ) относятся любые ценные бумаги, не удовлетворяющие вышеперечисленным условиям.

Все ценные бумаги, приобретенные Банком за свой счет, отражаются в зависимости от цели приобретения и котируемости в следующих портфелях:

- торговом портфеле котируемых ценных бумаг (ТП КЦБ).
- торговом портфеле котируемых ценных бумаг, приобретенных по договорам с условием обратной продажи
- торговом портфеле некотируемых ценных бумаг (ТП НКЦБ),
- инвестиционном портфеле котируемых ценных бумаг (ИП КЦБ),
- инвестиционном портфеле некотируемых ценных бумаг (ИП НКЦБ)
- портфеле контрольного участия (ПКУ, содержит ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией - эмитентом или существенное влияние на нее – далее - голосующие акции)
- по договорам займа

#### 3.6.2.2. Межпортфельный перевод вложений в ценные бумаги.

Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо по счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в следующих случаях.

1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

Критерии котируемости вложений проверяются в последний рабочий день месяца.

3. При невыполнении условий обратной продажи (возврата) некотируемой ценной бумаги, она переносится в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг. Котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета торгового портфеля либо в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

4. Если на счетах торгового и/или инвестиционного портфелей суммарное количество голосующих акций настоящего Порядка, то они передаются в портфель контрольного участия. В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.

5. Если на счетах портфеля контрольного участия количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее указанного в п.3.1.3., то оставшиеся

акции подлежат переносу на счета инвестиционного либо торгового портфелей в соответствии с требованиями п.п.3.1.1, 3.1.2. настоящего Порядка.

Учетной политикой предусмотрен перевод ценных бумаг из одного портфеля в другой при изменении цели приобретения. При реализации ценных бумаг из ИП или ПКУ их перевод в ТП не осуществляется.

### 3.6.2.3. Методы учета вложений в ценные бумаги.

В зависимости от целей приобретения дальнейший учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

а) по цене приобретения (в течение нахождения в соответствующем портфеле балансовая стоимость ценной бумаги не изменяется). Для ценных бумаг, учитываемых по цене приобретения, формируются резервы под обесценение и/или резервы на возможные потери в порядке, установленном Банком России. По цене приобретения учитываются ценные бумаги инвестиционного портфеля, портфеля контрольного участия и торгового портфеля некотируемых ценных бумаг, а также приобретенные по договорам займа и по договорам с обратной продажей. При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы под обесценение или на возможные потери не создаются. По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей, формируется только резерв на возможные потери.

б) по рыночной цене (вложения в ценные бумаги периодически переоцениваются по рыночной цене). При применении этого метода резерв под обесценение ценных бумаг и резерв на возможные потери не создается. По рыночной цене учитываются котируемые ценные бумаги торгового портфеля.

При списании с баланса ценных бумаг при их продаже на вторичном рынке Банк применяет метод ФИФО (first in first out), когда себестоимость выбывающих ценных бумаг принимается в сумме, равной себестоимости первых по времени приобретения ценных бумаг данного вида. При этом очередность (дата и время) постановки на баланс ценных бумаг и их последующего списания с баланса определяется согласно документам, подтверждающим переход прав собственности на ценные бумаги, как это предусмотрено в ст. 29 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" от 29.04.96 № 39-ФЗ (с учетом последующих изменений и дополнений). В случае, если в течение одного дня по какому-либо выпуску ценных бумаг одного эмитента совершается более одной операции, связанной с переходом прав собственности на ценные бумаги данного выпуска, и поступившие от регистратора или депозитария документы не позволяют точно определить очередность (дату и время) совершения каждой операции либо дата и время операций совпадает, очередность перехода прав собственности на ценные бумаги данного выпуска определяется в соответствии с последовательностью порядковых номеров, присвоенных документам регистратором или депозитарием. В случае, если переход прав собственности на ценные бумаги определяется условиями договора (сделки), то очередность перехода прав собственности на ценные бумаги данного выпуска соответствует дате и времени заключения сделки (подписания договора), если иное не следует из условий сделки или текста договора.

Учет вложений в ценные бумаги одного выпуска ведется в разрезе отдельных ценных бумаг или их партий по каждому договору (сделке) на их приобретение по мере зачисления на соответствующий счет второго порядка.

3.6.2.4. Учет фактических затрат, связанных с приобретением ценных бумаг и их выбытием (реализацией), включая перемещение ценных бумаг из одного портфеля в

другой.

К затратам, связанным с приобретением/реализацией ценных бумаг (далее – затраты), относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

В зависимости от времени возникновения затраты делятся на фактические и предварительные. К предварительным затратам относятся затраты, связанные с консультационными, информационными или другими услугами, принятыми банком к оплате до приобретения ценных бумаг. Под фактическими затратами понимаются вознаграждения, уплачиваемые банком за услуги по заключению и исполнению сделок с ценными бумагами. При этом, факт исполнения банком обязательств по оплате этого вознаграждения не влияет на принятие фактических расходов к учету, как это предусмотрено нижеследующими положениями.

Учет фактических затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, и предварительных затрат ведется на балансовом счете № 50905 в валюте Российской Федерации. Фактические затраты, связанные с приобретением/выбытием ценных бумаг, в иностранной валюте принимаются к учету по официальному курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии со ст.29 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” от 22.04.96 № 39-ФЗ (с учетом изменений и дополнений), а предварительные затраты - на дату принятия их к учету, т.е. на дату фактического перечисления денежных средств кредитору.

Аналитический учет фактических затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется отдельно по каждому портфелю в разрезе выпусков, отдельных ценных бумаг в соответствии с методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг ФИФО.

Аналитический учет фактических затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, зачисленных по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней включительно, или по договорам займа, ведется в разрезе каждого договора.

Принятие к учету фактических затрат, связанных с приобретением/реализацией ценных бумаг, осуществляется в корреспонденции со счетами №№ 47404, 47408, 47403, 47404, 30602 или счетами учета обязательств банка по прочим операциям, в случае если дата принятия к учету фактических затрат не совпадает с датой расчетов.

До выбытия ценной бумаги фактические затраты, связанные с ее приобретением, учитываются на балансовом счете № 50905. При переводе ценных бумаг из одного портфеля в другой стоимость фактических затрат, связанных с приобретением переводимых ценных бумаг, переносится на лицевые счета соответствующего портфеля согласно принятому методу оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг.

Аналитический учет предварительных затрат на балансовом счете № 50905 ведется на отдельном лицевом счете “Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг”. Принятие предварительных затрат к учету осуществляется в корреспонденции со счетами учета денежных средств или обязательств банка по прочим операциям.

Стоимость предварительных затрат переносится на лицевые счета по учету

фактических затрат соответствующих портфелей в дату постановки на баланс приобретенных ценных бумаг. В случае частичной поставки ценных бумаг, предварительные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на фактические затраты пропорционально количеству поступивших ценных бумаг по отношению к количеству всех ценных бумаг, по которым были произведены предварительные расходы.

$$Зф = Зпр \times \left( \frac{П}{О} \right), \text{ где}$$

Зф – предварительные затраты, подлежащие списанию на фактические затраты;

Зпр – общая стоимость предварительных затрат, относящаяся к приобретаемым ценным бумагам;

П – количество поступивших ценных бумаг;

О – общее количество приобретаемых ценных бумаг по всем сделкам.

На указанную сумму совершается бухгалтерская проводка:

Дебет - счета № 50905, лицевой счет «Фактические затраты на приобретение»

Кредит - счета № 50905, лицевой счет «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг».

Фактические затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, учитывающихся на счетах вложений по цене приобретения, списываются со счета 50905 при их выбытии в соответствии с методом оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг ФИФО на счета реализации.

Фактические затраты, связанные с реализацией ценных бумаг, учитывающихся на счетах вложений по цене приобретения, принимаются к учету минуя счет 50905 в сумме, подлежащей включению в себестоимость ценных бумаг, выбывающих по данной сделке. На указанную сумму совершается проводка:

Дебет – счета реализации (выбытия) ценной бумаги 61204

Кредит – счетов по учету денежных средств 47422, счета расчетов с валютными и фондовыми биржами 47404.

Учет затрат, связанных с приобретением/реализацией ценных бумаг, учитывающихся на счетах вложений по рыночной цене, ведется на двух отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 50905:

- затраты на приобретение;

- затраты на реализацию.

Отнесение затрат на приобретение/реализацию ценных бумаг, учитывающихся на счетах вложений по рыночной цене, производится ежемесячно в последний рабочий день месяца в целом по портфелю, при этом затраты на реализацию списываются на счета расходов в полном объеме, а затраты на приобретение пропорционально количеству выбывших ценных бумаг по следующей формуле:

$$Зр = Зпр \times \left( \frac{Р}{О+П} \right), \text{ где}$$

Зр – затраты, подлежащие списанию на расходы;

Зпр – остаток на лицевом счете «Затраты на приобретение»;  
Р – количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию;  
О – количество (остаток) ценных бумаг на начало месяца;  
П – количество поступивших ценных бумаг.

На указанную сумму совершается бухгалтерская проводка:

Дебет - счета № 70204 по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)

Кредит - счета № 50905, лицевой счет «Затраты на приобретение ценных бумаг».

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок, все фактические затраты по его приобретению переносятся на счет № 50505 "Вложения в просроченные долговые обязательства".

Данная операция отражается бухгалтерскими проводками:

Дебет - счета № 50505 - на сумму фактических затрат по приобретению просроченного (не погашенного в установленный срок) долгового обязательства.

Кредит - счетов № 50905 - на сумму фактических затрат, связанных с приобретением просроченного обязательства.

Списание затрат на расходы по указанному методу производится в последний операционный день месяца.

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе Письме Банка России № 26 в части, не противоречащей ПБУ.

Векселя сроком "на определенный день" и "во столько-то времени от составления" (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей, по фактической цене приобретения.

Дисконтные векселя учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах до востребования, так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа.

Учетная политика Банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами строится на основе Приложения 11 к ПБУ. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах Главы "Г" Плана счетов, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407–47408).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки (наличные и срочные сделки) используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг.

### 3.7. Учет резервов на потери по операциям, несущим кредитный и иной риск.

Резервы на потери рассчитываются и формируются (регулируются, используются) в порядке, установленном Положениями 254-П и 232-П, а также внутренними нормативными документами Банка в отношении операций, несущих кредитный и иной риск (элементов расчетной базы). Ежедневно в автоматическом режиме Головным банком осуществляются операции по корректировке (созданию, восстановлению) резервов на потери по всем элементам расчетной базы Банка и филиалов (в т.ч. по

портфелям однородных ссуд). При этом резервы на потери по элементам, числящимся на балансе филиалов, отражаются на соответствующих счетах резервов и включаются в балансы филиалов.

### **3.8. Учет операций с иностранной валютой**

#### **3.8.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте**

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Перечень счетов в иностранной валюте, подлежащих переоценке установлен Положением ЦБ РФ от 10 июня 1996 года № 290. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах: 61306 — положительные курсовые разницы и 61406 — отрицательные курсовые разницы. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требующимся для управления Банком (виды валют, виды курсовой разницы — нереализованная и реализованная и т.п.).

Банк производит переоценку остатков на лицевых счетах, открытых в иностранной валюте, за каждый установленный в Банке рабочий день, с получением баланса за этот день. В выходные и праздничные дни рабочий день устанавливается распоряжением одного из Членов Правления Банка (или по доверенности - Директором филиала). Закрытие балансовых счетов № 61306 и №61406 на доходы и расходы производится на ежемесячной основе (в конце последнего операционного дня отчетного месяца) в полном объеме развернутым способом.

3.8.2. Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций строится на основе Инструкции Банка России от 28 апреля 2004 года № 113-И и Указания ЦБ РФ от 11.06.2004 №1446-У.

3.8.3. Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, то есть операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе Положения Банка России от 21 марта 1997 г. № 55 “О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитной организации” с последующими изменениями и дополнениями.

В учетной политике по конверсионным операциям четко разделены операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. В обоих случаях методика учета строится на использовании парных счетов 47407–47408 “Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям”. Реализованная курсовая разница, возникающая по таким сделкам, списывается при исполнении контракта на счета 61306 или 61406 по лицевым счетам реализованных курсовых разниц. Во втором случае используются парные счета 47405–47406 “Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты”

а) Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки “сегодня”) отражается только на балансовых счетах 47407–47408 по лицевым счетам “Требования по получению валюты по конверсионным сделкам” и “Кредиторы по конверсионным сделкам” или “Дебиторы по конверсионным сделкам” и “Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам”.

б) Покупка–продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки “завтра” и “spot”)

отражается при заключении на счетах Главы "Г", раздела "Наличные сделки", где учитываются до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407–47408.

в) Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции) отражается при заключении на счетах Главы "Г", раздела "Срочные сделки", где учитываются до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения—до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407–47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

г) Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию Банка и отражаются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407-47408.

д) Учетная политика в отношении торговых валютных операций, то есть операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы, услуги, построена в полном соответствии с требованиями ПБУ с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного Таможенного Комитета России, регулирующих выполнение этих операций. При осуществлении покупки/продажи валюты по заявкам клиентов на бирже средства клиентов депонируются на балансовом счете второго порядка 47405 до момента исполнения заявки.

### **3. 9. Учет производных финансовых инструментов.**

Учетная политика Банка в отношении этих операций определяет порядок учета производных финансовых инструментов фондового и денежного рынков.

Учет производных финансовых инструментов ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов области Г "Срочные операции" с соблюдением требований ПБУ.

### **3.10. Учет основных средств**

#### **3.10.1. Разделение средств труда на основные средства и материальные запасы**

Разделение средств труда на основные средства и материальные запасы производится согласно действующим нормативным актам в зависимости от стоимости предмета на дату приобретения. В настоящее время, все предметы, стоимостью менее 10000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость) независимо от срока полезного использования, а также сроком службы менее года, независимо от их стоимости, не относятся к основным средствам и учитываются в составе материальных запасов.

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода имущества в эксплуатацию. С момента получения ОС и до ввода их в эксплуатацию сумма НДС числится на счете 60701.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относятся такие объекты, как оружие, объекты охранно-пожарной сигнализации и телефонизации, не включенные в стоимость зданий при строительстве.

Под термином «телефонизация» понимается создание коммуникационных сооружений. Указанные затраты подлежат отражению в бухгалтерском учёте как капитальные (без учёта стоимости телефонного аппарата). Не являются «телефонизацией» и учитываются в качестве расходов по услугам связи следующие виды услуг:

- аренда каналов связи;
- персональная глобальная спутниковая связь;
- подключение, передача данных и услуги телематических служб (Интернет, Рейтер, СВИФТ) ;
- пакетная телефония (Интернет);
- переустановка телефонных линий.

Под термином «сигнализация» понимается приобретение оборудования и монтаж охранно-пожарной сигнализации, относящихся к капитальным вложениям Банка. При этом отдельные приборы, не требующие монтажа (приборы, эксплуатируемые без крепления к фундаментам, балкам, которые могут подвешиваться на стенах, устанавливаться на стендах) учитываются отдельно в зависимости от их стоимости на счёте по учёту ОС или материальных запасов.

Не относятся к настоящему понятию «сигнализация» устанавливаемые на автотранспортных средствах противоугонные сигнализации. В связи с возможным снятием системы без причинения какого-либо ущерба системе и транспортному средству, противоугонные сигнализации, установленные на автотранспорте, учитываются отдельно в зависимости от их стоимости на счёте по учёту ОС или материальных запасов.

### 3.10.2 Учёт капитальных вложений в арендованное имущество.

Капитальные вложения в арендованное имущество подразделяются на капитальные вложения в виде отдельных улучшений и капитальные вложения в виде неотделимых улучшений.

Критерий отнесения капитальных вложений к тому или иному виду – возможность отделения (демонтажа) улучшений без причинения вреда арендованному имуществу.

Капитальные вложения в виде отдельных улучшений арендованного имущества после ввода их в эксплуатацию учитываются в составе основных средств.

Капитальные вложения в виде неотделимых улучшений арендованного имущества, которые в соответствии с заключённым договором аренды признаются собственностью Банка, после ввода их в эксплуатацию учитываются в составе основных средств и амортизируются по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования, определённого в соответствии с Классификацией основных средств, утверждённой Правительством РФ, для арендованного имущества.

Капитальные вложения в виде неотделимых улучшений арендованного имущества, которые не могут быть признаны в соответствии с п.2.1 Приложения 10 к ПБУ собственностью Банка, учитываются на счетах учёта расходов будущих периодов. Аналитический учёт ведётся в разрезе улучшаемых арендованных объектов. Списание со счетов расходов будущих периодов на счета расходов по символу 29423 «Другие

расходы» начинается с момента ввода капитальных вложений в эксплуатацию. При этом срок, в течение которого сумма капитальных вложений списывается на расходы, определяется равной сроку полезного использования арендованного объекта имущества в соответствии с Классификацией основных средств, утверждённой Правительством РФ. В случае совершения дополнительных капитальных вложений в уже введённый в эксплуатацию арендованный объект они отражаются на том же лицевом счёте расходов будущих периодов, что и ранее учтённые капитальные вложения, и списываются на расходы в течение оставшегося периода срока полезного использования, изначально определённого для данного объекта. В случае прекращения аренды оставшаяся часть капитальных вложений по этому объекту, учтенная в составе расходов будущих периодов, единовременно списывается на счет расходов. Если по соглашению сторон арендодатель возмещает стоимость неотделимых улучшений, то сумма полученного возмещения учитывается по кредиту соответствующего лицевого счёта 61403, а в сумме превышающей остаток на счете 61403 – на счёте доходов.

### 3.10.3. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Оценка имущества, оплата которого произведена в иностранной валюте или по цене договора, выраженной в иностранной валюте, производится следующим образом:

	Условия поставки имущества	Цена имущества в договоре выражена в иностранной валюте, оплата производится в рублях по курсу на день оплаты	Оплата имущества произведена в иностранной валюте
1	Предоплата	Оценка имущества складывается из сумм всех произведенных оплат, каждая из которых производится по курсу на дату оплаты	Оценка имущества производится в рублях по курсу на дату принятия имущества к учёту
2	Предпоставка	Оценка имущества производится по курсу ЦБ РФ на дату принятия имущества к учёту. Суммовые разницы, возникающие в момент оплаты имущества, относятся на счета по учёту доходов/расходов банка	Оценка имущества производится по курсу ЦБ РФ на дату принятия имущества к учёту. Суммовые разницы, возникающие в момент оплаты имущества, относятся на счета по учёту доходов/расходов банка.

### 3.10.4. Определение отдельных элементов учета основных средств

Об определении методов оценки основных средств, поступающих в Банк по различным основаниям, было сказано выше (пункт 2.3.1 Учетной политики Банка). Порядок учета ОС регламентируется разделом 2, 3 Приложения № 10 к ПБУ, а также Порядком учета ОС и НА. Разрешается ведение аналитического учета ОС по каждому

инвентарному объекту в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Карточки учета ОС ведутся в электронной форме, при необходимости распечатываются на бумажном носителе.

Возмещение балансовой стоимости ОС в целях бухгалтерского учета производится ежемесячно путем начисления амортизации и списания на расходы Банка в течение срока их полезного использования. Ежемесячно амортизируется 1/12 годовой нормы.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учёта.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, банк применяет линейный способ начисления амортизационных отчислений в течение всего срока полезного использования объектов основных средств по нормам амортизационных отчислений, утвержденных Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 г. № 1072. В то же время, Банк производит так называемую ускоренную амортизацию, предполагающую применение равномерного (линейного) метода ее начисления, при котором утвержденные в установленном порядке нормы годовых амортизационных отчислений увеличиваются на коэффициент ускорения в размере не выше двух. Ускоренная амортизация применяется только в отношении активной части основных производственных фондов.

При расчете амортизации основных средств, введенных в эксплуатацию, после 1 января 2002г. банк применяет линейный метод. При этом срок полезного использования определяется Банком на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. При определении срока полезного использования Банк руководствуется Постановлением Правительства РФ № 1 от 01 января 2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации и режима ремонтных работ.

Срок полезного использования каждого объекта основных средств в тех случаях, когда срок полезного использования не установлен производителем объекта, определяется в соответствии с Классификатором, утверждённым Правительством РФ, как минимальный для этой амортизационной группы плюс один месяц.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев нахождения основных средств на реконструкции и модернизации по решению Председателя правления Банка продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода основных средств по решению Председателя правления Банка на консервацию с продолжительностью, которая не может быть менее трёх месяцев.

В учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не

производятся. К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные безвозмездно; земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы антиквариата, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения.

По объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам производится ежемесячное начисление износа по установленным нормам амортизационных отчислений на отдельном внебалансовом счете.

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию в совокупности не превышают 10 000 рублей (минимальная сумма, установленная Учётной политикой Банка для признания объекта имущества в качестве основного средства), подлежат единовременному списанию на расходы Банка. В случае, когда первоначальная стоимость объекта в совокупности с расходами на модернизацию (реконструкцию) превысит 10 000 рублей, он перейдёт в состав амортизируемого имущества и будет подлежать амортизации. Однако амортизации подлежит только часть стоимости данного основного средства, равная сумме затрат на модернизацию (реконструкцию), так как стоимость его приобретения уже списана на расходы в момент ввода его в эксплуатацию.

При реализации основных средств за плату, Банк списывает первоначальную (восстановительную) стоимость выбывающего объекта, начисленный по нему износ, а также остаток фонда переоценки по этому объекту.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств, предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные, непосредственно на соответствующую статью расходов.

В отношении капитального ремонта основных средств, как собственных, так и арендованных (если договором аренды предусмотрено проведение капитального ремонта за счет арендатора), Банк относит все затраты на расходы по мере осуществления работ по капитальному ремонту (подписания актов приемки ремонтных работ);

### **3.11. Учет арендных операций Банка**

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств в оценке, определяемой одним из нижеперечисленных способов (перечислены в порядке убывания приоритетности):

- на основании справки, полученной от арендодателя;
- расчётным путём на основании данных выписки из технического паспорта на здание (строение);
- принимается равной предусмотренной договором общей сумме арендных платежей, уменьшенной на величину подлежащего уплате НДС. В случае, если сумма договора выражена в иностранной валюте, пересчёт в рубли производится по курсу ЦБ РФ, установленному на дату заключения договора.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств, если в соответствии с договором аренды эти капитальные вложения не являются собственностью арендодателя. В этом случае после окончания договора аренды стоимость неотделимых улучшений передается арендодателю за плату. В случае, если возмещение стоимости указанных капитальных вложений не

компенсируется арендодателем, их стоимость списывается с баланса банка после истечения срока аренды.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Переданные в аренду основные средства, одновременно с учётом в балансе Банка на счёте по учёту основных средств, учитываются на внебалансовом счёте по учёту основных средств, переданных в аренду.

### **3.12. Нематериальные активы**

О порядке оценки стоимости нематериальных активов, поступающих в Банк, было сказано выше (п.1.3.1.). Порядок учета нематериальных активов регламентируется разделом 4 Приложения № 10 к ПБУ. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания материального актива необходимо:

- наличие способности приносить экономические выгоды (доход),
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого материального актива и/или исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, авторские права, свидетельства, товарные знаки и т. п.).

Разрешается ведение аналитического учета НМА по каждому инвентарному объекту в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Начисление амортизации по НМА производится линейным способом ежемесячно по нормам, рассчитанным, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования, который указывается в акте ввода в эксплуатацию.

Если в Банк поступают нематериальные активы, которые в процессе использования не теряют свою стоимость, то есть не амортизируются (например, бессрочные права пользования), то износ по таким нематериальным активам не начисляется. В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования актива. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка, который определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, Банк устанавливает нормы амортизационных отчислений в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка, если он оговорен в учредительных документах). Таким образом, норма амортизационных отчислений составляет в этом случае 10% в год.

Карточки учета НМА ведутся в электронной форме, при необходимости распечатываются на бумажном носителе.

Программное обеспечение и лицензии на право пользования программными продуктами, не удовлетворяющее критериям абзаца 2 данного раздела и не относимое к нематериальным активам, учитывается в составе расходов в следующем порядке. Суммы, уплаченные за Программное обеспечение стоимостью менее 500 000 рублей с учётом НДС, единовременно относятся на расходы, а стоимостью свыше этого лимита

учитываются в составе расходов будущих периодов. При этом период, в течение которого затраты списываются на счета по учёту расходов, определяется на основании информации, полученной от специалистов отдела информационных технологий. В случаях, когда срок эксплуатации не ограничен, он принимается равным 36 месяцам.

### **3.13. Учет материальных запасов**

Предметы стоимостью равной или ниже 10 000 рублей без учёта НДС включаются в состав материальных запасов. Порядок учета материальных запасов регламентируется разделами 5. Учет материальных запасов и 10. Выбытие имущества Приложения № 10 к Положению ЦБ РФ от 05.12.2002 № 205-П. Материальные ценности отражаются на счетах по учету материальных запасов по цене приобретения, включая НДС. Стоимость материальных ценностей (кроме внеоборотных запасов на складе) одновременно списывается на соответствующие статьи расходов (без выделения суммы НДС на отдельный лицевой счет) при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию на основании требования-накладной на отпуск материальных ценностей. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

### **3.14. Учет заработной платы и начислений на неё.**

Расчет заработной платы, налога с доходов физических лиц, ЕСН осуществляется отделом кадров Головного банка по всем штатным сотрудникам Головного банка и филиалов, работникам, оказывающим банку услуги/ работы по договорам подряда. В день выплаты заработной платы итоги расчетов передаются в бухгалтерские подразделения (Головного офиса или филиала), которые осуществляют отражение по счетам бухгалтерского учета сумм начисленной и выплаченной заработной платы, других начислений и выплат, налогов.

### **3.15. Учет доходов и расходов Банка**

3.15.1. Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов

В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 701 "Доходы" включаются:

- проценты, полученные за предоставленные кредиты (счет 70101);
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами (счет 70102);
- доходы, полученные от операций с иностранной валютой (счет 70103);
- дивиденды полученные (счет 70104);
- доходы по организациям Банка (счет 70105);
- штрафы, пени, неустойки полученные (счет 70106);
- другие доходы (счет 70107).

Кроме того, на счете 70107 учитываются положительные суммовые разницы, возникающие в случае заключения договоров покупки или продажи активов в условных единицах.

3.15.2. Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты

В состав расходов Банка, учитываемых на балансовом счете 702 «Расходы» включаются:

- проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (счет 70201);
- проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (счет 70203);
- проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (счет 70203);
- расходы по операциям с ценными бумагами (счет 70204);
- расходы по операциям с иностранной валютой (счет 70205);
- расходы на содержание аппарата управления (счет 70206);
- расходы по организациям Банка (счет 70207);
- штрафы, пени, неустойки уплаченные (счет 70208);
- другие расходы (счет 70209).

Кроме того, на счете 70209 учитываются отрицательные суммовые разницы, возникающие в случае заключения договоров покупки или продажи активов в условных единицах.

Аналитический учет доходов и расходов банка ведется в соответствии с Приложением № 3 «Схема аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях» к ПБУ, при этом для отражения доходов и расходов, полученных (произведенных) в рублях и иностранных валютах открываются разные лицевые счета.

Доходы и расходы от формирования резервов на потери по элементам расчетной базы, регулируемым Положением 254-П, учитываются по символам 17101 и 29101, по элементам расчетной базы, регулируемым Положением 232-П, учитываются по символам 17103 и 29103.

### **3.16. Учет финансовых результатов**

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Приложением № 3 к ПБУ.

Финансовый результат от деятельности Банка (прибыль или убыток) определяется ежеквартально в конце последнего операционного дня отчетного квартала путем закрытия балансовых счетов первого порядка № 701 «Доходы» и №702 «Расходы» (с полностью сформированными за отчетный квартал суммами доходов и расходов по всем видам операций Банка) на балансовые счета № 70301 «Прибыль отчетного года» либо №70401 «Убытки отчетного года», работающие в режиме парных счетов.

По итогам периода, в котором по состоянию на 1-ое число остатки по балансовым счетам №70301 «Прибыль отчетного года» и №70401 «Убытки отчетного года» одновременно равны нулю, закрытие балансовых счетов № 701 «Доходы» и №702 «Расходы» производится на балансовый счет № 70301 «Прибыль отчетного года». По итогам всех остальных периодов закрытие балансовых счетов №701 «Доходы» и №702 «Расходы» производится:

- на балансовый счет №70301 «Прибыль отчетного года» в случае, если по состоянию на 1-ое число соответствующего месяца остаток по указанному балансовому счету не равен нулю;
- на балансовый счет №70401 «Убытки отчетного года» в случае, если по состоянию на 1-ое число соответствующего месяца остаток по указанному балансовому счету не равен нулю.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головной кредитной организации финансового результата филиалов по итогам года осуществляется в последний рабочий день года через счета по учету расчетов с филиалами.

### **3.17. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка**

#### **3.17.1. Распределение прибыли**

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров.

#### **3.17.2. Создание и использование фондов Банка**

Банк формирует резервный фонд и использует средства сформированного резервного фонда в соответствии с Уставом. Банк может создавать другие фонды, предусмотренные законодательством, по решению Общего собрания акционеров.

### **3.18. Годовой бухгалтерский отчет**

Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке и сроки, предусмотренные Указанием 1530-У.

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событиями после отчетной даты признаются:

- налоги, начисленные до 31 марта текущего отчетного периода, относящиеся к предыдущему отчетному периоду независимо от суммы;
- страховой взнос в систему обязательного страхования вкладов за последний квартал предыдущего отчетного периода, уплаченный в текущем отчетном периоде независимо от суммы
- другие события, возникшие в текущем отчетном периоде и относящиеся к предыдущему отчетному периоду, превышающие 5% от величины балансовой прибыли до ее корректировки на величину других СПОД.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД). События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. Срок окончания операций по СПОД- 31 марта года, следующего за отчетным. Все события, произошедшие после оговоренного выше срока, относятся на финансовый результат текущего года.

### **3.19. Расчеты с бюджетом**

Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только на балансе головного офиса. Начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании

ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Уплата авансовых платежей и сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в доходную часть бюджета муниципального образования по месту нахождения филиала производится филиалом самостоятельно на основании распоряжения головного офиса. Расчет между филиалом и головным офисом по оплате налогов осуществляется через счета межфилиальных расчетов.

### **3.20. Филиалы Банка**

Филиалы являются обособленным структурным подразделением Банка. Они имеют свой собственный корреспондентский счет в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ в рублях и осуществляют банковские операции, сделки и свою хозяйственную деятельность на основе самостоятельного баланса в соответствии с Положением о филиале.

В целях регламентации совершения операций и сделок филиалы могут утверждать внутренние документы, определяющие порядок совершения, оформления операций и взаимодействия подразделений в филиале, его дополнительных офисах и других обособленных подразделениях.

Расчеты между филиалами и Головной организацией Банка по переданным (полученным) ресурсам осуществляются через счета межфилиальных расчетов. Расчеты между филиалами производятся только через Головную организацию.

## **4. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.**

4.1. Бухгалтерский учет Банка осуществляется Департаментом бухгалтерского учета и отчетности.

4.2. Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений и выполняемые функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положением о Департаменте бухгалтерского учета и отчетности.

4.3. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдением законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

4.4. Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

4.5. Главный бухгалтер подписывает совместно с одним руководителем Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приема денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

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

## **5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

**5.1. Настоящая Учетная политика вступает в силу с 1 января 2006 года и действует по 31 декабря 2006 года включительно.**

**5.2. Отраженные в учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации. Все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике утверждаются приказом Председателя Правления Банка.**

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Суховеева Е.Ю.

Приказ № 44134 от 29 декабря 2006 года.

Приказываю ввести в действие Учетную политику по ведению бухгалтерского учета на 2007 год с 01 января 2007 года.



Председатель Правления

Йоханн Йонах

Введено в действие Приказом №

От “ 29” декабря 2006 г.

Утверждаю

Председатель Правления

ЗАО Райффайзенбанк Австрия

---

Й.Йонах

**Учетная политика**  
**ЗАО Райффайзенбанк Австрия**  
**на 2007 г.**

## I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика ЗАО “Райффайзенбанк Австрия” (далее Банк) определяет совокупность методов и способов ведения бухгалтерского учета, избранных в связи с особенностями построения организационно-управленческой структуры Банка, историческими аспектами развития его клиентской, договорной, операционной и технологической базы для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе:

- Федерального закона “О бухгалтерском учете” от 21.11.96 № 129-ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации
- Федерального закона от 02.12.90 №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положения Банка России от 05.12.2002 N 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - ПБУ)
- Положения Банка России от 26.06.98 № 39-П “Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета” (далее – Положение 39-П)
- Положения Банка России от 31.08.98 № 54-П “Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)” (далее – Положение 54-П)
- Положения Банка России от 09.07.03 № 232-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” (далее – Положение 232-П)
- Положения Банка России от 26.03.04 № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” (далее – Положение 254-П)
- Положения Банка России от 29.03.04. № 255 “Об обязательных резервах кредитных организаций” (далее – Положение 255-П)
- Инструкции Банка России от 22.07.02 № 102-И “О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ” (далее – Инструкция 102-И)
- Указания Банка России от 17.12.04 № 1530-У “О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета” (далее – Указание 1530-У)
- а также их изменений и дополнений, других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Учетная политика Банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета.

- Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
- Изменения в учетной политике Банка возможны при 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 существенного изменения условий его деятельности.

- Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами банка России.
- Принцип отражения доходов и расходов по кассовому методу, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов.
- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть входящие остатки по балансовым и внебалансовым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда должны соответствовать исходящим остаткам по соответствующим счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода);
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из их экономического содержания;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического и синтетического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка
- отражение доходов и расходов по кассовому методу – доходы и расходы отражаются на соответствующих счетах после фактического получения/перечисления денежных средств.
- результаты переоценки иностранной валюты (реализованные и нереализованные курсовые разницы) относятся на счета по учету доходов и расходов в последний рабочий день каждого месяца
- результаты переоценки ценных бумаг (положительные и отрицательные курсовые разницы) относятся на доходы и расходы в последний рабочий день каждого месяца
- единицы измерения – активы и пассивы отражаются по их первоначальной стоимости на момент их приобретения или возникновения, которая не изменяется до их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

## **II. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.**

### **2.1. Методы ведения учета.**

Бухгалтерский учет ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета Банка, содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Учет производится по дате совершения операции и/или поступления документов в подразделение, осуществляющее учет операции.

Банк использует систему операционного дня MIDAS как первичную операционную систему. После закрытия операционного дня системы MIDAS, проводки и события обрабатываются (преобразуются) посредством алгоритмов программы "BRIDGE" (MDB), которая предназначена для ежедневного переноса данных из банковской системы MIDAS во вторичную банковскую систему MRDW. Перенос необходим из-за несоответствия международных стандартов бухгалтерского учета, реализованных в системе MIDAS, Российским стандартам бухгалтерского учета.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка разрабатывается в целом по Банку и утверждается Главным бухгалтером. Открытие лицевых счетов производится на централизованной основе в строгом соответствии с ведущимся в уполномоченном бухгалтерском подразделении Головного Банка Планом-схемой счетов. Для отражения доходов и расходов, полученных (произведенных) в рублях и иностранных валютах открываются разные лицевые счета.

## **2.2. Первичные учетные документы**

Бухгалтерский учет в Банке ведется на основании первичных учетных документов.

Документ принимается к учету, если он отвечает одному из нижеуказанных требований:

- составлен по унифицированной (типовой) форме, утвержденной в установленном порядке Госкомстатом России (Госстандартом России), либо предусмотренной в нормативных актах Банка России;
- соответствует образцу, предусмотренному либо в Альбоме используемых форм первичных учетных документов, либо во внутренних нормативных (нормативно-технологических) документах Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета;
- введен в действие приказом или распоряжением по Банку.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждается распорядительным документом Банка (филиала Банка). Информация о лицах, наделенных правами первой либо второй подписи расчетных документов Банка, включается в карточку с образцами подписей и оттиска печати в порядке, установленном нормативным актом Банком России.

## **2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств**

### 2.3.1. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (далее — "имущество")

Имущество учитывается на счетах по его учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка — по договоренности сторон;
- полученных безвозмездно — по рыночной цене идентичного имущества на дату оприходования в соответствии со статьей 40 части первой Налогового кодекса РФ (с учетом изменений и дополнений);
- приобретенных за плату — исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, сооружение, строительство, создание, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Конкретный состав затрат определяется действующим законодательством РФ
- изготовленных Банком — по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Изменение первоначальной стоимости имущества допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

### 2.3.2. Финансовые вложения

#### *а) Вложения в уставный капитал других организаций*

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции;

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале;

#### *б) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

Ценные бумаги сторонних эмитентов (долговые обязательства, акции) принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение.

В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

В зависимости от целей приобретения учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

а) по цене приобретения;

б) по рыночной цене.

Ценные бумаги *инвестиционного портфеля, портфеля контрольного участия и торгового портфеля некотируемых ценных бумаг, а также приобретенные по договорам займа и по договорам с обратной продажей* отражаются в бухгалтерском учете по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из торгового портфеля) и не подлежат переоценке.

Котируемые ценные бумаги торгового портфеля учитываются только по рыночной цене и переоцениваются ежедневно. Рыночная цена рассчитывается и раскрывается организатором торговли в соответствии с нормативными актами официального органа, регулирующего рынок ценных бумаг.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения;

#### *б) Дебиторская задолженность.*

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — учитывается в инвалюте с последующей переоценкой в установленном порядке;

*г) Финансовые требования*

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

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — учитывается в инвалюте с последующей переоценкой в установленном порядке;

Требования по поставке котируемых ценных бумаг торгового портфеля отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

### 2.3.3. Обязательства Банка

*а) Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

*б) Кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — учитывается в инвалюте с последующей переоценкой в установленном порядке;

*в) Финансовые обязательства*

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

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — учитывается в инвалюте с последующей переоценкой в установленном порядке;

Обязательства по поставке котируемых ценных бумаг торгового портфеля отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

## **2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и нематериальных активов, а также финансовых обязательств. В Банке проводится ежегодная сплошная инвентаризация по состоянию на 01 ноября. Конкретный срок проведения инвентаризации и состав инвентаризационной комиссии определяется приказом по Банку (филиалу Банка). В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.):

— здания и сооружения

— автотранспорт и другие транспортные средства

- конторское оборудование, мебель
- компьютерная техника, информационные системы обработки данных
- другое оборудование и другие основные средства
- долгосрочно арендуемые основные средства
- нематериальные активы
- материальные запасы
- денежные средства, платежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 01 января.

Руководители Банка могут устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально-ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей; при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, приходяются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье 17306 “Другие полученные доходы — от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей”). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье 29405 “Другие операционные расходы — по списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам”). Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

## **2.5. Правила документооборота и технологии обработки учетной информации**

2.5.1 Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями Банка России (Положение Банка России от 03.10.02 № 2-П “О безналичных расчетах в Российской Федерации”, ПБУ и т.д.).

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением автоматизированных банковских систем (далее- АБС), отвечающих требованиям ПБУ. При этом аналитический учет отдельных операций Банка может вестись в различных отдельных программах с ежедневным отражением агрегированных итоговых данных на соответствующих сводных лицевых счетах в АБС итоговыми суммами.

Порядок документооборота разрабатывается подразделениями Банка по учитываемым ими операциям.

Названные положения о документообороте должны обеспечивать следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;

- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах банковского счета.

Операционное время (под которым в целях настоящей учетной политики понимается период времени по принятию расчетных документов для проведения текущим днем) устанавливается для клиентов юридических лиц — 12.00, а для клиентов физических лиц — 14.00 местного времени месторасположения подразделения, в котором открыты счета, если иное не оговорено в договоре банковского счета.

Филиалы вправе самостоятельно разрабатывать и утверждать Приказом по филиалу порядок документооборота, принципы которого не должны противоречить вышеперечисленным.

В случае если в соответствии с внутренними распорядительными документами Банка (филиала Банка) подразделения Банка (филиала) осуществляют обслуживание клиентов в выходные и праздничные дни, то соответствующие операции подлежат оформлению в аналитических подсистемах и в балансе Банка (филиала) в день их фактического совершения.

Документы по операциям Банка, связанным с перечислением средств клиентам или контрагентам, должны быть подписаны Руководителем Банка (Управляющим филиалом) и Главным бухгалтером (его Заместителем) Банка (филиала) или уполномоченными ими лицами. Если основанием для совершения бухгалтерской записи по операции послужил документ (договор, распоряжение, счет на оплату и т.п.), подписанный первым и вторым лицами Банка (филиала), то в этом случае выписанный на бумажном носителе расчетный документ подписывается бухгалтерским и контролирующим работниками (за исключением случаев, когда требуется представление данного документа на бумажном носителе в кредитную организацию, в которой открыт счет Банка, с которого осуществляется платеж).

2.5.2 Банк организует хранение бухгалтерских документов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России. Структура баз данных бухгалтерских документов должна позволять группировать документы в соответствии с требованиями Банка России, установленными п. п. 4.2 - 4.7 раздела 4 Части III Правил бухгалтерского учета № 205-П.

Кассовые документы формируются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 09.10.2002 № 199-П.

2.5.3—Лицевые счета открываются уполномоченными сотрудниками Банка и филиалов. Книга регистрации открытых и закрытых лицевых счетов ведется в электронном виде и выводится на печать по состоянию на первое число года, следующего за отчетным:

- в головном офисе по всем внутрибанковским счетам (балансовым, внебалансовым, срочным), включая лицевые счета, открытые в филиалах и отделениях Банка;
- в филиалах по открытым и закрытым лицевым счетам клиентов филиала (юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей).

Распечатанные книги сшиваются, нумеруются, подписываются Главным бухгалтером (Заместителем главного бухгалтера), скрепляются печатью и в течение года хранятся в сейфе у Главного бухгалтера, после чего передаются в архив.

2.5.4 Документами аналитического учета в Банке являются:

- лицевые счета. Ежедневно распечатываются выписки по счетам клиентов. Лицевые счета, выписки по которым клиентам не выдаются, ведутся в виде электронных баз данных, сформированных с использованием средств вычислительной техники.
- ведомость остатков по лицевым счетам. Ведется в электронном виде и выдается на печать по мере необходимости.
- ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств. Выдается на печать по мере необходимости.

Документами синтетического учета являются:

- ежедневный баланс
- ежедневная оборотная ведомость.

При ведении бухгалтерского учета соблюдается тождество данных аналитического учета синтетическому.

## **2.6. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями**

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение следующего операционного дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также с применением кодов, паролей и иных средств).

Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется Главным бухгалтером и состоит из работников бухгалтерии. Тематика последующих проверок и лица, уполномоченные проводить последующий контроль в филиалах, определяются Главным бухгалтером филиала.

## **3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **3.1. Выбор метода признания доходов и расходов Банка**

В учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по “кассовому” методу. Этот принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и уплаты расходов. Исключением являются операции с ценными бумагами (кроме векселей), доходы и расходы от реализации которых подлежат отражению в момент выбытия ценной бумаги независимо от поступления средств в оплату по сделке.

### **3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода**

Списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода производится ежемесячно, за исключением доходов и расходов будущих периодов, указанных в п.3.6.2. настоящей учетной политики. При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов (балансовый счет 61403) будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода, доходы будущих периодов (балансовый счет 61304) — на доходы отчетного периода, в той их части, которая относится к отчетному периоду.

### **3.3. Учет кредитных операций**

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениям 54-П и 39-П, ПБУ.

Положение 39-П используется Банком применительно к “кассовому” методу.

### **3.4. Особенности учета неавторизованных овердрафтов**

3.4.1. Неавторизованный Банком перерасход средств (дебетовое сальдо), образовавшееся на банковских счетах/ вкладах клиентов Банка – физических лиц (далее - технический овердрафт), принимается к учету как операция по кредитованию.

3.4.2. Технические овердрафты, образовавшиеся на счетах клиентов Банка – юридических лиц (в том числе кредитных организаций) классифицируются как прочая дебиторская задолженность и подлежат отражению на балансовом счете 47423 “Требования по прочим операциям”.

Операции по возникновению и погашению технических овердрафтов не предполагают ведения дополнительного учета сумм условных обязательств Банка на внебалансовом счете № 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

### **3.5. Учет обязательных резервов.**

Учетная политика Банка в отношении учета этих операций строится в соответствии с Положением 255-П. Расчет величины обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, резервирование средств и регулирование размера обязательных резервов осуществляется по месту нахождения Головного офиса в целом по банку (включая иногородние филиалы). Бухгалтерский учет средств, перечисленных в обязательные резервы, осуществляется в головном офисе на балансовых счетах второго порядка 30202 и 30204. Филиалы банка не ведут на своем балансе счетов по учету обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (30202 и 30204).

### **3.6. Методики учета операций с ценными бумагами**

#### 3.6.1. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

Учетная политика Банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала Банка основывается на Инструкции 102-И. Средства, поступившие в оплату акций, приходяются в уставный капитал по номинальной стоимости акций, а сумма превышения стоимости размещения над номинальной стоимостью — отражается как добавочный капитал на счете по учету эмиссионного дохода Банка. Этот доход не подлежит налогообложению у банка-эмитента и может использоваться лишь по целевому назначению.

Учетная политика Банка в отношении эмиссионных операций с векселями основывается на письме Банка России от 23 февраля 1995 г. № 26 в части, не противоречащей ПБУ.

#### 3.6.2. Активные операции Банка с ценными бумагами

Учетная политика Банка в отношении этих операций определяет порядок учета вложений в ценные бумаги других эмитентов (государственные, корпоративные), а также выкупа собственных ценных бумаг.

##### **3.6.2.1. Принципы классификации вложений в ценные бумаги.**

Учет ценных бумаг (кроме учтенных векселей) ведется по укрупненным учетным категориям — портфелям — на балансовых счетах первого порядка в зависимости от цели приобретения (получение дохода от реализации — торговый портфель, получение инвестиционного дохода — инвестиционный портфель, получение ценной бумаги по договору займа, договору с обратной продажей и пр.) и котируемости. Ценные бумаги разделены по группам субъектов-эмитентов ценных бумаг, учитываемым на соответствующих балансовых счетах второго порядка. Аналитический учет в портфелях ведется в разрезе выпусков либо отдельных партий ценных бумаг. Учетная политика в отношении учета портфелей определяется Приложением 11 к ПБУ.

К котируемым ценным бумагам (КЦБ) относятся бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющим соответствующую лицензию Федеральной комиссии по

рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли - национального уполномоченного органа;

- оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг установлена для включения ценных бумаг в копируемый лист первого уровня.

- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).

К некотируемым ценным бумагам (НКЦБ) относятся любые ценные бумаги, не удовлетворяющие вышеперечисленным условиям.

Все ценные бумаги, приобретенные Банком за свой счет, отражаются в зависимости от цели приобретения и котируемости в следующих портфелях:

- торговом портфеле котируемых ценных бумаг (ТП КЦБ).
- торговом портфеле котируемых ценных бумаг, приобретенных по договорам с условием обратной продажи
- торговом портфеле некотируемых ценных бумаг (ТП НКЦБ),
- инвестиционном портфеле котируемых ценных бумаг (ИП КЦБ),
- инвестиционном портфеле некотируемых ценных бумаг (ИП НКЦБ)
- портфеле контрольного участия (ПКУ, содержит ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией - эмитентом или существенное влияние на нее – далее - голосующие акции)
- по договорам займа

#### 3.6.2.2. Межпортфельный перевод вложений в ценные бумаги.

Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо по счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в следующих случаях.

1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

Критерии котируемости вложений проверяются в последний рабочий день месяца.

3. При невыполнении условий обратной продажи (возврата) некотируемой ценной бумаги, она переносится в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг. Котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета торгового портфеля либо в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

4. Если на счетах торгового и/или инвестиционного портфелей суммарное количество голосующих акций настоящего Порядка, то они передаются в портфель контрольного участия. В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.

5. Если на счетах портфеля контрольного участия количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее указанного в п.3.1.3., то оставшиеся акции подлежат переносу на счета инвестиционного либо торгового портфелей в соответствии с требованиями п.п.3.1.1, 3.1.2. настоящего Порядка.

Учетной политикой предусмотрен перевод ценных бумаг из одного портфеля в другой при изменении цели приобретения. При реализации ценных бумаг из ИП или ПКУ их перевод в ТП не осуществляется.

#### 3.6.2.3. Методы учета вложений в ценные бумаги.

В зависимости от целей приобретения дальнейший учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

а) по цене приобретения (в течение нахождения в соответствующем портфеле балансовая стоимость ценной бумаги не изменяется). Для ценных бумаг, учитываемых по цене приобретения, формируются резервы под обесценение и/или резервы на возможные потери в порядке, установленном Банком России. По цене приобретения учитываются ценные бумаги инвестиционного портфеля, портфеля контрольного участия и торгового портфеля некотируемых ценных бумаг, а также приобретенные по договорам займа и по договорам с обратной продажей. При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы под обесценение или на возможные потери не создаются. По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей, формируется только резерв на возможные потери.

б) по рыночной цене (вложения в ценные бумаги периодически переоцениваются по рыночной цене). При применении этого метода резерв под обесценение ценных бумаг и резерв на возможные потери не создается. По рыночной цене учитываются котируемые ценные бумаги торгового портфеля.

При списании с баланса ценных бумаг при их продаже на вторичном рынке Банк применяет метод ФИФО (first in first out), когда себестоимость выбывающих ценных бумаг принимается в сумме, равной себестоимости первых по времени приобретения ценных бумаг данного вида. При этом очередность (дата и время) постановки на баланс ценных бумаг и их последующего списания с баланса определяется согласно документам, подтверждающим переход прав собственности на ценные бумаги, как это предусмотрено в ст. 29 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" от 29.04.96 № 39-ФЗ (с учетом последующих изменений и дополнений). В случае, если в течение одного дня по какому-либо выпуску ценных бумаг одного эмитента совершается более одной операции, связанной с переходом прав собственности на ценные бумаги данного выпуска, и поступившие от регистратора или депозитария документы не позволяют точно определить очередность (дату и время) совершения каждой операции либо дата и время операций совпадает, очередность перехода прав собственности на ценные бумаги данного выпуска определяется в соответствии с последовательностью порядковых номеров, присвоенных документам регистратором или депозитарием. В случае, если переход прав собственности на ценные бумаги определяется условиями договора (сделки), то очередность перехода прав собственности на ценные бумаги данного выпуска соответствует дате и времени заключения сделки (подписания договора), если иное не следует из условий сделки или текста договора.

Учет вложений в ценные бумаги одного выпуска ведется в разрезе отдельных ценных бумаг или их партий по каждому договору (сделке) на их приобретение по мере зачисления на соответствующий счет второго порядка.

3.6.2.4. Учет фактических затрат, связанных с приобретением ценных бумаг и их выбытием (реализацией), включая перемещение ценных бумаг из одного портфеля в другой.

К затратам, связанным с приобретением/реализацией ценных бумаг (далее – затраты), относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

В зависимости от времени возникновения затраты делятся на фактические и предварительные. К предварительным затратам относятся затраты, связанные с консультационными, информационными или другими услугами, принятыми банком к оплате до

приобретения ценных бумаг. Под фактическими затратами понимаются вознаграждения, уплачиваемые банком за услуги по заключению и исполнению сделок с ценными бумагами. При этом, факт исполнения банком обязательств по оплате этого вознаграждения не влияет на принятие фактических расходов к учету, как это предусмотрено нижеследующими положениями.

Учет фактических затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, и предварительных затрат ведется на балансовом счете № 50905 в валюте Российской Федерации. Фактические затраты, связанные с приобретением/выбытием ценных бумаг, в иностранной валюте принимаются к учету по официальному курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии со ст.29 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” от 22.04.96 № 39-ФЗ (с учетом изменений и дополнений), а предварительные затраты - на дату принятия их к учету, т.е. на дату фактического перечисления денежных средств кредитору.

Аналитический учет фактических затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется отдельно по каждому портфелю в разрезе выпусков, отдельных ценных бумаг в соответствии с методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг ФИФО.

Аналитический учет фактических затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, зачисленных по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней включительно, или по договорам займа, ведется в разрезе каждого договора.

Принятие к учету фактических затрат, связанных с приобретением/реализацией ценных бумаг, осуществляется в корреспонденции со счетами №№ 47404, 47408, 47403, 47404, 30602 или счетами учета обязательств банка по прочим операциям, в случае если дата принятия к учету фактических затрат не совпадает с датой расчетов.

До выбытия ценной бумаги фактические затраты, связанные с ее приобретением, учитываются на балансовом счете № 50905. При переводе ценных бумаг из одного портфеля в другой стоимость фактических затрат, связанных с приобретением переводимых ценных бумаг, переносится на лицевые счета соответствующего портфеля согласно принятому методу оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг.

Аналитический учет предварительных затрат на балансовом счете № 50905 ведется на отдельном лицевом счете “Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг”. Принятие предварительных затрат к учету осуществляется в корреспонденции со счетами учета денежных средств или обязательств банка по прочим операциям.

Стоимость предварительных затрат переносится на лицевые счета по учету фактических затрат соответствующих портфелей в дату постановки на баланс приобретенных ценных бумаг. В случае частичной поставки ценных бумаг, предварительные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на фактические затраты пропорционально количеству поступивших ценных бумаг по отношению к количеству всех ценных бумаг, по которым были произведены предварительные расходы.

$$Зф = Зпр \times \frac{\Pi}{O}, \text{ где}$$

Зф – предварительные затраты, подлежащие списанию на фактические затраты;

Зпр – общая стоимость предварительных затрат, относящаяся к приобретаемым ценным бумагам;

Π – количество поступивших ценных бумаг;

О – общее количество приобретаемых ценных бумаг по всем сделкам.

На указанную сумму совершается бухгалтерская проводка:

Дебет - счета № 50905, лицевой счет «Фактические затраты на приобретение»

Кредит - счета № 50905, лицевой счет «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг».

Фактические затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, учитывающихся на счетах вложений по цене приобретения, списываются со счета 50905 при их выбытии в соответствии с методом оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг ФИФО на счета реализации.

Фактические затраты, связанные с реализацией ценных бумаг, учитывающихся на счетах вложений по цене приобретения, принимаются к учету минуя счет 50905 в сумме, подлежащей включению в себестоимость ценных бумаг, выбывающих по данной сделке. На указанную сумму совершается проводка:

Дебет – счета реализации (выбытия) ценной бумаги 61204

Кредит – счетов по учету денежных средств 47422, счета расчетов с валютными и фондовыми биржами 47404.

Учет затрат, связанных с приобретением/реализацией ценных бумаг, учитывающихся на счетах вложений по рыночной цене, ведется на двух отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 50905:

- затраты на приобретение;
- затраты на реализацию.

Отнесение затрат на приобретение/реализацию ценных бумаг, учитывающихся на счетах вложений по рыночной цене, производится ежемесячно в последний рабочий день месяца в целом по портфелю, при этом затраты на реализацию списываются на счета расходов в полном объеме, а затраты на приобретение пропорционально количеству выбывших ценных бумаг по следующей формуле:

$$З_r = З_{пр} \times \left( \frac{P}{O + П} \right), \text{ где}$$

$З_r$  – затраты, подлежащие списанию на расходы;

$З_{пр}$  – остаток на лицевом счете «Затраты на приобретение»;

$P$  – количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию;

$O$  – количество (остаток) ценных бумаг на начало месяца;

$П$  – количество поступивших ценных бумаг.

На указанную сумму совершается бухгалтерская проводка:

Дебет - счета № 70204 по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)

Кредит - счета № 50905, лицевой счет «Затраты на приобретение ценных бумаг».

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок, все фактические затраты по его приобретению переносятся на счет № 50505 "Вложения в просроченные долговые обязательства".

Данная операция отражается бухгалтерскими проводками:

Дебет - счета № 50505 - на сумму фактических затрат по приобретению просроченного (не погашенного в установленный срок) долгового обязательства.

Кредит - счетов № 50905 - на сумму фактических затрат, связанных с приобретением просроченного обязательства.

Списание затрат на расходы по указанному методу производится в последний операционный день месяца.

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе Письме Банка России № 26 в части, не противоречащей ПБУ.

Векселя сроком “на определенный день” и “во столько-то времени от составления” (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей, по фактической цене приобретения.

Дисконтные векселя учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах до востребования, так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа.

Учетная политика Банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами строится на основе Приложения 11 к ПБУ. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах Главы “Г” Плана счетов, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407–47408).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки (наличные и срочные сделки) используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг.

### 3.7. Учет резервов на потери по операциям, несущим кредитный и иной риск.

Резервы на потери рассчитываются и формируются (регулируются, используются) в порядке, установленном Положениями 254-П и 232-П, а также внутренними нормативными документами Банка в отношении операций, несущих кредитный и иной риск (элементов расчетной базы). Ежедневно в автоматическом режиме Главным банком осуществляются операции по корректировке (созданию, восстановлению) резервов на потери по всем элементам расчетной базы Банка и филиалов (в т.ч. по портфелям однородных ссуд). При этом резервы на потери по элементам, числящимся на балансе филиалов, отражаются на соответствующих счетах резервов и включаются в балансы филиалов.

### 3.8. Учет операций с иностранной валютой

#### 3.8.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Перечень счетов в иностранной валюте, подлежащих переоценке установлен Положением ЦБ РФ от 10 июня 1996 года № 290. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах: 61306 — положительные курсовые разницы и 61406 — отрицательные курсовые разницы. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требующимся для управления Банком (виды валют, виды курсовой разницы — нереализованная и реализованная и т.п.).

Банк производит переоценку остатков на лицевых счетах, открытых в иностранной валюте, за каждый установленный в Банке рабочий день, с получением баланса за этот день. В выходные и праздничные дни рабочий день устанавливается распоряжением одного из Членов Правления Банка (или по доверенности - Директором филиала).

Закрытие балансовых счетов № 61306 и №61406 на доходы и расходы производится на ежемесячной основе (в конце последнего операционного дня отчетного месяца) в полном объеме развернутым способом.

3.8.2. Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций строится на основе Инструкции Банка России от 28 апреля 2004 года № 113-И и Указания ЦБ РФ от 11.06.2004 №1446-У.

3.8.3. Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, то есть операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе Положения Банка России от 21 марта 1997 г. № 55 “О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитной организации” с последующими изменениями и дополнениями.

В учетной политике по конверсионным операциям четко разделены операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. В обоих случаях методика учета строится на использовании парных счетов 47407–47408 “Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям”. Реализованная курсовая разница, возникающая по таким сделкам, списывается при исполнении контракта на счета 61306 или 61406 по лицевым счетам реализованных курсовых разниц. Во втором случае используются парные счета 47405–47406 “Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты”

а) Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки “сегодня”) отражается только на балансовых счетах 47407–47408 по лицевым счетам “Требования по получению валюты по конверсионным сделкам” и “Кредиторы по конверсионным сделкам” или “Дебиторы по конверсионным сделкам” и “Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам”.

б) Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки “завтра” и “спот”) отражается при заключении на счетах Главы “Г”, раздела “Наличные сделки”, где учитываются до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407–47408.

в) Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции) отражается при заключении на счетах Главы “Г”, раздела “Срочные сделки”, где учитываются до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения–до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407–47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

г) Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию Банка и отражаются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407-47408.

д) Учетная политика в отношении торговых валютных операций, то есть операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы, услуги, построена в полном соответствии с требованиями ПБУ с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного Таможенного Комитета России, регулирующих выполнение этих операций. При осуществлении покупки/продажи валюты по заявкам клиентов на бирже средства клиентов депонируются на балансовом счете второго порядка 47405 до момента исполнения заявки.

### **3. 9. Учет производных финансовых инструментов.**

Учетная политика Банка в отношении этих операций определяет порядок учета производных финансовых инструментов фондового и денежного рынков.

Учет производных финансовых инструментов ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов области Г “Срочные операции” с соблюдением требований ПБУ.

### 3.10. Учет основных средств

#### 3.10.1. Разделение средств труда на основные средства и материальные запасы

Разделение средств труда на основные средства и материальные запасы производится согласно действующим нормативным актам в зависимости от стоимости предмета на дату приобретения. В настоящее время, все предметы, стоимостью менее 10000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость) независимо от срока полезного использования, а также сроком службы менее года, независимо от их стоимости, не относятся к основным средствам и учитываются в составе материальных запасов.

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода имущества в эксплуатацию. С момента получения ОС и до ввода их в эксплуатацию сумма НДС числится на счете 60701.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относятся такие объекты, как оружие, объекты охранно-пожарной сигнализации и телефонизации, не включенные в стоимость зданий при строительстве.

Под термином «телефонизация» понимается создание коммуникационных сооружений. Указанные затраты подлежат отражению в бухгалтерском учёте как капитальные (без учёта стоимости телефонного аппарата). Не являются «телефонизацией» и учитываются в качестве расходов по услугам связи следующие виды услуг:

- аренда каналов связи;
- персональная глобальная спутниковая связь;
- подключение, передача данных и услуги телематических служб (Интернет, Рейтер, СВИФТ) ;
- пакетная телефония (Интернет);
- переустановка телефонных линий.

Под термином «сигнализация» понимается приобретение оборудования и монтаж охранно-пожарной сигнализации, относящихся к капитальным вложениям Банка. При этом отдельные приборы, не требующие монтажа (приборы, эксплуатируемые без крепления к фундаментам, балкам, которые могут подвешиваться на стенах, устанавливаться на стендах) учитываются отдельно в зависимости от их стоимости на счёте по учёту ОС или материальных запасов.

Не относятся к настоящему понятию «сигнализация» устанавливаемые на автотранспортных средствах противоугонные сигнализации. В связи с возможным снятием системы без причинения какого-либо ущерба системе и транспортному средству, противоугонные сигнализации, установленные на автотранспорте, учитываются отдельно в зависимости от их стоимости на счёте по учёту ОС или материальных запасов.

#### 3.10.2 Учёт капитальных вложений в арендованное имущество.

Капитальные вложения в арендованное имущество подразделяются на капитальные вложения в форме отдельных улучшений и капитальные вложения в форме неотделимых улучшений.

Критерий отнесения капитальных вложений к тому или иному виду – возможность отделения (демонтажа) улучшений без причинения вреда арендованному имуществу.

Капитальные вложения в форме отдельных улучшений арендованного имущества после ввода их в эксплуатацию учитываются в составе основных средств.

Капитальные вложения в форме неотделимых улучшений арендованного имущества, которые в соответствии с заключённым договором аренды признаются собственностью Банка, после ввода их в эксплуатацию учитываются в составе основных средств и амортизируются по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования, определённого в

соответствии с Классификацией основных средств, утверждённой Правительством РФ, для арендованного имущества.

Капитальные вложения в форме неотделимых улучшений арендованного имущества, которые не могут быть признаны в соответствии с п.2.1 Приложения 10 к "ПОЛОЖЕНИЮ О ПРАВИЛАХ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" №205-П собственностью Банка, учитываются на счетах учёта расходов будущих периодов. Аналитический учёт ведётся в разрезе улучшаемых арендованных объектов. До отражения стоимости неотделимых улучшений арендованных основных средств на счёте 61403 стоимость объектов формируется на счёте 60701. Учёт на счетах 60701 и 61403 ведётся в суммах включающих НДС. Списание со счетов расходов будущих периодов на счета расходов по символу 29423 «Другие расходы» осуществляется ежемесячно исходя из срока, равного сроку полезного использования, определяемого для арендованного объекта основных средств в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Списание на расходы по объекту в виде неотделимых улучшений арендованного имущества осуществляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором объект введён в эксплуатацию. В случае совершения дополнительных капитальных вложений в уже введённый в эксплуатацию арендованный объект, они отражаются на том же лицевом счёте расходов будущих периодов, что и ранее учтённые капитальные вложения, и списываются на расходы в течение оставшегося периода срока полезного использования, изначально определённого для данного объекта. Списание на расходы со счёта 61403 по объекту производится в течение срока действия договора аренды с учётом его пролонгаций и (или) перезаключений на новый срок. В случае прекращения аренды оставшаяся часть капитальных вложений по этому объекту, учтенная в составе расходов будущих периодов, единовременно списывается на счет расходов. Если по соглашению сторон арендодатель возмещает стоимость неотделимых улучшений, то сумма полученного возмещения учитывается по кредиту соответствующего лицевого счёта 61403, а в сумме превышающей остаток на счете 61403 – на счёте доходов.

### 3.10.3. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учёту.

Оценка имущества, оплата которого произведена в иностранной валюте или по цене договора, выраженной в иностранной валюте, производится следующим образом:

	Условия поставки имущества	Цена имущества в договоре выражена в иностранной валюте, оплата производится в рублях по курсу на день оплаты	Оплата имущества произведена в иностранной валюте
1	Предоплата	Оценка имущества складывается из сумм всех произведенных оплат, каждая из которых производится по курсу на дату оплаты	Оценка имущества производится в рублях по курсу на дату принятия имущества к учёту
2	Предпоставка	Оценка имущества производится по курсу ЦБ РФ на дату принятия имущества к	Оценка имущества производится по курсу ЦБ РФ на дату принятия имущества к учёту.

		учёту. Суммовые разницы, возникающие в момент оплаты имущества, относятся на счета по учёту доходов/расходов банка	Суммовые разницы, возникающие в момент оплаты имущества, относятся на счета по учёту доходов/расходов банка.
--	--	--	--

#### 3.10.4. Определение отдельных элементов учета основных средств

Об определении методов оценки основных средств, поступающих в Банк по различным основаниям, было сказано выше (пункт 2.3.1 Учетной политики Банка). Порядок учета ОС регламентируется разделом 2, 3 Приложения № 10 к ПБУ, а также Порядком учета ОС и НА. Разрешается ведение аналитического учета ОС по каждому инвентарному объекту в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Карточки учета ОС ведутся в электронной форме, при необходимости распечатываются на бумажном носителе.

Возмещение балансовой стоимости ОС в целях бухгалтерского учета производится ежемесячно путем начисления амортизации и списания на расходы Банка в течение срока их полезного использования. Ежемесячно амортизируется 1/12 годовой нормы.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учёта.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, банк применяет линейный способ начисления амортизационных отчислений в течение всего срока полезного использования объектов основных средств по нормам амортизационных отчислений, утвержденных Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 г. № 1072. В то же время, Банк производит так называемую ускоренную амортизацию, предполагающую применение равномерного (линейного) метода ее начисления, при котором утвержденные в установленном порядке нормы годовых амортизационных отчислений увеличиваются на коэффициент ускорения в размере не выше двух. Ускоренная амортизация применяется только в отношении активной части основных производственных фондов.

При расчете амортизации основных средств, введенных в эксплуатацию, после 1 января 2002г. банк применяет линейный метод. При этом срок полезного использования определяется Банком на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. При определении срока полезного использования Банк руководствуется Постановлением Правительства РФ № 1 от 01 января 2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации и режима ремонтных работ.

Срок полезного использования каждого объекта основных средств в тех случаях, когда срок полезного использования не установлен производителем объекта определяется в соответствии с Классификатором, утверждённым Правительством РФ, как минимальный для этой амортизационной группы плюс один месяц.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев нахождения основных средств на реконструкции и

модернизации по решению Председателя правления Банка продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода основных средств по решению Председателя правления Банка на консервацию с продолжительностью, которая не может быть менее трёх месяцев.

В учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не производятся. К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные безвозмездно; земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы антиквариата, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения.

По объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам производится ежемесячное начисление износа по установленным нормам амортизационных отчислений на отдельном внебалансовом счете.

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию в совокупности не превышают 10 000 рублей (минимальная сумма, установленная Учётной политикой Банка для признания объекта имущества в качестве основного средства), подлежат единовременному списанию на расходы Банка. В случае, когда первоначальная стоимость объекта в совокупности с расходами на модернизацию (реконструкцию) превысит 10 000 рублей, он перейдёт в состав амортизируемого имущества и будет подлежать амортизации. Однако амортизации подлежит только часть стоимости данного основного средства, равная сумме затрат на модернизацию (реконструкцию), так как стоимость его приобретения уже списана на расходы в момент ввода его в эксплуатацию.

При реализации основных средств за плату, Банк списывает первоначальную (восстановительную) стоимость выбывающего объекта, начисленный по нему износ, а также остаток фонда переоценки по этому объекту.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств, предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные, непосредственно на соответствующую статью расходов.

В отношении капитального ремонта основных средств, как собственных, так и арендованных (если договором аренды предусмотрено проведение капитального ремонта за счет арендатора), Банк относит все затраты на расходы по мере осуществления работ по капитальному ремонту (подписания актов приемки ремонтных работ);

### **3.11. Учет арендных операций Банка**

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств в оценке, определяемой одним из нижеперечисленных способов (перечислены в порядке убывания приоритетности):

- на основании справки, полученной от арендодателя;
- расчётным путём на основании данных выписки из технического паспорта на здание (строение);
- принимается равной предусмотренной договором общей сумме арендных платежей, уменьшенной на величину подлежащего уплате НДС. В случае, если сумма договора выражена в иностранной валюте, пересчёт в рубли производится по курсу ЦБ РФ, установленному на дату заключения договора.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, описанном в п.3.10.2.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Переданные в аренду основные средства, одновременно с учётом в балансе Банка на счёте по учёту основных средств, учитываются на внебалансовом счёте по учёту основных средств, переданных в аренду.

### **3.12. Нематериальные активы**

О порядке оценки стоимости нематериальных активов, поступающих в Банк, было сказано выше (п.1.3.1.). Порядок учета нематериальных активов регламентируется разделом 4 Приложения № 10 к ПБУ. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания материального актива необходимо:

- наличие способности приносить экономические выгоды (доход),
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого материального актива и/или исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, авторские права, свидетельства, товарные знаки и т. п.).

Разрешается ведение аналитического учета НМА по каждому инвентарному объекту в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Начисление амортизации по НМА производится линейным способом ежемесячно по нормам, рассчитанным, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования, который указывается в акте ввода в эксплуатацию.

Если в Банк поступают нематериальные активы, которые в процессе использования не теряют свою стоимость, то есть не амортизируются (например, бессрочные права пользования), то износ по таким нематериальным активам не начисляется. В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования актива. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка, который определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, Банк устанавливает нормы амортизационных отчислений в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка, если он оговорен в учредительных документах). Таким образом, норма амортизационных отчислений составляет в этом случае 10% в год.

Карточки учета НМА ведутся в электронной форме, при необходимости распечатываются на бумажном носителе.

Программное обеспечение и лицензии на право пользования программными продуктами, не удовлетворяющее критериям абзаца 2 данного раздела и не относимое к нематериальным активам, учитывается в составе расходов в следующем порядке. Суммы, уплаченные за Программное обеспечение стоимостью менее 500 000 рублей с учётом НДС, единовременно относятся на расходы, а стоимостью свыше этого лимита учитываются в составе расходов будущих периодов. При этом период, в течение которого затраты списываются на счета по учёту расходов, определяется на основании информации, полученной от специалистов отдела информационных технологий. В случаях, когда срок эксплуатации не ограничен, он принимается равным 36 месяцам.

### **3.13. Учет материальных запасов**

Предметы стоимостью равной или ниже 10 000 рублей без учёта НДС включаются в состав материальных запасов. Порядок учета материальных запасов регламентируется разделами 5. Учет материальных запасов и 10. Выбытие имущества Приложения № 10 к Положению ЦБ РФ от 05.12.2002 № 205-П. Материальные ценности отражаются на счетах

по учету материальных запасов по цене приобретения, включая НДС. Стоимость материальных ценностей (кроме внеоборотных запасов на складе) единовременно списывается на соответствующие статьи расходов (без выделения суммы НДС на отдельный лицевой счет) при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании требования-накладной на отпуск материальных ценностей. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

### **3.14. Учет заработной платы и начислений на неё.**

Расчет заработной платы, налога с доходов физических лиц, ЕСН осуществляется отделом кадров Головного банка по всем штатным сотрудникам Головного банка и филиалов, работникам, оказывающим банку услуги/ работы по договорам подряда. В день выплаты заработной платы итоги расчетов передаются в бухгалтерские подразделения (Головного офиса или филиала), которые осуществляют отражение по счетам бухгалтерского учета сумм начисленной и выплаченной заработной платы, других начислений и выплат, налогов.

### **3.15. Учет доходов и расходов Банка**

3.15.1. Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов

В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 701 "Доходы" включаются:

- проценты, полученные за предоставленные кредиты (счет 70101);
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами (счет 70102);
- доходы, полученные от операций с иностранной валютой (счет 70103);
- дивиденды полученные (счет 70104);
- доходы по организациям Банка (счет 70105);
- штрафы, пени, неустойки полученные (счет 70106);
- другие доходы (счет 70107).

Кроме того, на счете 70107 учитываются положительные суммовые разницы, возникающие в случае заключения договоров покупки или продажи активов в условных единицах.

3.15.2. Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты

В состав расходов Банка, учитываемых на балансовом счете 702 "Расходы" включаются:

- проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (счет 70201);
- проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (счет 70203);
- проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (счет 70203);
- расходы по операциям с ценными бумагами (счет 70204);
- расходы по операциям с иностранной валютой (счет 70205);
- расходы на содержание аппарата управления (счет 70206);
- расходы по организациям Банка (счет 70207);
- штрафы, пени, неустойки уплаченные (счет 70208);
- другие расходы (счет 70209).

Кроме того, на счете 70209 учитываются отрицательные суммовые разницы, возникающие в случае заключения договоров покупки или продажи активов в условных единицах.

Аналитический учет доходов и расходов банка ведется в соответствии с Приложением № 3 "Схема аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях" к ПБУ, при этом для отражения доходов и расходов, полученных (произведенных) в рублях и иностранных валютах открываются разные лицевые счета.

Доходы и расходы от формирования резервов на потери по элементам расчетной базы, регулируемым Положением 254-П, учитываются по символам 17101 и 29101, по элементам расчетной базы, регулируемым Положением 232-П, учитываются по символам 17103 и 29103.

### **3.16. Учет финансовых результатов**

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Приложением № 3 к ПБУ.

Финансовый результат от деятельности Банка (прибыль или убыток) определяется ежеквартально в конце последнего операционного дня отчетного квартала путем закрытия балансовых счетов первого порядка № 701 «Доходы» и №702 «Расходы» (с полностью сформированными за отчетный квартал суммами доходов и расходов по всем видам операций Банка) на балансовые счета № 70301 «Прибыль отчетного года» либо №70401 «Убытки отчетного года», работающие в режиме парных счетов.

По итогам периода, в котором по состоянию на 1-ое число остатки по балансовым счетам №70301 «Прибыль отчетного года» и №70401 «Убытки отчетного года» одновременно равны нулю, закрытие балансовых счетов № 701 «Доходы» и №702 «Расходы» производится на балансовый счет № 70301 «Прибыль отчетного года». По итогам всех остальных периодов закрытие балансовых счетов №701 «Доходы» и №702 «Расходы» производится:

- на балансовый счет №70301 «Прибыль отчетного года» в случае, если по состоянию на 1-ое число соответствующего месяца остаток по указанному балансовому счету не равен нулю;
- на балансовый счет №70401 «Убытки отчетного года» в случае, если по состоянию на 1-ое число соответствующего месяца остаток по указанному балансовому счету не равен нулю.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головной кредитной организации финансового результата филиалов по итогам года осуществляется в последний рабочий день года через счета по учету расчетов с филиалами.

### **3.17. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка**

#### **3.17.1. Распределение прибыли**

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров.

#### **3.17.2 Создание и использование фондов Банка**

Банк формирует резервный фонд и использует средства сформированного резервного фонда в соответствии с Уставом. Банк может создавать другие фонды, предусмотренные законодательством, по решению Общего собрания акционеров.

### **3.18. Годовой бухгалтерский отчет**

Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке и сроки, предусмотренные Указанием 1530-У.

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событиями после отчетной даты признаются:

- налоги, начисленные до 31 марта текущего отчетного периода, относящиеся к предыдущему отчетному периоду независимо от суммы;
- страховой взнос в систему обязательного страхования вкладов за последний квартал предыдущего отчетного периода, уплаченный в текущем отчетном периоде независимо от суммы
- другие события, возникшие в текущем отчетном периоде и относящиеся к предыдущему отчетному периоду, превышающие 5% от величины балансовой прибыли до ее корректировки на величину других СПОД.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД). События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. Срок окончания операций по СПОД- 31 марта года, следующего за отчетным. Все события, произошедшие после оговоренного выше срока, относятся на финансовый результат текущего года.

### **3.19. Расчеты с бюджетом**

Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только на балансе головного офиса. Начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Уплата авансовых платежей и сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в доходную часть бюджета муниципального образования по месту нахождения филиала производится филиалом самостоятельно на основании распоряжения головного офиса. Расчет между филиалом и головным офисом по оплате налогов осуществляется через счета межфилиальных расчетов.

### **3.20. Филиалы Банка**

Филиалы являются обособленным структурным подразделением Банка. Они имеют свой собственный корреспондентский счет в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ в рублях и осуществляют банковские операции, сделки и свою хозяйственную деятельность на основе самостоятельного баланса в соответствии с Положением о филиале.

В целях регламентации совершения операций и сделок филиалы могут утверждать внутренние документы, определяющие порядок совершения, оформления операций и взаимодействия подразделений в филиале, его дополнительных офисах и других обособленных подразделениях.

Расчеты между филиалами и Головной организацией Банка по переданным (полученным) ресурсам осуществляются через счета межфилиальных расчетов. Расчеты между филиалами производятся только через Головную организацию.

## **4. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.**

4.1. Бухгалтерский учет Банка осуществляется Департаментом бухгалтерского учета и отчетности.

4.2. Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений и выполняемые функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положением о Департаменте бухгалтерского учета и отчетности.

4.3. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдением законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

4.4. Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

4.5. Главный бухгалтер подписывает совместно с одним руководителем Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

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

## **5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

5.1. Настоящая Учетная политика вступает в силу с 1 января 2007 года и действует по 31 декабря 2007 года включительно.

5.2. Отраженные в учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации. Все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике утверждаются приказом Председателя Правления Банка.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Воеводина Н.В.



## П Р И К А З

25.12.2007 № 110

Москва

Об утверждении учетной политики Банка для целей  
бухгалтерского учета на 2008 год

Во исполнение Федерального закона РФ от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положения Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26.03.2007 № 302-П

### **ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Ввести в действие учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2008 год (см. Приложение).
2. Возложить контроль за исполнением настоящего приказа на Главного бухгалтера Банка Дроздову И.С.

Председатель Правления

И.Йонах

Приложение к Приказу от 25.12.2007 № 110

Утверждаю  
Председатель Правления  
ЗАО «Райффайзенбанк»

\_\_\_\_\_  
И. Йонах

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА  
ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»  
на 2008 г.**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>4</b>
1.1. Основные нормативные документы.....	4
1.2. Основные принципы формирования Учетной политики.....	5
1.3. Реализация Учетной политики.....	6
1.4. Основания для изменения Учетной политики.....	6
1.5. Филиалы Банка.....	7
1.6. Функции Главного бухгалтера Банка и Главных бухгалтеров филиалов.....	7
<b>2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</b>	<b>9</b>
2.1. Методы ведения бухгалтерского учета.....	9
2.2. Технология обработки учетной информации.....	9
2.3. Особенности ведения аналитического учета.....	10
2.4. Рабочий план счетов.....	10
2.5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов.....	11
2.6. Первичные учетные документы и правила документооборота.....	12
2.7. Право подписи документов.....	14
2.8. Хранение документов.....	14
<b>3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....</b>	<b>15</b>
3.1. Основные средства.....	15
3.2. Нематериальные активы.....	16
3.3. Материальные запасы.....	17
3.4. Финансовые вложения.....	17
3.5. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг.....	18
3.6. Дебиторская задолженность.....	19
3.7. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ).....	19
3.8. Собственные ценные бумаги .....	19
3.9. Кредиторская задолженность.....	20
3.10. Финансовые обязательства .....	20
<b>4. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....</b>	<b>21</b>
<b>5. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ.....</b>	<b>23</b>

<b>6. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</b>	<b>23</b>
6.1. Метод признания доходов и расходов Банка.....	24
6.2. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.....	24
6.3. Учет расчетно-кассовых операций.....	24
6.4. Учет операций по межбанковскому кредитованию.....	25
6.5. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц.....	25
6.6. Учет операций привлечения.....	25
6.7. Пассивные операции банка с ценными бумагами.....	25
6.8. Активные операции банка с ценными бумагами.....	26
6.9. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости.....	27
6.10. Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг.....	28
6.11. Метод выбытия.....	29
6.12. Операции с векселями.....	29
6.13. Прочие операции с ценными бумагами и учет операций РЕПО.....	29
6.14. Учет обязательных резервов.....	30
6.15. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте.....	31
6.16. Учет валютно-обменных операций.....	31
6.17. Отражение конверсионных операций.....	31
6.18. Учет операций с драгоценными металлами.....	32
6.19. Учет операций доверительного управления.....	32
6.20. Основные принципы, применяемые к учету основных средств.....	34
6.20.1. Определение отдельных элементов учета основных средств.....	34
6.20.2. Отнесение к объектам производственного и непроизводственного назначения.....	34
6.20.3. Учет основных средств.....	35
6.21. Нематериальные активы.....	35
6.22. Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов.....	36
6.23. Учет материальных запасов.....	38
6.24. Учёт капитальных вложений в арендованное имущество.....	38
6.25. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте.....	39
6.26. Учет арендных операций Банка.....	40
6.27. Складской учет.....	40
6.28. Учет расчетов с контрагентами по хозяйственным операциям.....	40
6.29. Ведение счетов межфилиальных расчетов.....	41
6.30. Учет заработной платы и начислений на заработную плату.....	41
6.31. Учет доходов и расходов.....	41
6.32. Учет финансовых результатов.....	43
6.33. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка.....	44
6.34. Вопросы, связанные с ведением внебалансового учета отдельных операций.....	44
6.35. Годовой отчет.....	44
 <b>7. ПОРЯДОК И МЕТОДИКА КОНТРОЛЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СПИСАНИЮ АДМИНИСТРАТИВНО-ХОЗЯЙСТВЕННЫХ РАСХОДОВ БАНКА И УЧЕТА КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ В АРЕНДУЕМЫЕ БАНКОМ ПОМЕЩЕНИЯ В ЦЕЛЯХ НАЛОГОВОГО УЧЕТА .....</b>	<b>46</b>
 <b>8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>47</b>
Приложение 1.....	48
Приложение 2.....	50

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Учетная политика ЗАО «Райффайзенбанк» (далее Банк) определяет совокупность методов и способов ведения бухгалтерского учета, избранных в связи с особенностями построения организационно-управленческой структуры Банка, историческими аспектами развития его клиентской, договорной, операционной и технологической базы для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

### **1.1. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих нормативных документов:**

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 02.12.90 №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положения Банка России от 26.03.2007 N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - РПБУ);
- Положения Банка России от 26.06.98 № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее – Положение 39-П);
- Положения Банка России от 31.08.98 № 54-П «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее – Положение 54-П);
- Положения Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 283-П);
- Положения Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 254-П);
- Положения Банка России от 29.03.04. № 255 «Об обязательных резервах кредитных организаций» (далее – Положение 255-П);
- Инструкции Банка России от 22.07.02 № 102-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ» (далее – Инструкция 102-И);
- Указания Банка России от 17.12.04 № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» (далее – Указание 1530-У);
- а также их изменений и дополнений, других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

**1.2. Учетная политика Банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета:**

- Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других и предприятий.
- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
- Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда признание факта хозяйственной деятельности Банка (поступление подтверждающих документов) относится к тому отчетному периоду, в котором оно имело место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами банка России.
- Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту их получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Начисление процентов по размещенным и привлеченным средствам и отнесение сумм на счета финансового результата осуществляется на ежедневной основе. Начисление комиссионных доходов и расходов (при наличии данного условия) и отнесение сумм на счета финансового результата осуществляется на ежемесячной основе.
- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

**1.3. Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:**

- Преимущество, то есть входящие остатки по балансовым и внебалансовым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда должны соответствовать исходящим остаткам по соответствующим счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода).
- Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.
- Осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов.
- Приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из их экономического содержания.
- Непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического и синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.
- Рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета.
- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка.
- Единицы измерения – активы и пассивы отражаются по их первоначальной стоимости на момент их приобретения или возникновения, которая не изменяется до их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

**1.4. Основания для изменения Учетной политики**

Действие Учетной политики распространяется на бухгалтерский учет операций Банка с 1 января 2008 г.

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, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

### **1.5. Филиалы Банка**

Филиалы являются обособленным структурным подразделением Банка. Они имеют свой собственный корреспондентский счет в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ в рублях и осуществляют банковские операции, сделки и свою хозяйственную деятельность на основе самостоятельного баланса в соответствии с Положением о филиале.

Расчеты между филиалами и Головной организацией Банка по переданным (полученным) ресурсам осуществляются через счета межфилиальных расчетов.

### **1.6. Функции Главного бухгалтера Банка и Главных бухгалтеров филиалов**

Ответственность за организацию в Банке бухгалтерского учета несет Председатель Правления Банка. Ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение в Банке бухгалтерского учета несет Главный бухгалтер Банка. Главный бухгалтер Банка назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка с предварительным согласованием/уведомлением ОПЕРУ МГТУ Банка России.

Главный бухгалтер Банка осуществляет следующие функции:

- организация ведения в Банке системы бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности;
- обеспечение контроля за совершением хозяйственных операций и движением имущества;
- общее руководство бухгалтерскими подразделениями Банка, под которыми понимаются самостоятельные структурные подразделения головного офиса и филиалов Банка, в соответствии с внутренними нормативными и распорядительными документами Банка обладающие полномочиями совершения отдельных бухгалтерских операций;
- иные функции, определенные в Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 года № 129-ФЗ.

В филиалах Банка функции организации и ведения бухгалтерского учета осуществляются Главными бухгалтерами филиалов Банка, которые назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка и по всем вопросам организации и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру Банка. При этом, ответственность за организацию работы подразделений, в т.ч. осуществляющих бухгалтерский учет в филиалах Банка (операционные подразделения), возлагается на Директоров филиалов Банка.

Главный бухгалтер Банка и Главные бухгалтеры филиалов могут в порядке делегирования прав передавать выполнение части возложенных на них функций, включая подписание отчетности и документов по хозяйственным операциям своим заместителям, а также другим сотрудникам Банка, на основании должным образом оформленных приказов.

В целях оперативного руководства вверенной системой бухгалтерского учета Главный бухгалтер Банка вправе издавать указания в форме распоряжений. Распоряжения, не имея статуса внутренних распорядительных документов Банка, являются обязательными для выполнения всеми операционными подразделениями Банка, осуществляющими бухгалтерский учет. В круг ответственных за реализацию предусмотренных распоряжением мероприятий включаются операционные подразделения Банка, ведущие бухгалтерский учет. Распоряжения не подлежат обязательному согласованию в установленном Банком порядке. Регистрация, рассылка и хранение распоряжений осуществляется внутренней существующей системой электронного документооборота.

## **2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **2.1. Методы ведения бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного 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.

Учетная политика строится на основе различных способов и приемов, объединенных в понятие метода бухгалтерского учета, основными элементами которого являются:

- лицевые счета;
- двойная запись;
- документация;
- баланс;
- отчетность;
- оценка статей баланса;
- инвентаризация.

### **2.2. Технология обработки учетной информации**

Банк использует несколько операционных систем в качестве первичных, а именно: операционные системы MIDAS и ABS4. Операционная система MIDAS построена исходя из принципов международных стандартов ведения бухгалтерского учета. Операционная система ABS4 построена исходя из принципов РПБУ.

Для получения учетных данных и формирования отчетности в соответствии с РПБУ, после закрытия операционного дня, проводки и события системы MIDAS обрабатываются (преобразуются) посредством алгоритмов автоматизированной системы отчетности «BARS». Данная система предназначена для формирования российской отчетности и связанных приложений. Одновременно, данные операционной системы ABS4 перекладываются в автоматизированную систему формирования отчетности «FRS». Консолидированная финансовая отчетность Банка по РПБУ получается путем консолидации отчетов (либо данных) сформированных в системах «BARS» и «FRS».

В обеих операционных системах применяется компьютерная технология обработки учетной информации. Обработка учетной информации осуществляется путем ввода в операционную систему списка бухгалтерских проводок с указанием их назначения или осуществление проводок автоматически на основании бухгалтерской модели, составленной для определенного вида продукта.

По результатам обработки учетной информации в операционных системах формируются сведения необходимые для получения выписки по счетам, соответствующей нормативным документам Банка России.

### **2.3. Особенности ведения аналитического учета**

Аналитический учет ведется в разрезе лицевых счетов группирующих детальную информацию об имуществе (активах), обязательствах, капитале и хозяйственных (банковских) операциях Банка внутри каждого синтетического счета. Допускается ведение аналитического учета по отдельным объектам с помощью специальных компьютерных программ. При этом общая стоимость объектов учета в данных программах должна равняться остатку по лицевому счету, на котором учитываются рассматриваемые объекты. Основным документом аналитического учета является ведомость остатков по лицевым счетам. Ведомость остатков по лицевым счетам, а также ведомость размещенных (привлеченных) средств ведется в электронном виде и выдается на печать по мере необходимости.

Аналитический учет активов и обязательств Банка ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублевой оценке по курсу Банка России. Учет доходов и расходов, собственных средств Банка, основных средств, финансового результата ведется только в рублевой оценке.

### **2.4. Рабочий план счетов**

Рабочий план счетов для целей бухгалтерского учета ведется в операционных системах MIDAS и ABS4 в электронном виде. Соответствие рабочего плана счетов операционной системы MIDAS плану счетов по РПБУ осуществляется в специальных таблицах автоматизированной системы отчетности «BARS». Рабочий план счетов бухгалтерского учета в системе MIDAS является основой для рабочих планов счетов подразделений и филиалов, работающих в данной системе. Аналогичная ситуация применяется к операционной системе ABS4. Финансовое управление поддерживает соответствие рабочего плана счетов требованиям РПБУ в обеих системах.

Рабочий план счетов операционной системы MIDAS состоит из счетов второго порядка (account codes). К каждому счету второго порядка открываются лицевые счета (18 знаков), включающие уникальный номер клиента (6 знаков), код валюты счета (3 знака), код счета второго порядка (4 знака), код субсчета (2 знака), код отделения (3 знака). Кроме того, для операций блока розничного бизнеса используется 10-значная маска счета.

Рабочий план счетов операционной системы ABS4 соответствует требованиям РПБУ в части формирования 20-ти значных лицевых счетов.

Рабочий план счетов по Банку утверждается Главным бухгалтером Банка и доводится до сведения Главных бухгалтеров филиалов. Рабочий план счетов филиала утверждается Главным бухгалтером филиала и должен соответствовать рабочему плану счетов Банка. Рабочий план счетов включает только те счета, по которым существуют обороты и остатки.

Необходимость внесения изменений в рабочий план счетов операционной системы ABS4 в обязательном порядке подлежит согласованию с Главным бухгалтером и начальником Отдела методологии бухгалтерского учета.

Счета в обоих планах счетов определены только как активные или только пассивные. Счета, по которым сальдо может быть либо дебетовое, либо кредитовое, предусматриваются как парные - активные и пассивные. В начале операционного дня операции начинаются по счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - с любого парного счета. Если в конце дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то оно переносится бухгалтерской проводкой на соответствующий парный лицевой счет по учету средств с использованием отдельных программных средств.

Лицевые счета в обеих операционных системах делятся на счета клиентов и внутренние счета. Счета клиентов предназначены для учета их операций и открываются на основании соответствующего договора между клиентами и Банком и соответствующих документов органов ФНС и внебюджетных фондов. Внутренние счета предназначены для учета операций и хозяйственной деятельности Банка.

Лицевые счета ведутся программным путем с заведением регистрационной карточки на каждого клиента. Применительно к системе MIDAS, данные карточки находятся в отдельной фронтальной системе, информация из которых частично переносится в систему MIDAS; применительно к операционной системе ABS4 – непосредственно в ней. Данные карточки содержат следующую информацию:

- дата открытия счета;
- организационно-правовая форма;
- наименование счета;
- номер лицевого счета;
- форма собственности;
- страна постоянного пребывания (резидент/нерезидент);
- дата закрытия счета;
- полный юридический и почтовый адрес клиента;
- указание на то является ли данный счет клиентским или внутренним;
- сетевое имя исполнителя;
- сетевое имя структурного подразделения Банка.

## **2.5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов**

Счета из обеих операционных систем регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». Книга ведется в электронном виде отдельно по головному офису и по отделениям в Москве и филиалам. Контроль за ведением Книги осуществляет Руководитель отделения, Главный бухгалтер филиала.

В связи с большим объемом информации в Книге регистрации счетов, Книги в течение финансового периода по требованию выводятся на печать со сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам, проверяются, прошнуровываются, подписываются Главным бухгалтером или его заместителем, скрепляются печатью и сдаются в архив.

Книга регистрации открытых счетов в обязательном порядке выводится на печать по состоянию на первое число года, следующего за отчетным.

## **2.6. Первичные учетные документы и правила документооборота**

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов. Банк также самостоятельно разрабатывает формы первичных документов, применяемые для хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Формы первичных документов, самостоятельно разрабатываемые Банком, утверждаются руководителями Банка. Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в Приложении 1.

Документ принимается к учету, если он отвечает одному из нижеуказанных требований:

- составлен по унифицированной (типовой) форме, утвержденной в установленном порядке Госкомстатом России (Госстандартом России), либо предусмотренной в нормативных актах Банка России;
- соответствует образцу, предусмотренному внутренними нормативными (нормативно-технологическими) документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета;
- введен в действие приказом или распоряжением по Банку.

Порядок документооборота разрабатывается подразделениями Банка по учитываемым ими операциям и должен обеспечивать следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах банковского счета.

Операционное время (под которым в целях настоящей учетной политики понимается период времени по принятию расчетных документов для проведения текущим днем и условия проведения платежей) устанавливается для клиентов в зависимости от временных зон (см. Приложение 1, 2, 3).

Время получения документов фиксируется: для бумажных платежных поручений – путем проставления оттиска штампа-валидатора с указанием даты и времени принятия платежного поручения от клиента или проставлением оттиска штампа с указанием операционной даты приема платежного поручения на исполнение; для электронных платежных документов, получаемых по системам «Банк-Клиент» и «Финстрим» - путем заполнения реквизита «временной электронный штамп». Заполнение данного реквизита осуществляется соответствующими программными комплексами автоматически.

Списание средств со счетов клиентов осуществляется на основании принятых к исполнению документов клиентов; в отдельных случаях, предусмотренных действующим законодательством - на основании документов, принятых от третьей стороны.

Представляемые на бумажном носителе документы на перечисление средств со счетов клиентов должны быть заполнены в соответствии с требованиями Банка России по осуществлению расчетов.

Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут передаваться в Банк с применением электронных систем, а также телексной и факсимильной связи. Эти документы должны содержать аналог собственноручной подписи клиента, а также иные средства, подтверждающие, что распоряжение дано уполномоченными на это лицами.

Порядок приема информации по электронным системам, защиты, оформления, подтверждения определяет бизнес блок, ответственный за ведение соответствующего продукта.

Операции по счетам банков-респондентов осуществляются на основании платежных документов, установленных стандартами SWIFT, ключеванных телексов, платежных документов, выданных с использованием системы «Банк-клиент» и заверенных аналогом собственноручной подписи клиента, или на бумажном носителе.

Документы по операциям, связанным с перечислением средств через платежную систему Банка России, оформляются в соответствии с его требованиями.

Зачисление средств на счета клиентов производится в соответствии с платежными документами, полученными от банков-корреспондентов; в случае, если зачисление осуществляется по поручению другого клиента Банка - в соответствии с платежными документами, переданными Банку плательщиком.

Документы на выдачу (получение) наличных денежных средств клиентам/корреспондентам составляются в соответствии с требованиями положений Банка России о порядке ведения кассовых операций.

Экземпляры документов, которые предназначены для хранения в качестве оправдательных по совершенным операциям, а также документы, являющиеся приложениями к выпискам по счетам клиентов и к документам по межбанковским расчетам, оформляются подписями ответственных сотрудников. Документы, формируемые в электронном виде, не требуют подписи.

## 2.7. Право подписи документов

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждается распорядительным документом Банка (филиала Банка). Информация о лицах, наделенных правами первой либо второй подписи расчетных документов Банка, включается в карточку с образцами подписей и оттиска печати в порядке, установленном нормативным актом Банком России.

В случае если в соответствии с внутренними распорядительными документами Банка (филиала Банка) подразделения Банка (филиала) осуществляют обслуживание клиентов в выходные и праздничные дни, то соответствующие операции подлежат оформлению в аналитических подсистемах и в балансе Банка (филиала) в день их фактического совершения.

Документы по операциям Банка, связанным с перечислением средств клиентам или контрагентам, должны быть подписаны Руководителем Банка (Управляющим филиалом) и Главным бухгалтером (его Заместителем) Банка (филиала) или уполномоченными ими лицами.

В случае, когда основанием для совершения бухгалтерской записи по операции послужил документ (договор, распоряжение, счет на оплату и т.п.), подписанный первым и вторым лицами Банка (филиала), выписанный на бумажном носителе расчетный документ подписывается бухгалтерским и контролирующим работниками. Исключение представляют случаи, когда требуется представление данного документа на бумажном носителе в кредитную организацию, в которой открыт счет Банка, с которого осуществляется платеж.

## 2.8. Хранение документов

Банк организует хранение всех бухгалтерских документов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России. Структура баз данных бухгалтерских документов должна позволять группировать документы в соответствии с требованиями Банка России, установленными «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» № 302-П от 26.03.2007.

Формирование и последующее хранение документов дня на бумажном носителе осуществляется сотрудниками операционных подразделений в соответствии с утвержденными для данных подразделений процедурами.

Хранение и использование форм строгой отчетности осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России. Хранение и выдачу бланков, а также их отражение по счетам внебалансового учета осуществляет Отдел кассовых операций.

### **3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

#### **3.1. Основные средства**

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих видов объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) за исключением налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств (с учетом условий статьи 40 части первой Налогового Кодекса РФ) за исключением налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств (в соответствии со статьей 40 части первой Налогового Кодекса РФ (с учетом изменений и дополнений) ) за исключением налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

В состав фактических затрат включаются:

1. суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставки поставщику, договором купли-продажи;
2. суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;
3. регистрационные сборы, пошлины и другие аналогичные платежи, связанные с приобретением прав на имущество;
4. ввозные таможенные пошлины и иные сборы и платежи;
5. расходы на транспортировку и хранение;
6. вознаграждение посредническим организациям, через которые приобретается имущество
7. иные затраты, непосредственно связанные с приобретением имущества и затрат по доведению его до состояния, в котором оно пригодно для использования (биржевые сборы, затраты на монтаж, установку, иные затраты на приведение имущества в состояние, пригодное для эксплуатации).

Из состава фактических затрат исключаются:

1. проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения этого имущества;
  2. расходы по страхованию;
  3. разницы, возникающие в связи с применением НВПИ;
  4. суммы уплаченного налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев предусмотренных законодательством Российской Федерации).
- изготовленных Банком — по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию за исключением налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Изменение первоначальной стоимости имущества допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

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

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

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

Переоценка зданий осуществляется Банком с периодичностью один раз в 3 года с отнесением результата переоценки на капитал.

### **3.2. Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату оприходования (с учетом условий статьи 40 части первой Налогового кодекса РФ);
- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования (с учетом условий статьи 40 части первой Налогового кодекса РФ);
- приобретенным за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- изготовленным Банком — по себестоимости.

Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

### **3.3. Материальные запасы**

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Материальные запасы при вводе в эксплуатацию подлежат списанию на счета расходов.

### **3.4. Финансовые вложения**

- **Вложения в уставный капитал других организаций**

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- **Вложение в ценные бумаги сторонних эмитентов**

**В случае, если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена:**

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
  - резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются и суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

**В случае, если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:**

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, при необходимости формируется резерв на возможные потери.

**С точки зрения формирования портфелей:**

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе», учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются по рыночной (bid price) стоимости с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

**3.5. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг****В случае наличия активного рынка**

Для определения справедливой стоимости ценной бумаги, используется цена последней сделки из следующих источников в порядке, изложенном ниже:

- ММВБ;
- РТС;
- Bloomberg (рыночные цены);
- Bloomberg (расчетные цены);
- Экспертная оценка Отдела рынка капиталов Банка.

В случае, если по одному из источников, определение цены не представляется возможным, используется цена следующего источника. Рыночная цена считается ликвидной в течение 30 календарных дней.

**В случае отсутствия активного рынка** могут быть применены следующие методы оценки:

- информация о последних рыночных сделках;
- ссылки на текущую (справедливую) стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- анализ дисконтированных денежных потоков;
- модель определения цены опциона.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях. На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости. Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

### **3.6. Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

### **3.7. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)**

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований или обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в т.ч. путем изменения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. В случае, если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Переоценка осуществляется по мере изменения значения переменной, лежащей в основе НВПИ.

### **3.8. Собственные ценные бумаги**

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

### **3.9. Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

### **3.10. Финансовые обязательства**

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг и драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

#### **4. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и нематериальных активов, а также финансовых обязательств. В Банке проводится ежегодная сплошная инвентаризация по состоянию на 01 ноября.

Даты проведения инвентаризации, перечень инвентаризируемого имущества и обязательств, состав инвентаризационной комиссии устанавливаются приказом Председателя Правления Банка (Директора филиала). Руководители Банка (филиала) могут устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Под имуществом банка понимаются: основные средства, нематериальные активы, капитальные вложения, производственные запасы, денежные средства и прочие финансовые активы.

Инвентаризации имущества оформляется следующими документами:

ИНВ-1 «Инвентаризационная опись основных средств»,  
ИНВ-1а «Инвентаризационная опись нематериальных активов»,  
ИНВ-18 «Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств»,  
ИНВ-26 «Ведомость учёта результатов, выявленных инвентаризацией»,  
ИНВ-1а «Инвентаризационная опись нематериальных активов»,  
ИНВ-18 «Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств»,  
ИНВ-26 «Ведомость учёта результатов, выявленных инвентаризацией».

Конкретный срок проведения инвентаризации и состав инвентаризационной комиссии определяется приказом по Банку (филиалу Банка). В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.):

- здания и сооружения;
- автотранспорт и другие транспортные средства;
- конторское оборудование, мебель;
- компьютерная техника, информационные системы обработки данных;
- другое оборудование и другие основные средства;
- долгосрочно арендуемые основные средства;
- нематериальные активы;
- материальные запасы;
- денежные средства, платежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 01 января.

Руководители Банка могут устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств. Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально-

ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей; при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, приходуется и зачисляется в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье 27302 «От списания недостач материальных ценностей» и 27303 «От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам»). Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

Под финансовыми обязательствами понимаются: кредиторская задолженность, полученные кредиты и займы, создаваемые резервы.

## 5. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение следующего операционного дня должны быть проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также с применением кодов, паролей и иных средств).

Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники отделов систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется Главным бухгалтером и состоит из работников бухгалтерии. Тематика последующих проверок и лица, уполномоченные проводить последующий контроль в филиалах, определяются Главным бухгалтером филиала.

## **6. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **6.1. Метод признания доходов и расходов Банка**

В учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их свершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям) отнесенным к 1-й и 2-й категории качества получение доходов признается определенным (отражение на балансовых счетах). По ссудам, активам (требованиям) отнесенным к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества получение доходов признается неопределенным (отражение на внебалансовых счетах). Кредиты, находящиеся в портфеле однородных ссуд, ставка резервирования по которым превышает 20 %, относятся к 3-й категории качества.

### **6.2. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода**

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

Временной интервал принимается равным одному месяцу. Суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учёту доходов (расходов) будущих периодов.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц относятся на счета по учету доходов и расходов. В дату получения (уплаты) суммы, приходящейся на текущий временной интервал, могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы).

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

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в соответствии с Положениями Банка России: от 9.10.02 № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ»; от 03.10.02 № 2-П «О безналичных расчетах в РФ» и Приложением к нему № 33 «Рекомендуемый порядок отражения основных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета МФР».

По входящим платежам, в случае, если суммы списываются со счетов клиентов и не перечисляются по назначению в этот же день (через счета банков корреспондентов или счета МФР), то в этом случае средства зачисляются на счет 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям".

Использование счета 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в схеме учета по входящим платежам в случаях, когда дата списания не совпадает с датой зачисления, предусмотрено только в случаях непоступления кредитового авизо до конца операционного дня Банка.

#### **6.4. Учет операций по межбанковскому кредитованию**

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 01.01.02 согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

#### **6.5. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц**

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»; Налоговым кодексом РФ.

Создание резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с «Порядком формирования резервов на возможные потери в ЗАО «Райффайзенбанк». Данный документ составлен в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 01.01.02 согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

#### **6.6. Учет операций привлечения**

Учетная политика в отношении этих операций строится в соответствии с Положениями Банка России: от 31.08.98 №54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения № 144-П; от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с размещением и привлечением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», с последующими изменениями и дополнениями согласно Налоговому кодексу РФ.

#### **6.7. Пассивные операции банка с ценными бумагами**

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10.03.06 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ». Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с ценными бумагами основывается на положении Банка России от 26.03.07 № 302-П. Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене

ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

#### **6.8. Активные операции банка с ценными бумагами**

а) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируемые при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 **«Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** и 506 **«Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**.

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага на была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения, ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

б) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 **«Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»**.

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок не допускаются.

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

- в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам;

- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

Учетной политикой устанавливается критерий существенности 5% от общей экономически сопоставимой величины.

При несоблюдении любого из вышеуказанных условий, Банк переклассифицирует все долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

в) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

#### **6.9. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости**

а) В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

б) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли ли убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

в) В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

#### **6.10. Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг**

##### Критерии первоначального признания

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. При этом, Банк оценивает следующее:

а) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, Банк не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязанности, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если организация получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, Банк признает эти ценные бумаги.

##### Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. При этом:

а) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги.

Под значительной частью рисков и выгод понимается величина, определенная на основании экспертной оценки.

В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные кредитной организацией голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.06.02 №191-П «О консолидированной отчетности». Этот портфель состоит из:

- а) акции дочерних акционерных обществ;
- б) акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

### **6.11. Метод выбытия**

В учетной политике Банка принимается метод ФИФО.

Для профессионального участника ценных бумаг устанавливается последний рабочий день месяца, как дата ежемесячного списания затрат для метода «в целом по портфелю».

### **6.12. Операции с векселями**

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых векселях второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

- а) «по предъявлении» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;
- б) «по предъявлении, но не ранее» - вексель может оплачиваться ранее срока, указанного на нем;
- в) «во столько-то времени от предъявления» - вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления.

Порядок учета данных операций ведется в соответствии с Положением 302-П. Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки, порядка списания векселей на просрочку, начисления дисконта или процента по просроченным векселям, порядка списания с баланса неполученных (просроченных) векселей регулируется Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

### **6.13. Прочие операции с ценными бумагами и учет операций РЕПО**

Учетная политика в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах Главы Г, а при наступлении первой даты по срокам расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по срочным конверсионным сделкам и срочным операциям (47407-47408).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценным бумаг.

Учетная политика банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала возникает финансовый результат, который отражается по учету доходов и расходов Банка.

В отношении учета операций РЕПО, Банк руководствуется следующими правилами ведения бухгалтерского учета.

Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами, то данные операции отражаются в соответствии с Письмом Банка России № 141-Т от 07.09.07.

Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, данная операция отражается в бухгалтерском учете в качестве займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания) в соответствии с Приложением 11 302-П.

Если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не вытекают иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условиями договора не позволяют определенно установить его существо, данные операции отражаются в учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг.

#### **6.14. Учет обязательных резервов**

Учетная политика Банка в отношении учета этих операций строится в соответствии с Положением 255-П. Расчет величины обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, резервирование средств и регулирование размера обязательных резервов осуществляется по месту нахождения Головного офиса в целом по банку (включая иногородние филиалы). Бухгалтерский учет средств, перечисленных в обязательные резервы, осуществляется в головном офисе на балансовых счетах второго порядка 30202 и 30204. Филиалы банка не ведут на своем балансе счетов по учету обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (30202 и 30204).

### **6.15. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте**

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 – положительные разницы и 70608 – отрицательные разницы. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для Банка.

### **6.16. Учет валютно-обменных операций**

Учетная политика по валютно-обменным операциям строится на основе Инструкций Банка России от 28.04.04 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой РФ, чеками (в т.ч. дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»; указания Банка России от 11.06.04 №1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц».

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счет 70601 «Доходы» по символу 12101 «Доходы от купле-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс Банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы банка по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки Банка установлен выше официального курса Банка России.

### **6.17. Отражение конверсионных операций**

Банк в своей учетной политике разделяет операции по купле-продаже валюты за свой счет (в пределах лимита открытой валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае, методика учета строится на использовании парных счетов 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Во втором случае используются парные счета 47405-47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

а) Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «today»), отражается на балансовых счетах 47407-47408.

б) Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «tomorrow» и «spot»), отражается в день заключения сделки на счетах главы Г, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах 47407-47408.

г) Операции по купле-продаже иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию Банка.

д) Учетная политика в отношении торговых валютных операций, в т.ч. операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил, при соблюдении валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

е) Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Комиссии, возникающие по таким операциям подлежат отражению на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: 70601 по символу 12201 и 70606 по символу 22101 на отдельных лицевых счетах.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

#### **6.18. Учет операций с драгоценными металлами**

Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Правилами 302-П, Инструкцией Банка России от 06.12.96 № 52, Письмом Банка России от 18.02.98 № 60-Т, другими нормативными актами Банка России по этим операциям.

Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых счетах банка и на внебалансовых счетах в рублях по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Аналитический учет ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и т.д.) в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла либо в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы).

Результаты текущей переоценки драгоценных металлов в связи с изменением официальных цен на них отражаются на счетах 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» или 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов».

Банк осуществляет операции по купле-продаже драгоценных металлов от своего имени и за свой счет (в пределах лимита открытой валютной позиции по операциям с драгоценными металлами), а также за счет клиента.

#### **6.19. Учет операций доверительного управления**

Учетная политика в отношении операций доверительного управления строится в соответствии с Инструкцией Банка России от 02.06.97 № 63 «О порядке осуществления

операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями РФ» в редакции указания Банка России от 23.03.01 № 938-У.

В случае, если Банк выступает в качестве учредителя управления, имеет право передавать в доверительное управление все виды имущества, за исключением денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.

Периодичность получения банком-учредителем доходов от имущества, переданного в доверительное управление, определяется условиями договора. Объектом доверительного управления для Банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на праве собственности.

Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности на него доверительному управляющему. Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя доверительного управления, а также имущества доверительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе и по нему ведется самостоятельный учет; данные обособленного баланса не включаются в баланс по основной деятельности.

**6.20. Основные принципы, применяемые к учету основных средств**

Порядок учета основных средств регламентируется разделом 2, 3 Приложения № 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, ПБУ 6/01, а также процедурой «Порядок учета основных средств и нематериальных активов».

В основы формирования данной информации заложены следующие принципы:

- а) правильное оформление документов и своевременное отражение в учете приобретенного имущества;
- б) достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с созданием и приобретением имущества;
- в) полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, ликвидации;
- г) сохранность имущества, принятого на учет;
- д) отражение движения и наличия имущества;
- е) своевременность учета имущества;
- ё) соответствие синтетического учета данным аналитического учета;
- ж) соответствие складского учета имущества данным бухгалтерского учета;
- з) достоверность определения результатов от реализации и прочего выбытия имущества.

Все операции подтверждаются оправдательными документами, которые являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Для учета материальных ценностей применяется количественно-суммовой метод – количественный и суммовой учет по номенклатурным номерам ценностей.

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

**6.20.1. Определение отдельных элементов учета основных средств**

Аналитический учет основных средств по каждому инвентарному объекту в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Карточки учета ОС ведутся в электронной форме, при необходимости распечатываются на бумажном носителе.

**6.20.2. Отнесение к объектам производственного и непроизводственного назначения**

К объектам производственного назначения относятся объекты, которые служат для обеспечения нормальных условий труда сотрудников, находящиеся в служебных помещениях (например: радиаторы, кондиционеры, вентиляторы, системы

видеонаблюдения, используемые для обеспечения сохранности материальных и денежных ценностей кредитной организации).

К объектам непроизводственного назначения относятся холодильники, аудио-видеотехника, ковры, картины, бары, мини-бары, мини-кухни, СВЧ-печи.

### 6.20.3. Учет основных средств

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, первоначальной стоимостью выше 20 000 рублей (без учета НДС), принадлежащего Банку на праве собственности и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

При определении сроков полезного использования основных средств, используется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 и приказами по банку от 26.03.02 № 623 и от 30.12.2005 № 2713 (по объектам основных средств, вводимых в эксплуатацию с 01.01.2006г.).

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода имущества в эксплуатацию. С момента получения основных средств и до ввода их в эксплуатацию сумма НДС числится на счете 60701.

Приобретенное имущество учитывается в составе основных средств в соответствии с порядком, действующим на момент введения данного имущества в эксплуатацию. Имущество, приобретённое до 01/01/2008 и учтённое на счёте 60701 стоимостью от 10 000 руб. до 20 000руб. без НДС подлежит списанию на расходы по мере передачи его в эксплуатацию минуя счёт 610.

### 6.21. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо:

- наличие способности приносить экономические выгоды (доход),
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого материального актива и/или исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, авторские права, свидетельства, товарные знаки, договоры и пр. ).

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату и принимаемых к учету считается сумма фактических затрат на приобретение без учета сумм уплаченного НДС. Сумма НДС подлежит списанию на расходы при принятии имущества к учету.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства о регистрации.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка). Программное обеспечение и лицензии на право пользования программными продуктами, не удовлетворяющие критериям данного раздела и не относимые к нематериальным активам, учитывается в составе расходов в следующем порядке. Суммы, уплаченные за программное обеспечение стоимостью менее 500 000 рублей с учётом НДС, единовременно относятся на расходы, а стоимостью свыше этого лимита учитываются в составе расходов будущих периодов. При этом период, в течение которого затраты списываются на счета по учёту расходов, определяется на основании информации, полученной от специалистов отдела информационных технологий. В случаях, когда срок эксплуатации не ограничен, он принимается равным 36 месяцам.

Ведение аналитического учета нематериальных активов по каждому инвентарному объекту осуществляется в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Карточки учета нематериальных активов ведутся в электронной форме и при необходимости распечатываются на бумажном носителе.

#### **6.22. Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов**

Погашение балансовой стоимости основных средств в целях бухгалтерского учета производится ежемесячно путем начисления амортизации и списания на расходы Банка в течение срока их полезного использования. Ежемесячно амортизируется 1/12 годовой суммы.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учёта. Начисление амортизации производится в любой операционный день месяца.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, банк применяет линейный способ начисления амортизационных отчислений в течение всего срока полезного использования объектов основных средств по нормам амортизационных отчислений, утвержденных Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 г. № 1072. В то же время, Банк производит ускоренную амортизацию, предполагающую применение равномерного (линейного) метода ее начисления, при котором утвержденные в установленном порядке нормы годовых амортизационных отчислений увеличиваются на коэффициент ускорения в размере не выше двух.

При расчете амортизации основных средств, введенных в эксплуатацию, после 1 января 2002 г. банк применяет линейный метод. При этом срок полезного использования определяется Банком на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. При определении срока полезного использования Банк руководствуется Постановлением Правительства РФ № 1 от 01 января 2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации и режима ремонтных работ.

Срок полезного использования каждого объекта основных средств в тех случаях, когда срок полезного использования не установлен производителем объекта определяется в соответствии с Классификатором, утверждённым Правительством РФ, как минимальный для этой амортизационной группы плюс один месяц.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев нахождения основных средств на реконструкции и модернизации по решению Председателя правления Банка продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода основных средств по решению Председателя правления Банка на консервацию с продолжительностью, которая не может быть менее трёх месяцев.

В учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не производятся. К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные безвозмездно; земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы антиквариата, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо выбытия этого объекта с бухгалтерского учета в связи с уступкой (утратой) Банком исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

По объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам производится ежемесячное начисление износа по установленным нормам амортизационных отчислений на внебалансовом счете 91211 «Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства».

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию в совокупности не превышают 20 000

рублей (минимальная сумма, установленная Учётной политикой Банка для признания объекта имущества в качестве основного средства), подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) основных средств, первоначальной стоимостью менее 20 000 руб., стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств, предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные, непосредственно на соответствующую статью расходов.

В отношении капитального ремонта основных средств, как собственных, так и арендованных (если договором аренды предусмотрено проведение капитального ремонта за счет арендатора), Банк относит все затраты на расходы по мере осуществления работ по капитальному ремонту (подписания актов приемки ремонтных работ).

#### **6.23. Учет материальных запасов**

Предметы стоимостью равной или ниже 20 000 рублей без учёта НДС включаются в состав материальных запасов. Порядок учета материальных запасов регламентируется разделами 5. «Учет материальных запасов» и 10. «Выбытие имущества» Приложения № 10 к Положению ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П.

Материальные ценности отражаются на счетах по учету материальных запасов по цене приобретения, включая НДС. Стоимость материальных ценностей (кроме внеоборотных запасов на складе) единовременно списывается на соответствующие статьи расходов (без выделения суммы НДС на отдельный лицевой счет) при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании требования-накладной или акта о расходе материальных ценностей.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Инвентарь и принадлежности стоимостью свыше 8 000 рублей без учёта НДС подлежат внесистемному учёту.

#### **6.24. Учёт капитальных вложений в арендованное имущество**

Капитальные вложения в арендованное имущество подразделяются на капитальные вложения в форме отдельных улучшений и капитальные вложения в форме неотделимых улучшений. Критерий отнесения капитальных вложений к тому или иному виду – возможность отделения (демонтажа) улучшений без причинения вреда арендованному имуществу.

Капитальные вложения в форме отдельных улучшений арендованного имущества после ввода их в эксплуатацию учитываются в составе основных средств.

Капитальные вложения в форме неотделимых улучшений арендованного имущества, которые в соответствии с заключённым договором аренды признаются собственностью Банка, произведены с согласия арендодателя и их стоимость не возмещается арендодателем Банку после окончания/расторжения договора аренды, после ввода их в эксплуатацию учитываются в составе основных средств и амортизируются по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования арендованного имущества, определённого в соответствии с Классификацией основных средств, утверждённой Правительством РФ для арендованного имущества. В случае если договором аренды предусмотрено частичное возмещение стоимости капитальных вложений, амортизация начисляется на невозмещаемую часть.

Капитальные вложения в форме неотделимых улучшений арендованного имущества, которые не могут быть признаны собственностью Банка, учитываются на счетах учёта расходов будущих периодов. Аналитический учёт ведётся в разрезе улучшаемых арендованных объектов. До отражения стоимости неотделимых улучшений арендованных основных средств на счёте 61403 стоимость объектов формируется на счёте 60701. Учёт на счетах 60701 и 61403 ведётся в суммах включающих НДС. Списание со счетов расходов будущих периодов на счета расходов по символу 27308 «Другие расходы» осуществляется ежемесячно исходя из срока, равного сроку полезного использования, определяемого для арендованного объекта основных средств в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Списание на расходы по объекту в виде неотделимых улучшений арендованного имущества осуществляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором объект введён в эксплуатацию.

В случае совершения дополнительных капитальных вложений в уже введённый в эксплуатацию арендованный объект, они отражаются на том же лицевом счёте расходов будущих периодов, что и ранее учтённые капитальные вложения, и списываются на расходы в течение оставшегося периода срока полезного использования, изначально определённого для данного объекта. Списание на расходы со счёта 61403 по объекту производится в течение срока действия договора аренды с учётом его пролонгаций и (или) перезаключений на новый срок.

В случае прекращения аренды оставшаяся часть капитальных вложений по этому объекту, учтенная в составе расходов будущих периодов, единовременно списывается на счет расходов, не уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль, по символу 27308 «Другие расходы».

#### **6.25. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте**

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учёту.

В случае если цена имущества в договоре составляет рублёвый эквивалент суммы, выраженной в иностранной валюте или условных единицах, а оплата производится в рублях, оценка имущества производится следующим образом:

	Условия поставки имущества	Способ оценки стоимости имущества
1	Предоплата	Оценка имущества складывается из сумм всех произведенных оплат, каждая из которых производится по курсу на дату оплаты
2	Предпоставка	Оценка имущества производится по курсу на дату принятия имущества к учёту. Разницы, возникающие в связи с применением НВПИ, относятся на счета по учёту доходов/расходов банка

## 6.26. Учет арендных операций Банка

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств в оценке, определяемой одним из нижеперечисленных способов (перечислены в порядке убывания приоритетности):

- на основании справки, полученной от арендодателя;
- расчётным путём на основании данных выписки из технического паспорта на здание (строение);
- принимается равной предусмотренной договором общей сумме арендных платежей, уменьшенной на величину подлежащего уплате НДС. В случае, если сумма договора выражена в иностранной валюте, пересчёт в рубли производится по курсу ЦБ РФ, установленному на дату заключения договора.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, описанном выше

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Переданные в аренду основные средства (кроме переданных в аренду индивидуальных сейфовых ячеек), одновременно с учётом в балансе Банка на счёте по учёту основных средств, учитываются на внебалансовом счёте по учёту основных средств, переданных в аренду.

## 6.27. Складской учет

Складской учет материальных ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность. Обязанности штатных заведующих складом возлагаются приказом Председателя Правления на уполномоченного сотрудника.

## 6.28. Учёт расчётов с контрагентами по хозяйственным операциям

Учёт расчётов на счетах 60312, 60314 ведётся на лицевых счетах, открываемых в разрезе статей расходов и инвестиций. Аналитический учёт расчётов в разрезе контрагентов производится с применением программного модуля «Турбо-бухгалтер».

Учёт расчётов на счетах 60311, 60313 ведётся на лицевых счетах, открываемых в разрезе контрагентов.

### 6.29. Ведение счетов межфилиальных расчетов

Учет межфилиальных расчетов ведется в соответствии с Положением ЦБР № 302-П от 26.03.07.

Для учета межфилиальных расчетов, в операционных системах MIDAS и ABS4 открыты лицевые счета (имеющие соответствие 30301/30302) в разрезе филиалов и валют.

С технической точки зрения счета межфилиальных расчетов выделены в следующие группы:

- счета для расчетов по филиалам, определенным в операционной системе MIDAS
- счета для расчетов по филиалам, определенным в операционной системе ABS4
- счета для проведения платежей между операционными системами MIDAS и ABS4;
- счета для проведения карточных транзакций между операционными системами MIDAS и ABS4;
- счета для проведения кассовых операций между операционными системами MIDAS и ABS4;
- счета для проведения прочих, в т.ч. хозяйственных операций банка.

При завершении дня на счетах должно соблюдаться равенство остатков. Контроль за равенством остатков возложен на соответствующие операционные подразделения.

При этом схема межфилиальных расчетов строится исходя из концепции существования двух расчетных центров в Банке: в головном офисе ЗАО «Райффайзенбанк» и Московском филиале ЗАО «Райффайзенбанк» (бывшем ГО ОАО «Импэксбанк»). Межфилиальные расчеты, проводимые в системе ABS4, осуществляются через Московский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»; межфилиальные расчеты, проводимые в системе MIDAS – через головной офис ЗАО «Райффайзенбанк» (см. «Правила построения расчетной сети»).

### 6.30. Учет заработной платы и начислений на заработную плату

Расчет заработной платы, налога с доходов физических лиц, ЕСН осуществляется Управлением по работе с персоналом Головного банка по всем штатным сотрудникам Головного банка и ряда филиалов, работникам, оказывающим банку услуги/работы по договорам подряда. В день выплаты заработной платы итоги расчетов передаются в бухгалтерские подразделения (Головного офиса или филиала), которые осуществляют отражение по счетам бухгалтерского учета сумм начисленной и выплаченной заработной платы, других начислений и выплат, налогов.

В части филиалов расчет заработной платы, налога с доходов физических лиц, ЕСН осуществляется непосредственно в бухгалтерских подразделениях.

### 6.31. Учет доходов и расходов

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы» включаются:

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

Доходы, не облагаемые налогом на прибыль, облагаемые налогом на прибыль по различным ставкам, облагаемые и не облагаемые НДС учитываются на отдельных лицевых счетах.

На балансовых счетах 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»; 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов. На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной. Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух или более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. В случае предоплаты, расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы» включаются:

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

Расходы, уменьшающие и не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль, учитываются на отдельных лицевых счетах.

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов,

неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

### **6.32. Учет финансовых результатов**

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, 7.3 ч. 2 Правил № 302-П, а также Приложением 3 к Правилам.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года». Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головной кредитной организации финансового результата филиалов по итогам года осуществляется в последний рабочий день года через счета по учету расчетов с филиалами

**6.33. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка**

Распределение прибыли. Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров.

Создание и использование фондов Банка. Банк формирует резервный фонд и использует средства сформированного резервного фонда в соответствии с Уставом. Банк может создавать другие фонды, предусмотренные законодательством, по решению Общего собрания акционеров.

**6.34. Вопросы, связанные с ведением внебалансового учета отдельных операций**

Учетной политикой предусматривается ведение учета на внебалансовых счетах полученных Банком паспортов транспортных средств (ПТС), находящихся в залоге.

1. Счета для учета ПТС открываются в разрезе филиалов.

2. ПТС учитываются в условной оценке 1 рубль за каждый ПТС следующими проводками.

- по постановке на учет:

Д-т 91202 "Разные ценности и документы"

К-т 99999

- по списанию с учета (выдача заемщику)

Д-т 99999

К-т 91202 "Разные ценности и документы"

Процедура передачи ПТС из мест хранения должна отражена в разработанной внутренней процедуре мониторинга ПТС. Выдача бланков из хранилища ценностей производится на основании мемориального ордера.

**6.35. Годовой бухгалтерский отчет**

Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке и сроки, предусмотренные Указанием 1530-У.

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событиями после отчетной даты признаются:

- налоги, начисленные до 31 марта текущего отчетного периода, относящиеся к предыдущему отчетному периоду независимо от суммы;
- страховой взнос в систему обязательного страхования вкладов за последний квартал предыдущего отчетного периода, уплаченный в текущем отчетном периоде независимо от суммы;

- другие события, возникшие в текущем отчетном периоде и относящиеся к предыдущему отчетному периоду, превышающие 5% от величины балансовой прибыли до ее корректировки на величину других СПОД.

•  
Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД). События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. Срок окончания операций по СПОД - 31 марта года, следующего за отчетным. Все события, произошедшие после оговоренного выше срока, относятся на финансовый результат текущего года.

## **7. ПОРЯДОК И МЕТОДИКА КОНТРОЛЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СПИСАНИЮ АДМИНИСТРАТИВНО-ХОЗЯЙСТВЕННЫХ РАСХОДОВ БАНКА И УЧЕТА КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ В АРЕНДУЕМЫЕ БАНКОМ ПОМЕЩЕНИЯ В ЦЕЛЯХ НАЛОГОВОГО УЧЕТА**

Отражение расходов, учитываемых и не учитываемых для целей налогообложения осуществляется на отдельных лицевых счетах.

Для целей налогообложения в соответствии со статьёй 252 НК РФ принимаются обоснованные и документально подтвержденные расходы. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации (Закон РФ №129-ФЗ «О бухгалтерском учёте», статья 9), либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе приказом о командировке, проездными документами, отчётом о выполненной работе в соответствии с договором).

Экономически оправданными признаются затраты, направленные на получение дохода или связанные с обеспечением банковской деятельности.

Предварительная классификация расходов на уменьшающие и не уменьшающие налоговую базу осуществляется в процессе визирования договоров до их подписания. На основании положений договоров, и (при необходимости) справок-обоснований от подразделений, инициирующих расходы, Отдел налогообложения оформляет заключение о налоговом режиме расходов. Перечень документов по группам хозяйственных операций приведён в Приложении 2 к настоящей Политике. В Заключении Отдела налогообложения может быть уточнён пакет оправдательных документов, необходимый для принятия расходов в уменьшение налоговой базы.

Все бухгалтерские операции по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учету капитальных вложений в арендуемые Банком помещения совершенные в течение следующего операционного дня должны быть проверены на соответствие требованиям, предъявляемым к указанным операциям с точки зрения налогообложения.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, приложенных к соответствующим мемориальным ордерам, на предмет необходимой комплектности и соответствия их содержания требованиям, изложенным в Приложении № 2.

Первичный контроль производится Отделом учета внутрибанковских операций.

С целью дополнительного контроля за указанными операциями Отделом налогообложения ежеквартально производится проверка документов, приложенных к соответствующим мемориальным ордерам по отдельным операциям, характеризующимся повышенным налоговым риском. Критерии понятия «повышенный налоговый риск» определяются сотрудниками Отдела налогообложения самостоятельно.

## **6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Настоящая Учетная политика вступает в силу с 1 января 2008 года и действует по 31 декабря 2008 года включительно.

Отраженные в учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации. Все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике утверждаются приказом Председателя Правления Банка.

**Приложение 1.****ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ****Перечень документов используемых банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах**

1. Платежное поручение
2. Заявление на перевод (форма, утв. Банком)
3. Инкассовое поручение
4. Платежное требование
5. Чеки
6. Уведомление о поступлении иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента (по форме Банка)
7. Заявка на покупку иностранной валюты
8. Распоряжение об осуществлении обязательной части валютной выручки (по форме Банка)
9. Справка о валютных операциях
10. Внебалансовый приходный и расходный ордер
11. Мемориальный ордер
12. Выписка по счету
13. Расчет по установлению предприятию лимита по кассе (по форме Банка)
14. Календарь выдачи наличных денег на заработную плату (по форме Банка)
15. Книга регистрации открытых счетов (по форме Банка)

**Перечень документов, используемых банком для документального оформления хозяйственных операций**

1. Акт приемки передачи основных средств (формы ОС-1, ОС-1б)
2. Акт о приеме-передаче групп объектов основных средств за период (прил.1)
3. Акт о приеме-передаче здания (форма ОС-1а)
4. Акт приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов (форма ОС-3)
5. Акт приемки-сдачи модернизированных объектов основных средств за период (прил.2)
6. Акт приемки-сдачи отремонтированных объектов за период (прил.3)
7. Акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспорта) (форма ОС-4)
8. Акт о списании автотранспортных средств (форма ОС-4а)
9. Инвентарная карточка учета основных средств (форма ОС-6)
10. Карточка учета нематериальных активов (форма НМА-1)
11. Доверенность (форма М-2а)
12. Журнал учета выданных доверенностей
13. Требование-накладная (форма М-11)
14. Акт о расходе материальных ценностей за период (прил.4)
15. Путевой лист легкового автомобиля (прил.5)
16. Книга регистрации путевых листов
17. Счет-фактура, книга продаж, книга покупок
18. Отчёт о расходах (по форме банка, используется для оформления операций с подотчётными лицами)

**Перечень документов, используемых для документального оформления кассовых операций  
(в соответствии с 199-П)**

1. Объявление на взнос наличными (форма 0402001)
2. Акт на сомнительные денежные знаки (форма 0402145)
3. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей)
4. Кассовый журнал по приходу
5. Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок
6. Справка о выданных инкассаторами сумках и явочных карточек сумок
7. Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из под охраны хранилища ценностей сумок
8. Денежный чек
9. Акт об излишках, недостачах банкнот в пачках (форма 0402145)
10. Кассовый журнал по расходу
11. Сводная справка о кассовых оборотах
12. Приходный кассовый ордер
13. Расходный кассовый ордер
14. Отчеты об операциях, проведенных в банкоматах и распечатки журнальных лент банкоматов
15. Книга учета денежной наличности и других ценностей
16. Доверенность инкассатору
17. Доверенность старшему инкассатору
18. Журнал выдачи и приема явочных карточек, печатей, ключей и доверенностей
19. Препроводительная ведомость к сумке
20. Приходный внебалансовый ордер
21. Расходный внебалансовый ордер
22. Ярлык, сопровождающий ценность
23. Справка о суммах принятой и выданной денежной наличности
24. Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок
25. Явочная карточка
26. Справка о принятых сумках с денежной наличностью и порожних сумках
27. Контрольная ведомость по пересчету денежной наличности
28. Мемориальный ордер по приему и выдаче ценностей (форма 0402102)
29. Мемориальный ордер при приеме и выдаче ценностей (форма 0402102)
30. Справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержанных денежных знаков), имеющих явные признаки подделки

## Приложение 2.

**ПЕРЕЧЕНЬ НЕОБХОДИМЫХ ДОКУМЕНТОВ И ТРЕБОВАНИЙ К ИХ ОФОРМЛЕНИЮ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СПИСАНИЮ АДМИНИСТРАТИВНО-ХОЗЯЙСТВЕННЫХ РАСХОДОВ БАНКА И УЧЕТА КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ В АРЕНДУЕМЫЕ БАНКОМ ПОМЕЩЕНИЯ В ЦЕЛЯХ НАЛОГОВОГО УЧЕТА (РАЗДЕЛ 6 НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ).**

Вид расходов	Документы и требования к их содержанию
Расходы на рекламу	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• товарная накладная (если применимо);</li> <li>• отчет об оказанных услугах, фотоотчет (в случае проведения рекламных акций);</li> <li>• фотоотчет о размещении рекламы (в случае размещения рекламы на щитах, перетяжках, фасадах зданий, в помещениях, в салонах транспорта и т.п.);</li> <li>• экземпляры газет, журналов, каталогов и т.п. (в случае размещения рекламы в печатных изданиях);</li> <li>• эфирные справки с приложением аудио/видеозаписи транслируемого рекламного ролика на CD-диске (в случае размещения рекламы на радио, телевидении);</li> <li>• распечатанная WEB-страница Интернет-сайта (в случае размещения рекламы в Интернет);</li> <li>• экземпляр выставочного каталога, сборника, фотоотчет (в случае участия Банка в выставке);</li> <li>• макеты, графические, текстовые и т.п. решения (в случае разработки рекламной концепции, слогана, дизайна и т.п.);</li> <li>• сигнальный экземпляр рекламной продукции (в случае производства рекламной продукции – листовки, плакаты, брошюры, буклеты, постеры и т.п.);</li> <li>• фотография сигнального экземпляра рекламной продукции (в случае производства рекламной продукции, экземпляр которой хранить в документации физически не возможно – сувенирная продукция и т.п.);</li> <li>• фотоизображение (в случае покупки Банком изображения для использования в рекламных целях)</li> </ul>
Расходы на исследование конъюнктуры рынка (маркетинговые исследования)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• отчет о проведении исследования рынка (маркетингового исследования)</li> </ul>
Расходы на консультационные услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• отчет об оказанных консультационных услугах, аналитические материалы;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• табель учета рабочего времени (в случае, если в соответствующем Договоре на оказание услуг предусмотрена почасовая/поденная или иная аналогичная система оплаты);</li> <li>• копии раздаточного консультационного материала (в случае участия сотрудника Банка в консультационном семинаре)</li> </ul>
Расходы на информационные услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• отчет об оказанных информационных услугах;</li> <li>• копии раздаточного информационного материала (в случае участия сотрудника Банка в информационном семинаре)</li> </ul>
Расходы на участие сотрудников Банка в конференции	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• публичная оферта, содержащая тему, программу конференции, список участников конференции и т.п.;</li> <li>• копии раздаточного материала, полученного сотрудником Банка на конференции</li> </ul>
Расходы на аудиторские услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• копия аудиторского заключения</li> </ul>
Расходы на юридические услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• отчет об оказании юридических услуг;</li> <li>• табель учета рабочего времени (в случае, если в соответствующем Договоре на оказание услуг предусмотрена почасовая/поденная или иная аналогичная система оплаты)</li> </ul>
Расходы на обучение, профессиональную подготовку (переподготовку) сотрудников Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• приказ о направлении сотрудника на обучение;</li> <li>• копия свидетельства, сертификата, лицензии, удостоверения и т.п., подтверждающие прохождение сотрудником Банка обучения, профессиональной подготовки (переподготовки)</li> </ul>
Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности и иной информации, предусмотренной законодательством РФ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• экземпляр издания, содержащий публикацию;</li> <li>• распечатанная WEB-страница Интернет-сайта (в случае размещения информации в Интернет)</li> </ul>
Расходы по агентским договорам	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• отчет агента с приложением копий всех документов, подтверждающих выполнение поручения Принципала (Банка) – договоры, акты, счета, счета-фактуры, платежные</li> </ul>

Представительские расходы	<p>поручения, чеки и т.п.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• приказ об осуществлении расходов на мероприятие;</li> <li>• смета представительских расходов на мероприятие;</li> <li>• отчет о представительских расходах включающий, в том числе дату, место проведения мероприятия, программу проведения мероприятия, сумму, израсходованную на проведение мероприятия, полный список участников мероприятия;</li> <li>• акт оказанных услуг от организации, обслуживающей мероприятие (в случае заключения Договора с обслуживающей организацией);</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• авансовый отчет с приложением документов, подтверждающих произведенные расходы, в том числе от организаций, обслуживающих мероприятия (счета ресторанов, кассовые, товарные чеки, накладные и т.п.) (если применимо)</li> </ul>
Расходы на командировки	<p><b>Командировки по России:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• приказ о направлении работника в командировку (если документ оформлен);</li> <li>• служебное задание;</li> <li>• отчет о выполнении служебного задания;</li> <li>• командировочное удостоверение;</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающих документов на экономически обоснованные расходы сотрудника, произведенные им в период нахождения в командировке, в том числе: проездных документов, подтверждающих проезд сотрудника до места командировки и обратно; бланка строгой отчетности по форме 3-Г, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 13.12.1993 № 121 подтверждающий расходы сотрудника на проживание и т.д.</li> </ul> <p><b>Зарубежные командировки:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• приказ о направлении работника в командировку с обязательным указанием цели командировки и ее длительности;</li> <li>• отчет о командировке;</li> <li>• копия страниц заграничного паспорта сотрудника, на которых находятся отметки о пересечении границы соответствующих государств;</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающих документов на экономически обоснованные расходы сотрудника, произведенные им в период нахождения в командировке, в том числе: проездных документов, подтверждающих проезд сотрудника до места командировки и обратно; документов, подтверждающих расходы сотрудника на проживание (с обязательным переводом на русский язык) и т.д.</li> </ul>

Расходы на страхование имущества	Копия соответствующего страхового полиса
Расходы на подбор персонала	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах, содержащий информацию о должности, на которую подобран специалист, ФИО, дате выхода на работу специалиста;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)</li> </ul>
Расходы на аренду/ субаренду помещения	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт оказанных услуг по аренде/ субаренде (только в случае, если необходимость предоставления такого документа указана в соответствующем Договоре аренды/ субаренды);</li> <li>• счет-фактура (если применимо)</li> </ul>
Расходы на перевозку грузов, имущества Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• товарно-транспортная накладная по форме № 1-Т, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 28.11.1997 № 78</li> </ul>
Расходы на нотариальное оформление документов	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах (если применимо);</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающих документов нотариуса – квитанция, товарный, кассовый чек и т.п. (если применимо);</li> <li>• копии нотариально удостоверенных документов с отметками об удостоверении</li> </ul>
Расходы на перевод документации с иностранного языка/ на иностранный язык	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах с указанием количества переведенных страниц;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• копии документов, подлежащих переводу;</li> <li>• копии перевода документов;</li> <li>• пояснительная записка от ответственного подразделения Банка, подтверждающая экономическую необходимость перевода (если применимо)</li> </ul>
Расходы на услуги связи	<p><b>При условии заключения Банком договора с оператором связи</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах (в случае предоставления оператором связи);</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• расшифровка/детализация услуг связи по каждому телефонному номеру</li> </ul> <p><b>При условии возмещения Банком услуг связи арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• счет на возмещение услуг связи, выставленный арендодателем (субарендодателем/ арендатором) Банку;</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее оплату услуг связи арендодателем (субарендодателем/арендатором);</li> <li>• подтверждающие первичные документы оператора связи, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору) (детализация/расшифровка</li> </ul>

	звонков по каждому телефонному номеру, счет на оплату, акт и т.п.), заверенные подписью арендодателя (субарендодателя/арендатора).
Расходы на содержание зданий, помещений, в том числе арендуемых	<p><b>При условии заключения Банком договоров с поставщиками указанных услуг</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• детализированный акт об оказанных услугах (с указанием количества потребленных услуг, тарифов и т.п.);</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• акт снятия показаний специализированных приборов учета (если применимо).</li> </ul> <p><b>При условии возмещения Банком указанных услуг арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• счет на возмещение соответствующих услуг, выставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) Банку;</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее оплату указанных услуг арендодателем (субарендодателем/арендатором);</li> <li>• акт снятия показаний специализированных приборов учета (если применимо);</li> <li>• расчет стоимостной доли указанных услуг, приходящейся на долю площади арендуемого Банком помещения, предоставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) (если применимо);</li> <li>• подтверждающие первичные документы организаций, оказывающих указанные услуги, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору) (детализированные акты об оказанных услугах, счета, акты, счета-фактуры и т.д.), заверенные подписью арендодателя (субарендодателя/арендатора)</li> </ul>
Расходы на услуги Интернет	<p><b>При условии заключения Банком договоров с поставщиками указанных услуг</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• детализированный акт об оказанных услугах (с указанием количества потребленных услуг (в Мегабайтах, в том числе сверх установленного Договором лимита и т.п.);</li> <li>• счет-фактура (если применимо).</li> </ul> <p><b>При условии возмещения Банком указанных услуг арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• счет на возмещение соответствующих услуг, выставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) Банку;</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее оплату указанных услуг арендодателем (субарендодателем/арендатором);</li> <li>• подтверждающие первичные документы организаций, оказывающих указанные услуги, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору) (детализированные акты об оказанных услугах, счета, акты, счета-фактуры и т.д.), заверенные подписью арендодателя</li> </ul>

	(субарендодателя/арендатора)
Расходы на почтовые услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• детализированный акт об оказанных услугах с указанием количества, наименования отправок, адресов и т.п.;</li> <li>• отчет об оказанных услугах (в случае предоставления не детализированного акта);</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• документ, подтверждающий получение почтой от Банка для отправки заявленного в акте/отчете об оказанных услугах количества отправок;</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей первичной документации (в том числе чеки, квитанции, документы, содержащие количество, наименования отправок, адреса и т.п.) (если применимо)</li> </ul>
Расходы на приобретение прав на использование программ для ЭВМ, в том числе исключительных	<ul style="list-style-type: none"> <li>• товарная накладная;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• копия документации, необходимой для использования Банком программного продукта, исполнительной документации (если применимо);</li> <li>• копия лицензии или иного документа, подтверждающего право пользования Банком программным продуктом (если применимо)</li> </ul>
Расходы на уплату государственной пошлины	<ul style="list-style-type: none"> <li>• платежное поручение;</li> <li>• авансовый отчет с приложением квитанции об уплате госпошлины (если применимо);</li> </ul>
Расходы на членские взносы, вклады и т.п., некоммерческим организациям/международным организациям и организациям, предоставляющим платежные системы и электронные системы передачи информации, если их уплата является условием для осуществления деятельности Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• счет на оплату;</li> <li>• платежное поручение;</li> <li>• выписка из реестра соответствующей организации (если может быть предоставлена соответствующей организацией)</li> </ul>
Расходы на капитальные вложения в арендуемые помещения (неотделимые улучшения арендуемых помещений)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Акт о приемке выполненных работ по унифицированной форме КС-2, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 11.11.1999 № 100;</li> <li>• Справка о стоимости выполненных работ и затрат по форме КС-3, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 11.11.1999 № 100;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• письменное разрешение</li> </ul>

	<p>арендодателя/арендатора/субарендодателя на произведение конкретных неотделимых улучшений (в случае, если такое разрешение не вытекает из условий Договора аренды/субаренды);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>письменное уведомление от арендодателя/арендатора/субарендодателя об отказе от частичного или полного возмещения Банку стоимости неотделимых улучшений (в случае, если указанные условия не включены в текст Договора аренды/субаренды).</li> </ul>
Расходы на текущий ремонт помещений (в том числе арендованных)	<ul style="list-style-type: none"> <li>акт о приемке выполненных работ (в произвольной форме);</li> <li>счет-фактура (если применимо)</li> </ul>
Расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной амортизации	<p><b>В случае неисправности либо морального, технического устарения основного средства</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7;</li> <li>акт экспертизы технического состояния основного средства, выданный специализированной организацией или уполномоченным техническим сотрудником Банка, или специально созданной комиссией специалистов из числа сотрудников Банка, содержащий заключение о неремонтопригодности, нецелесообразности/нерентабельности ремонта; о моральном, физическом устарении и нецелесообразности дальнейшего использования;</li> <li>акт о демонтаже основного средства и утилизации собственными силами (если применимо);</li> </ul> <p><b>В случае повреждения/ утраты основного средства в результате чрезвычайной ситуации (пожар, наводнение и т.п.)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7;</li> <li>справка, протокол осмотра места происшествия, акт о чрезвычайной ситуации, составленный уполномоченным государственным органом (Управление Государственной противопожарной службы, подразделение МЧС и т.п.), которыми устанавливается причина чрезвычайной situации;</li> <li>акт инвентаризации с зафиксированной в нем стоимостью утраченного основного средства;</li> <li>справка о закрытии уголовного дела, документально подтверждающая факт отсутствия виновных лиц (при условии, что соответствующим государственным органом</li> </ul>

	<p>установлено, что чрезвычайная ситуация произошла в результате виновных действий лиц);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• платежное поручение, подтверждающее возмещение ущерба лицом, виновным в возникновении чрезвычайной ситуации (если применимо);</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее выплату страхового возмещения (в случае, если основное средство было застраховано)</li> </ul> <p><b>В случае кражи, хищения основного средства</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7;</li> <li>• акт инвентаризации с зафиксированной в нем стоимостью похищенного основного средства;</li> <li>• постановление о приостановлении следствия по уголовному делу за не установлением лица, совершившего преступление (если применимо);</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее возмещение ущерба лицом, виновным в хищении (если применимо);</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее выплату страхового возмещения (в случае, если основное средство было застраховано)</li> </ul>
Убытки от реализации основных средств	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7;</li> <li>• акт приемки-передачи реализованного имущества;</li> <li>• отчет о рыночной стоимости реализованного основного средства, составленный независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление оценочной деятельности</li> </ul>
Расходы на штрафы по административно-хозяйственным договорам	<ul style="list-style-type: none"> <li>• платежное поручение об уплате штрафной санкции;</li> <li>• счет, требование об уплате штрафа, расчет штрафных санкций выставленные Банку контрагентом по Договору;</li> <li>• решение суда о взыскании штрафа (в случае судебного разбирательства)</li> <li>• счет-фактура (если применимо)</li> </ul>
Расходы на содержание, обслуживание, ремонт автотранспортных средств	<p><b>Приобретение ГСМ (топливо, автомасла, технические жидкости и т.п.)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах с указанием наименования, марки, количества приобретенного ГСМ (в случае заключения Банком Договора со снабжающей организацией);</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• товарная накладная (если применимо);</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей</li> </ul>

	<p>документации (кассовый, товарный чеки) с указанием наименования, марки, количества приобретенного ГСМ (в случае наличного расчета);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• путевой лист, подтверждающий обоснованность произведенных расходов (с учетом утвержденных норм потребления топлива)</li> </ul> <p><b>Мойка, стоянка, парковка автотранспортного средства</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах (при условии заключения Банком Договора с организацией, предоставляющей указанные услуги), содержащий информацию о наименовании, количестве услуг, дате их оказания, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер) – в случае, если эта информация не указана в тексте Договора, либо к акту оказанных услуг не предоставлен Заказ-наряд, содержащий указанную информацию;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) с указанием информации о наименовании, количестве услуг, дате их оказания, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер) – в случае, если одновременно не предоставлен Заказ-наряд, содержащий указанную информацию (в случае наличного расчета)</li> </ul> <p><b>Техническое обслуживание, ремонт автомобиля</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт приемки-передачи выполненных работ (при условии заключения Договора с организацией, предоставляющей указанные услуги);</li> <li>• Заказ-наряд, содержащий информацию о виде выполненных работ, количестве, дате их выполнения, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер);</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) (в случае наличного расчета)</li> </ul>
Расходы на обслуживание, ремонт вычислительной техники и прочего оборудования	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах/работах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• товарная накладная (если применимо);</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) (в случае наличного расчета);</li> <li>• акт технического состояния оборудования, составленный специализированной организацией, оказывающей услуги/работы, содержащий, в том числе, информацию о</li> </ul>

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» НА 2008 Г.

	наименовании, модели, серийном номере (или иных идентификационных характеристик) оборудования (в случае, если с организацией не заключен Договор, содержащий указанную информацию)
Расходы на охрану имущества	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)</li> </ul>
Расходы на канцелярские товары	<ul style="list-style-type: none"> <li>• товарная накладная;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• требование на списание со склада</li> </ul>

**Примечания:**

Первичные учетные документы (акт, счет-фактура, товарная накладная, унифицированные формы, утвержденные законодательством РФ и т.д.) составляются на русском языке.

К отчетам контрагента об оказанных услугах, составленным на иностранном языке, прилагается письменный перевод, заверенный сторонней организацией, либо подписью сотрудника Банка, его осуществивших.

## ПРИКАЗ

31.12.2008 № 1291  
Москва

Об утверждении Учетной политики Банка для целей  
бухгалтерского учета на 2009 год

Во исполнение Федерального закона РФ от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете",  
Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в  
кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

### ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ввести в действие Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2009 год (см. Приложение).
2. Возложить контроль за исполнением настоящего приказа на Главного бухгалтера Банка Дроздову И.С.

Председатель Правления



П.В.Гурин

Приложение к Приказу  
от 31 декабря 2008г. №1291

Утверждаю  
Председатель Правления  
ЗАО «Райффайзенбанк»

  
\_\_\_\_\_  
П. В. Гурин

**ОГЛАВЛЕНИЕ****1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Основные нормативные документы.....	4
1.2. Основные принципы формирования Учетной политики.....	5
1.3. Реализация Учетной политики.....	6
1.4. Основания для изменения Учетной политики.....	6
1.5. Филиалы Банка.....	7
1.6. Функции Главного бухгалтера Банка и Главных бухгалтеров филиалов.....	7

**2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

2.1. Методы ведения бухгалтерского учета.....	9
2.2. Технология обработки учетной информации.....	9
2.3. Особенности ведения аналитического учета.....	10
2.4. Рабочий план счетов.....	10
2.5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов.....	11
2.6. Первичные учетные документы и правила документооборота.....	12
2.7. Право подписи документов.....	14
2.8. Хранение документов.....	14

**3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....15**

3.1. Финансовые вложения.....	15
3.2. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг.....	16
3.3. Дебиторская задолженность.....	17
3.4. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ).....	17
3.5. Собственные ценные бумаги .....	17
3.6. Кредиторская задолженность.....	18
3.7. Финансовые обязательства .....	18

**4. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И  
ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....19****5. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ  
ОПЕРАЦИЯМИ.....21**

<b>6. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</b>	<b>21</b>
6.1. Метод признания доходов и расходов Банка.....	21
6.2. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.....	21
6.3. Учет расчетно-кассовых операций.....	22
6.4. Учет операций по межбанковскому кредитованию.....	22
6.5. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц.....	23
6.6. Учет операций привлечения.....	23
6.7. Пассивные операции Банка с ценными бумагами.....	23
6.8. Активные операции Банка с ценными бумагами.....	24
6.9. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости.....	25
6.10. Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг.....	26
6.11. Метод выбытия.....	27
6.12. Операции с векселями.....	27
6.13. Прочие операции с ценными бумагами и учет операций РЕПО.....	28
6.14. Учет обязательных резервов.....	29
6.15. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте.....	29
6.16. Учет валютно-обменных операций.....	30
6.17. Отражение конверсионных операций.....	30
6.18. Учет операций с драгоценными металлами.....	31
6.19. Учет операций доверительного управления.....	32
6.20. Основные принципы, применяемые к учету имущества.....	33
6.20.1. Учет основных средств.....	33
6.20.2. Учет нематериальных активов.....	34
6.20.3. Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов.....	34
6.20.4. Учет материальных запасов.....	35
6.20.5. Учёт капитальных вложений в арендованное имущество.....	35
6.20.6. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте.....	36
6.20.7. Учет арендных операций Банка.....	36
6.20.8. Складской учет.....	37
6.21. Учет расчетов с контрагентами по хозяйственным операциям.....	37
6.22. Ведение счетов межфилиальных расчетов.....	38
6.23. Учет заработной платы и начислений на заработную плату.....	38
6.24. Учет доходов и расходов.....	39
6.25. Учет финансовых результатов.....	40
6.26. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка, отражения дивидендов.....	40
6.27. Вопросы, связанные с отражением госпошлин в учете.....	41
6.28. Годовой бухгалтерский отчет.....	41
7. Порядок и методика контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учета капитальных вложений в арендуемые Банком помещения в целях налогового учета.....	41
<b>8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>43</b>
Приложение 1.	
Приложение 2.	

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика ЗАО «Райффайзенбанк» (далее Банк) определяет совокупность методов и способов ведения бухгалтерского учета, избранных в связи с особенностями построения организационно-управленческой структуры Банка, историческими аспектами развития его клиентской, договорной, операционной и технологической базы для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

### 1.1. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих нормативных документов:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 02.12.90 №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положения Банка России от 26.03.2007 N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - РПБУ);
- Положения Банка России от 26.06.98 № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее – Положение 39-П);
- Положения Банка России от 31.08.98 № 54-П «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее – Положение 54-П);
- Положения Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 283-П);
- Положения Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 254-П);
- Положения Банка России от 29.03.04. № 255 «Об обязательных резервах кредитных организаций» (далее – Положение 255-П);
- Указание Банка России от 17.11.2008 № 2129-У «О переклассификации ценных бумаг по оценочным категориям»;
- Указания Банка России от 17.12.04 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета»;
- Налоговый Кодекс Российской Федерации;
- другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**1.2. Учетная политика Банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета:**

- Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
- Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда признание факта хозяйственной деятельности Банка (поступление подтверждающих документов) относится к тому отчетному периоду, в котором оно имело место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами банка России.
- Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Начисление процентов по размещенным и привлеченным средствам, купонов и дисконтов по ценным бумагам и отнесение сумм на счета финансового результата, за исключением начисления процентов по операциям с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, осуществляется на ежедневной основе.

Дисконт по ценным бумагам рассчитывается и начисляется до даты амортизации. Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения не начисляется. При выбытии (реализации) долговых обязательств, вся премия учитывается при расчете финансового результата

- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

**1.3. Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:**

- Преемственность, то есть входящие остатки по балансовым и внебалансовым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда должны соответствовать исходящим остаткам по соответствующим счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода).
- Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.
- Осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов.
- Приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из их экономического содержания.
- Непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического и синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.
- Рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета.
- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка.
- Единицы измерения – активы и пассивы отражаются по их первоначальной стоимости на момент их приобретения или возникновения, которая не изменяется до их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

**1.4. Основания для изменения Учетной политики**

Действие Учетной политики распространяется на бухгалтерский учет операций Банка с 1 января 2009 г.

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, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

### 1.5. Филиалы Банка

Филиалы являются обособленным структурным подразделением Банка. Они имеют свой собственный корреспондентский счет в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ в рублях и осуществляют банковские операции, сделки и свою хозяйственную деятельность на основе самостоятельного баланса в соответствии с Положением о филиале.

Расчеты между филиалами и Головной организацией Банка по переданным (полученным) ресурсам осуществляются через счета межфилиальных расчетов.

### 1.6. Функции Главного бухгалтера Банка и Главных бухгалтеров филиалов

Ответственность за организацию в Банке бухгалтерского учета несет Председатель Правления Банка. Ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение в Банке бухгалтерского учета несет Главный бухгалтер Банка. Главный бухгалтер Банка назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка с предварительным согласованием/уведомлением ОПЕРУ МГТУ Банка России.

Главный бухгалтер Банка осуществляет следующие функции:

- организация ведения в Банке системы бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности;
- обеспечение контроля за совершением хозяйственных операций и движением имущества;
- общее руководство бухгалтерскими подразделениями Банка, под которыми понимаются самостоятельные структурные подразделения головного офиса и филиалов Банка, в соответствии с внутренними нормативными и распорядительными документами Банка обладающие полномочиями совершения отдельных бухгалтерских операций;
- иные функции, определенные в Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996года № 129-ФЗ.

В филиалах Банка функции организации и ведения бухгалтерского учета осуществляются Главными бухгалтерами филиалов Банка, которые являются начальниками Отделов бухгалтерского учета и отчетности, назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка, подчиняются Директору филиала и Главному бухгалтеру Банка.

Главный бухгалтер Банка и Главные бухгалтеры филиалов могут в порядке делегирования прав передавать выполнение части возложенных на них функций, включая подписание отчетности и документов по хозяйственным операциям своим заместителям, а также другим сотрудникам Банка, на основании должным образом оформленных приказов.

В целях оперативного руководства вверенной системой бухгалтерского учета Главный бухгалтер Банка вправе издавать указания в форме распоряжений. Распоряжения, не имея статуса внутренних распорядительных документов Банка, являются обязательными для выполнения всеми операционными подразделениями Банка, осуществляющими бухгалтерский учет. В круг ответственных за реализацию предусмотренных распоряжением мероприятий включаются операционные подразделения Банка, ведущие бухгалтерский учет. Распоряжения не подлежат обязательному согласованию в установленном Банком порядке. Регистрация, рассылка и хранение распоряжений осуществляется внутренней существующей системой электронного документооборота.

## **2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **2.1. Методы ведения бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного 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.

Учетная политика строится на основе различных способов и приемов, объединенных в понятие метода бухгалтерского учета, основными элементами которого являются:

- лицевые счета;
- двойная запись;
- документация;
- баланс;
- отчетность;
- оценка статей баланса;
- инвентаризация.

### **2.2. Технология обработки учетной информации**

Банк использует несколько операционных систем в качестве первичных, а именно: операционные системы MIDAS (филиалы типа «А») и ABS4 (филиалы типа «Б»). Операционная система MIDAS построена исходя из принципов международных стандартов ведения бухгалтерского учета. Операционная система ABS4 построена исходя из принципов РПБУ.

Для получения учетных данных и формирования отчетности в соответствии с РПБУ, после закрытия операционного дня, проводки и события системы MIDAS обрабатываются (преобразуются) посредством алгоритмов автоматизированной системы отчетности «BARS». Данная система предназначена для формирования российской отчетности и связанных приложений. Одновременно, данные операционной системы ABS4 перекладываются в автоматизированную систему формирования отчетности «FRS». Консолидированная финансовая отчетность Банка по РПБУ получается путем консолидации отчетов (либо данных) сформированных в системах «BARS» и «FRS».

В обеих операционных системах применяется компьютерная технология обработки учетной информации. Обработка учетной информации осуществляется путем ввода в операционную систему списка бухгалтерских проводок с указанием их назначения или осуществление проводок автоматически на основании бухгалтерской модели, составленной для определенного вида продукта.

По результатам обработки учетной информации в операционных системах формируются сведения необходимые для получения выписки по счетам, соответствующей нормативным документам Банка России.

### **2.3. Особенности ведения аналитического учета**

Аналитический учет ведется в разрезе лицевых счетов группирующих детальную информацию об имуществе (активах), обязательствах, капитале и хозяйственных (банковских) операциях Банка внутри каждого синтетического счета. Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных программных обеспечениях, созданных для обслуживания различных операций/продуктов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов, компьютерных программ). При этом общая стоимость объектов учета в данных программах должна равняться остатку по лицевому счету в соответствующей операционной системе, на котором учитываются рассматриваемые объекты. Основным документом аналитического учета является ведомость остатков по лицевым счетам, а также в ряде случаев – реестр сумм. Ведомость остатков по лицевым счетам, а также ведомость размещенных (привлеченных) средств ведется в электронном виде и выдается на печать по мере необходимости.

Аналитический учет активов и обязательств Банка ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублевой оценке по курсу Банка России. Учет доходов и расходов, собственных средств Банка, основных средств, финансового результата ведется только в рублевой оценке.

### **2.4. Рабочий план счетов**

Рабочий план счетов для целей бухгалтерского учета ведется в операционных системах MIDAS и ABS4 в электронном виде. Соответствие рабочего плана счетов операционной системы MIDAS плану счетов по РПБУ осуществляется в специальных таблицах автоматизированной системы отчетности «BARS». Рабочий план счетов бухгалтерского учета в системе MIDAS является основой для рабочих планов счетов подразделений и филиалов, работающих в данной системе. Аналогичная ситуация применяется к операционной системе ABS4. Управление бухгалтерского учета и отчетности поддерживает соответствие рабочего плана счетов требованиям РПБУ в обеих системах.

Рабочий план счетов операционной системы MIDAS состоит из счетов второго порядка (account codes). К каждому счету второго порядка открываются лицевые счета, включающие уникальный номер клиента, код валюты счета, код счета второго порядка, код субсчета, код отделения. Кроме того, для операций блока розничного бизнеса используется специальная 10-значная маска счета.

Рабочий план счетов операционной системы ABS4 соответствует требованиям РПБУ в части формирования 20-ти значных лицевых счетов.

Рабочий план счетов по Банку утверждается Главным бухгалтером Банка и доводится до сведения Главных бухгалтеров филиалов. Рабочий план счетов филиала утверждается Главным бухгалтером филиала и должен соответствовать рабочему плану счетов Банка.

Рабочий план счетов включает только те счета, по которым существуют обороты и остатки.

Необходимость внесения изменений в рабочий план счетов операционной системы ABS4 в обязательном порядке подлежит согласованию с Главным бухгалтером и начальником Отдела методологии бухгалтерского учета.

Счета в обоих планах счетов определены только как активные, или только пассивные. Счета, по которым сальдо может быть либо дебетовое, либо кредитовое, предусматриваются как парные - активные и пассивные. В начале операционного дня операции начинаются по счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - с любого парного счета. Если в конце дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то оно переносится бухгалтерской проводкой на соответствующий парный лицевой счет по учету средств с использованием отдельных программных средств.

Лицевые счета в обеих операционных системах делятся на счета клиентов и внутренние счета. Счета клиентов предназначены для учета их операций и открываются на основании соответствующего договора между клиентами и Банком и соответствующих документов органов ФНС и внебюджетных фондов. Внутренние счета предназначены для учета операций и хозяйственной деятельности Банка.

Лицевые счета ведутся программным путем с заведением регистрационной карточки на каждого клиента. Применительно к системе MIDAS, данные карточки находятся в отдельной фронтальной системе, информация из которых частично переносится в систему MIDAS; применительно к операционной системе ABS4 – непосредственно в ней. Данные карточки содержат следующую информацию:

- дата открытия счета;
- организационно-правовая форма;
- наименование счета;
- номер лицевого счета;
- форма собственности;
- страна постоянного пребывания (резидент/нерезидент);
- дата закрытия счета;
- полный юридический и почтовый адрес клиента;
- указание на то является ли данный счет клиентским или внутренним;
- сетевое имя исполнителя;
- сетевое имя структурного подразделения Банка.

## **2.5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов**

Счета из обеих операционных систем регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». Книга ведется в электронном виде отдельно по головному офису и по отделениям в Москве и филиалам. Контроль за ведением Книги осуществляет Руководитель отделения, Главный бухгалтер филиала.

В связи с большим объемом информации в Книге регистрации счетов, Книги в течение финансового периода по требованию выводятся на печать со сквозной нумерацией

каждого листа по всем книгам, проверяются, прошнуровываются, подписываются Главным бухгалтером или его заместителем, скрепляются печатью и сдаются в архив.

Книга регистрации открытых счетов в обязательном порядке выводится на печать по состоянию на первое число года, следующего за отчетным.

## 2.6. Первичные учетные документы и правила документооборота

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов. Банк также самостоятельно разрабатывает формы первичных документов, применяемые для хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Формы первичных документов, самостоятельно разрабатываемые Банком, утверждаются руководителями Банка. Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и кассовых операций, указан в Приложении 1. Перечень документов, используемых Банком при оформлении хозяйственных операций, утверждается отдельным приказом.

Документ принимается к учету, если он отвечает одному из нижеуказанных требований:

- составлен по унифицированной (типовой) форме, утвержденной в установленном порядке Госкомстатом России (Госстандартом России), либо предусмотренной в нормативных актах Банка России;
- соответствует образцу, предусмотренному внутренними нормативными (нормативно-технологическими) документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета;
- введен в действие приказом или распоряжением по Банку.

Порядок документооборота разрабатывается подразделениями Банка по учитываемым ими операциям и должен обеспечивать следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах банковского счета.

Операционное время (под которым в целях настоящей учетной политики понимается период времени по принятию расчетных документов для проведения текущим днем и условия проведения платежей) устанавливается для клиентов в зависимости от временных зон (см. Приложение 3, 4, 5).

Время получения документов фиксируется:

- для бумажных платежных поручений от юридических лиц - путем проставления оттиска штампа с указанием даты и оттиска штампа «ЗАО «Райффайзенбанк»,

“ПОЛУЧЕНО”, “ДАТА”» и именного штампа с ФИО сотрудника, принявшего платежное поручение;

- для бумажных платежных поручений от физических лиц - путем проставления штампа «ЗАО “Райффайзенбанк”, “ДАТА”, “ПОЛУЧЕНО”» и именного штампа с ФИО сотрудника, принявшего платежное поручение;
- для документов получаемых по электронным каналам связи – путем заполнения реквизита «временной электронный штамп». Заполнение данного реквизита осуществляется соответствующими программными комплексами автоматически.

Списание средств со счетов клиентов осуществляется на основании принятых к исполнению документов клиентов; в отдельных случаях, предусмотренных действующим законодательством - на основании документов, принятых от третьей стороны. Представляемые на бумажном носителе документы на перечисление средств со счетов клиентов должны быть заполнены в соответствии с требованиями Банка России по осуществлению расчетов.

Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут передаваться в Банк с применением электронных систем, а также телексной и факсимильной связи. Эти документы должны содержать аналог собственноручной подписи клиента, а также иные средства, подтверждающие, что распоряжение дано уполномоченными на это лицами.

Порядок приема информации по электронным системам, защиты, оформления, подтверждения определяет бизнес блок, ответственный за ведение соответствующего продукта.

Операции по счетам банков-респондентов осуществляются на основании платежных документов, установленных стандартами SWIFT, ключеванных телексов, платежных документов, выданных с использованием системы «Банк-клиент» и заверенных аналогом собственноручной подписи клиента, или на бумажном носителе.

Документы по операциям, связанным с перечислением средств через платежную систему Банка России, оформляются в соответствии с его требованиями.

Зачисление средств на счета клиентов производится в соответствии с платежными документами, полученными от банков-корреспондентов; в случае, если зачисление осуществляется по поручению другого клиента Банка - в соответствии с платежными документами, переданными Банку плательщиком.

Документы на выдачу (получение) наличных денежных средств клиентам/корреспондентам составляются в соответствии с требованиями положений Банка России о порядке ведения кассовых операций.

Экземпляры документов, которые предназначены для хранения в качестве оправдательных по совершенным операциям, а также документы, являющиеся приложениями к выпискам по счетам клиентов и к документам по межбанковским расчетам, оформляются подписями ответственных сотрудников. Документы, формируемые в электронном виде, не требуют подписи.

## 2.7. Право подписи документов

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждается распорядительным документом Банка (филиала Банка). Информация о лицах, наделенных правами первой либо второй подписи расчетных документов Банка, включается в карточку с образцами подписей и оттиска печати в порядке, установленном нормативным актом Банком России.

В случае если в соответствии с внутренними распорядительными документами Банка (филиала Банка) подразделения Банка (филиала) осуществляют обслуживание клиентов в выходные и праздничные дни, то соответствующие операции подлежат оформлению в аналитических подсистемах и в балансе Банка (филиала) в день их фактического совершения.

Документы по операциям Банка, связанным с перечислением средств клиентам или контрагентам, должны быть подписаны Руководителем Банка (Управляющим филиалом) и Главным бухгалтером (его Заместителем) Банка (филиала) или уполномоченными ими лицами.

В случае, когда основанием для совершения бухгалтерской записи по операции послужил документ (договор, распоряжение, счет на оплату и т.п.), подписанный первым и вторым лицами Банка (филиала), выписанный на бумажном носителе расчетный документ подписывается бухгалтерским и контролирующим работниками. Исключение представляют случаи, когда требуется представление данного документа на бумажном носителе в кредитную организацию, в которой открыт счет Банка, с которого осуществляется платеж.

## 2.8. Хранение документов

Банк организует хранение всех бухгалтерских документов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России. Структура баз данных бухгалтерских документов должна позволять группировать документы в соответствии с требованиями Банка России, установленными «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» № 302-П от 26.03.2007.

Формирование и последующее хранение документов дня на бумажном носителе осуществляется сотрудниками операционных подразделений в соответствии с утвержденными для данных подразделений процедурами.

Хранение и использование форм строгой отчетности осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России. Хранение и выдачу бланков, а также их отражение по счетам внебалансового учета осуществляет Управление кассовых операций.

### **3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

#### **3.1. Финансовые вложения**

- **Вложения в уставный капитал других организаций**

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- **Вложение в ценные бумаги сторонних эмитентов**

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов учитываются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения с учетом следующего:

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе», учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости, методы определения которой, определены настоящей Учетной политикой. Резерв на возможные потери не формируется.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, определенных в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» может быть надежно определена, то такие ценные бумаги переоцениваются в общем порядке.

В связи с Указанием Банка России № 2129-У от 17.11.08, в 2008 г. Банк воспользовался правом перевода ценных бумаг, из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. При наличии текущей справедливой стоимости, данные бумаги подлежат переоценке, проводимой в корреспонденции с балансовыми счетами 10603/10605. В случае отсутствия котировок по данным бумагам и наличия признаков обесценения, формируются резервы на возможные потери.

### **3.2. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг**

#### **В случае наличия активного рынка**

Для определения справедливой стоимости ценной бумаги, используется следующая методика:

- для переоценки акций, облигаций эмитентов-резидентов РФ, включая муниципальные, государственные предприятия, а также облигаций, номинированных в рублях РФ, эмитентом которых является ЕБРР, применяется цена последней сделки, сложившаяся на ММВБ, на дату проведения переоценки активов. Цена считается ликвидной в течение 30 дней. В случае отсутствия цены на ММВБ, в течение 30 календарных дней или отсутствия обращения на ММВБ применяется экспертная оценка, которая должна быть оформлена соответствующим образом;
- для переоценки акций и облигаций, выпущенных эмитентами-нерезидентами РФ (включая корпорации), АДР применяется цена последней сделки на покупку, опубликованная на странице информационного агентства Bloomberg в 18:00 даты проведения переоценки;
- для переоценки паев управляющих компаний-резидентов РФ применяется последняя из двух котировок: ММВБ или имеющаяся на момент проведения переоценки объявленная цена пая УК;
- для переоценки паев управляющих компаний-нерезидентов РФ применяется экспертная оценка.
- 

В качестве экспертной оценки может использоваться цена, опубликованная на странице информационного агентства Bloomberg в 18:00 даты проведения переоценки, котировка, предложенная уполномоченными сотрудниками Управления рынка капиталов или методы оценки ценных бумаг в случае отсутствия активного рынка.

В случае расчета текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, приобретенным на первичном размещении, используется цена совершения сделки. Данная цена считается ликвидной до истечения календарного месяца, следующего за месяцем размещения

При наличии заключенного договора индивидуальной оферты, предусматривающем выкуп ценных бумаг самим эмитентом, при расчете справедливой стоимости ценных бумаг используется цена, определенная в данной индивидуальной оферте.

В случае появления новых видов бумаг, Банк согласовывает методику их переоценки в индивидуальном порядке.

В случае отсутствия активного рынка Банк оставляет за собой право применять следующие методы оценки:

- использовать ссылки на текущую (справедливую) стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- использовать анализ дисконтированных денежных потоков;
- использовать модель определения цены опциона.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях. На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости. Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

### **3.3. Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в иностранной валюте в аналитическом учете.

### **3.4. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)**

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований или обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в т.ч. путем изменения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. В случае, если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Переоценка осуществляется по мере изменения значения переменной, лежащей в основе НВПИ.

### **3.5. Собственные ценные бумаги**

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

### **3.6. Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте в аналитическом учете.

### **3.7. Финансовые обязательства**

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг и драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

#### **4. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и нематериальных активов, а также финансовых обязательств. В Банке проводится ежегодная инвентаризация по состоянию на 01 ноября.

Даты проведения инвентаризации, перечень инвентаризируемого имущества и обязательств, состав инвентаризационной комиссии устанавливаются приказом Председателя Правления Банка (Директора филиала). Руководители Банка (филиала) могут устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Под имуществом банка понимаются: основные средства, нематериальные активы, капитальные вложения, производственные запасы, денежные средства и прочие финансовые активы.

Инвентаризации имущества оформляется следующими документами:

ИНВ-1 «Инвентаризационная опись основных средств»,  
ИНВ-1а «Инвентаризационная опись нематериальных активов»,  
ИНВ-18 «Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств»,  
ИНВ-26 «Ведомость учёта результатов, выявленных инвентаризацией».  
ИНВ-1а «Инвентаризационная опись нематериальных активов»,  
ИНВ-18 «Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств»,  
ИНВ-26 «Ведомость учёта результатов, выявленных инвентаризацией».

Конкретный срок проведения инвентаризации и состав инвентаризационной комиссии определяется приказом по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.):

- здания и сооружения;
- автотранспорт и другие транспортные средства;
- конторское оборудование, мебель;
- компьютерная техника, информационные системы обработки данных;
- другое оборудование и другие основные средства;
- долгосрочно арендуемые основные средства;
- нематериальные активы;
- материальные запасы;
- денежные средства, платежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 01 января.

Руководители Банка могут устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств. Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально-ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); должностных лиц, ответственных за

сохранность ценностей; при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, приходяются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье 27302 «От списания недостач материальных ценностей» и 27303 «От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам»). Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

Под финансовыми обязательствами понимаются: кредиторская задолженность, полученные кредиты и займы, создаваемые резервы.

## **5. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ**

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение следующего операционного дня должны быть проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также с применением кодов, паролей и иных средств).

Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники отделов систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется Главным бухгалтером и состоит из работников бухгалтерии. Тематика последующих проверок и лица, уполномоченные проводить последующий контроль в филиалах, определяются Главным бухгалтером филиала.

## **6. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **6.1. Метод признания доходов и расходов Банка**

В учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их свершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям) отнесенным к 1-й и 2-й категории качества получение доходов признается определенным (отражение на балансовых счетах).

По ссудам, активам (требованиям) отнесенным к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества получение доходов признается неопределенным (отражение на внебалансовых счетах).

### **6.2. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода**

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

Временной интервал принимается равным календарному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц относятся на счета по учету доходов и расходов.

### 6.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в соответствии с Положениями Банка России, а именно: Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" и Указанием Банка России от 14 августа 2008 г. N 2054-У "О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации".

По входящим платежам, в случае, если суммы списываются со счетов клиентов и не перечисляются по назначению в этот же день (через счета банков корреспондентов или счета МФР), то в этом случае средства зачисляются на счет 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям".

Использование счета 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в схеме учета по входящим платежам в случаях, когда дата списания не совпадает с датой зачисления, предусмотрено только в случаях не поступления кредитового авизо до конца операционного дня Банка.

Аналитический учет по счетам, открытым в разрезе балансовых счетов 40909 «Переводы в РФ», 40910 «Переводы в РФ нерезидентам», 40912 «Переводы из РФ», 40913 «Переводы из РФ нерезидентами», 40911 «Транзитный счет» организован по виду платежа. При этом по данным счетам в обязательном порядке формируется реестр, позволяющий получить информацию по каждой операции.

### 6.4. Учет операций по межбанковскому кредитованию

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

Средства размещенные, на основании заключенных договоров участия (participation agreement/certificate) учитываются на счетах прочих размещенных средств.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 01.01.02 согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

#### **6.5. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц**

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»; Налоговым кодексом РФ.

Создание резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с «Порядком формирования резервов на возможные потери в ЗАО «Райффайзенбанк». Данный документ составлен в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 01.01.02 согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

#### **6.6. Учет операций привлечения**

Учетная политика в отношении этих операций строится в соответствии с Положениями Банка России: от 31.08.98 №54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения № 144-П; от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с размещением и привлечением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», с последующими изменениями и дополнениями согласно Налоговому кодексу РФ.

Средства привлеченные, на основании заключенных договоров участия (participation agreement/certificate) учитываются на счетах прочих привлеченных средств.

#### **6.7. Пассивные операции Банка с ценными бумагами**

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10.03.06 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ». Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с ценными бумагами основывается на положении Банка России от 26.03.07 № 302-П. Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

**6.8. Активные операции Банка с ценными бумагами**

а) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируемые при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 **«Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** и 506 **«Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**.

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага на была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения, ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

б) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 **«Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»**.

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок не допускаются.

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

- в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам;
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

в) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

При изменении цели приобретения ценных бумаг перевод ценных бумаг в другую категорию, если такой перевод предусмотрен действующим законодательством и настоящим документом, осуществляется на основании распоряжения руководителя Управления рынка капиталов.

В случае получения суммы купонного дохода или суммы от погашения номинала (части номинала) долговых обязательств через посредника, 1 (один) день задержки в перечислении указанных сумм просроченной задолженностью не считается. В случае исполнения контрагентом (посредником) обязательств по поставке облигаций, номинированных в иностранной валюте, купленных при первичном размещении, 1 (один) день задержки в зачислении указанных ценных бумаг просроченной задолженностью не считается.

В бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки в разрезе каждого выпуска ценных бумаг. Обязательства Банка и контрагента по заключенным сделкам могут быть прекращены полностью или частично зачетом встречных однородных требований («неттинг»), при этом датой перехода прав на ценную бумагу в этом случае является дата исполнения обязательств, оговоренных в соглашении о взаимозачете или другом эквивалентном ему документе.

#### **6.9. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости**

а) В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

б) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли ли убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

в) В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Банк оставляет за собой право проводить переоценку ценных бумаг на ежедневной основе.

#### **6.10. Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе.**

##### Критерии первоначального признания

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. При этом, Банк оценивает следующее:

а) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, Банк не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязанности, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если организация получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, Банк признает эти ценные бумаги.

##### Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. При этом:

а) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги.

Очевидность сохранения рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, у стороны, передающей ценные бумаги по первой части сделки РЕПО, вытекает из сути обязательных условий сделки: обратная покупка ценных бумаг через определенный срок и по определенной цене, получение доходов по ценным бумагам, поэтому Банк осуществляет отражение по бухгалтерскому учету передачи (получения) ценных бумаг сделки без прекращения признания ценных бумаг (без первоначального признания).

При этом для случая, когда ценные бумаги данного выпуска учитываются в разных портфелях на момент исполнения сделки РЕПО установлена следующая последовательность для списания: 1 - из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, 2 - из портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, 3 – из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения (при соблюдении всех необходимых условий) или из портфеля контрольного участия.

В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные кредитной организацией голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.06.02 №191-П «О консолидированной отчетности». Этот портфель состоит из:

- а) акции дочерних акционерных обществ;
- б) акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

Учетной политикой устанавливается критерий существенности затрат на приобретение какого-либо финансового инструмента в размере 5% от общей величины покупки затрат.

#### **6.11. Метод выбытия**

В учетной политике Банка принимается метод ФИФО.

В части операций с ценными бумагами, данный метод используется для расчета финансового результата при выбытии ценных бумаг.

В случае несущественности величины затрат, связанных с приобретением или выбытием (реализацией) ценных бумаг, такие затраты признаются операционными расходами. Если затраты признаются существенными, т.е. более 5% от общей величины покупки, но не менее 200 000 рублей, либо его эквивалента, то они капитализируются.

#### **6.12. Операции с векселями**

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых векселях второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

- а) «по предъявлении» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;
- б) «по предъявлении, но не ранее» - вексель может оплачиваться ранее срока, указанного на нем;
- в) «во столько-то времени от предъявления» - вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления.

Порядок учета данных операций ведется в соответствии с Положением 302-П. Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки, порядка списания векселей на просрочку, начисления дисконта или процента по просроченным векселям, порядка списания с баланса неполученных (просроченных) векселей регулируется Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

### **6.13. Прочие операции с ценными бумагами и учет операций РЕПО**

Учетная политика в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах Главы Г начиная с даты получения документов, удостоверяющих факт заключения сделки: даты подписания договора купли-продажи, дата обмена подтверждениями, дата отчета организатора торгов и пр.

При классификации срочной операции в расчет принимаются рабочие дни, при отражении и переносе срочных сделок - календарные дни.

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценным бумаг.

Учетная политика Банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала возникает финансовый результат, который отражается по учету доходов и расходов Банка.

В отношении учета операций РЕПО, Банк руководствуется следующими правилами ведения бухгалтерского учета.

Под сделкой РЕПО понимается двусторонняя сделка по продаже (покупке) ценных бумаг (далее - первая часть сделки РЕПО) с обязательством обратной покупки (продажи) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (далее - вторая часть сделки РЕПО) через определенный условиями такой сделки срок и по определенной условиями такой сделки цене. При этом все условия этой сделки должны присутствовать документах, подтверждающих факт заключения сделки.

Если сделка не соответствует вышеуказанным признакам, то такую сделку Банк вправе отражать в бухгалтерском чете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг в общем порядке.

Если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не вытекают иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условиями договора не позволяют определенно установить его существо, данные операции отражаются в учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг.

#### **6.14. Учет обязательных резервов**

Учетная политика Банка в отношении учета этих операций строится в соответствии с Положением 255-П. Расчет величины обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, резервирование средств и регулирование размера обязательных резервов осуществляется по месту нахождения Головного офиса в целом по банку (включая иногородние филиалы). Бухгалтерский учет средств, перечисленных в обязательные резервы, осуществляется в головном офисе на балансовых счетах второго порядка 30202 и 30204. Филиалы банка не ведут на своем балансе счетов по учету обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (30202 и 30204).

#### **6.15. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте**

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 – положительные разницы и 70608 – отрицательные разницы. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для Банка.

#### **6.16. Учет валютно-обменных операций**

Учетная политика по валютно-обменным операциям строится на основе Инструкций Банка России от 28.04.04 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой РФ, чеками (в т.ч. дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»; указания Банка России от 11.06.04 №1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц».

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счет 70601 «Доходы» по символу 12101 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс Банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы банка по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки Банка установлен выше официального курса Банка России.

В филиалах типа «Б» при отражении валютно-обменных операций по счетам бухгалтерского учета в операционной системе ABS 4 используются технические счета 00991 и 00992. Обороты по данным счетам не отражаются в формируемой филиалом отчетности, но присутствуют в бухгалтерских документах дня: содержатся в континировках мемориальных ордеров. Использование данных технических счетов 00991 и 00992 при проведении валютных операций по счетам открытой валютной позиции (конверсионные счета) связано с особенностями работы данной операционной системы.

#### **6.17. Отражение конверсионных операций**

Банк разделяет операции по купле-продаже валюты за свой счет (в пределах лимита открытой валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае, методика учета строится на использовании парных счетов 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Во втором случае используются парные счета 47405-47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

а) Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «today»), отражается на балансовых счетах 47407-47408.

б) Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «tomorrow» и «spot»), отражается в день заключения сделки на счетах главы Г, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах 47407-47408.

г) Операции по купле-продаже иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию Банка.

д) Учетная политика в отношении торговых валютных операций, в т.ч. операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил, при соблюдении валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

е) Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Комиссии, возникающие по таким операциям подлежат отражению на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: 70601 по символу 12201 и 70606 по символу 22101 на отдельных лицевых счетах.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

#### **6.18. Учет операций с драгоценными металлами**

Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Правилами 302-П, Инструкцией Банка России от 06.12.96 № 52, Письмом Банка России от 18.02.98 № 60-Т, другими нормативными актами Банка России по этим операциям.

Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых счетах банка и на внебалансовых счетах в рублях по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Аналитический учет ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и т.д.) в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла либо в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы).

Результаты текущей переоценки драгоценных металлов в связи с изменением официальных цен на них отражаются на счетах 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» или 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов».

Банк осуществляет операции по купле-продаже драгоценных металлов от своего имени и за свой счет (в пределах лимита открытой валютной позиции по операциям с драгоценными металлами), а также за счет клиента.

#### 6.19. Учет операций доверительного управления

Учетная политика в отношении операций доверительного управления строится в соответствии с Инструкцией Банка России от 02.06.97 № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями РФ» в редакции указания Банка России от 23.03.01 № 938-У.

В случае, если Банк выступает в качестве учредителя управления, имеет право передавать в доверительное управление все виды имущества, за исключением денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.

Периодичность получения банком-учредителем доходов от имущества, переданного в доверительное управление, определяется условиями договора. Объектом доверительного управления для Банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам и нерезидентам РФ на праве собственности.

Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности на него доверительному управляющему. Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя доверительного управления, а также имущества доверительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе и по нему ведется самостоятельный учет; данные обособленного баланса не включаются в баланс по основной деятельности.

Учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в его процессе, в том числе переоценки по текущей (справедливой) стоимости осуществляется в соответствии с Приложением 11 к положению 302-П. Портфель ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении переоценивается согласно методам, установленным в настоящей Учетной политике для переоценки ценных бумаг, принадлежащих Банку.

В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценные бумаги, полученные в доверительное управление, учитываются по цене, определенной в документе, удостоверяющем факт принятия ценных бумаг в управление, а бумаги, приобретенные в процессе доверительного управления, учитываются по цене приобретения. При появлении текущей справедливой стоимости (при условии, что при покупке ценных бумаг определить ее не представлялось возможным), ценные бумаги, находящиеся в портфеле доверительного управления подлежат переоценке.

Если стоимость ценной бумаги в соответствии с условиями договоров определить невозможно, оценка производится следующим образом:

- при передаче активов в управление используется цена, определяемая по соглашению Сторон;
- при проведении оценки в соответствии с положениями договора — стоимость приобретения ценной бумаги Управляющим либо стоимость, определенная при

передаче активов в управление (если с переданной в управление ценной бумагой сделок не совершалось).

#### **6.20. Основные принципы, применяемые к учету имущества**

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

Аналитический учет основных средств и нематериальных активов по каждому инвентарному объекту ведется в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Карточки учета ОС и НМА ведутся в электронной форме, при необходимости распечатываются на бумажном носителе.

##### **6.20.1. Учет основных средств**

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, первоначальной стоимостью выше 20 000 рублей без учета НДС, принадлежащего Банку на праве собственности и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода имущества в эксплуатацию. С момента получения основных средств и до ввода их в эксплуатацию сумма НДС числится на счете 60701.

Приобретенное имущество учитывается в составе основных средств в соответствии с порядком, действующим на момент введения данного имущества в эксплуатацию. Имущество, приобретенное до 01/01/2008 и учтенное на счете 60701 стоимостью от 10 000 руб. до 20 000 руб. без НДС подлежит списанию на расходы по мере передачи его в эксплуатацию минуя счет 610.

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию в совокупности не превышают 20 000 рублей, подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) основных средств, первоначальной стоимостью менее 20 000 руб., стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

**6.20.2. Учет нематериальных активов**

Срок полезного использования нематериального актива определяется Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ №302-П. При отсутствии ограничений в сроках действия прав Банка на нематериальный актив, срок полезного использования принимается равным 10 годам.

Программное обеспечение и лицензии на право пользования программными продуктами, не относимые к нематериальным активам, учитываются в составе расходов в следующем порядке. Суммы, уплаченные за программное обеспечение в виде фиксированного разового платежа, учитываются в составе расходов будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора. В случае невозможности надежно определить срок действия договора или при отсутствии договора затраты списываются на расходы единовременно.

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении нематериальных активов, относится на расходы в полном объеме в момент ввода актива в эксплуатацию. До ввода нематериального актива в эксплуатацию сумма НДС числится на счете 60701.

**6.20.3. Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов**

Начисление амортизации производится линейным образом.

Начисление амортизации производится в любой операционный день месяца.

При определении срока полезного использования Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ № 1 от 1 января 2002 года.

Срок полезного использования каждого объекта основных средств в тех случаях, когда он не установлен производителем объекта, определяется в соответствии с Классификацией как минимальный для выбранной амортизационной группы плюс один месяц.

Амортизация не начисляется по следующим объектам: земельные участки; объекты внешнего благоустройства; произведения искусства, предметы антиквариата, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения.

По объектам внешнего благоустройства производится ежемесячное начисление износа по установленным нормам амортизационных отчислений на внебалансовом счете 91211 «Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства».

В отношении капитального ремонта основных средств, как собственных, так и арендованных (если договором аренды предусмотрено проведение капитального ремонта за счет арендатора), Банк относит все затраты на расходы по мере осуществления работ по капитальному ремонту и подписания актов приемки ремонтных работ

#### 6.20.4. Учет материальных запасов

Предметы стоимостью равной или ниже 20 000 рублей без учёта НДС включаются в состав материальных запасов.

Материальные ценности отражаются на счетах по учету материальных запасов по цене приобретения, включая НДС. Стоимость материальных ценностей (кроме внеоборотных запасов на складе) одновременно списывается на соответствующие статьи расходов без выделения суммы НДС на отдельный лицевой счет при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании требования-накладной или акта о расходе материальных ценностей.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Инвентарь и принадлежности стоимостью свыше 8 000 рублей без учёта НДС подлежат внесистемному учёту в программе Турбо-бухгалтер.

#### 6.20.5. Учёт капитальных вложений в арендованное имущество

Капитальные вложения в арендованное имущество подразделяются на капитальные вложения в форме отдельных улучшений и капитальные вложения в форме неотделимых улучшений. Критерий отнесения капитальных вложений к тому или иному виду – возможность отделения (демонтажа) улучшений без причинения вреда арендованному имуществу.

Капитальные вложения в форме отдельных улучшений арендованного имущества после ввода их в эксплуатацию учитываются в составе основных средств.

Капитальные вложения в форме неотделимых улучшений арендованного имущества, которые в соответствии с заключённым договором аренды признаются собственностью Банка, после ввода их в эксплуатацию учитываются в составе основных средств и амортизируются по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования арендованного имущества, определённого в соответствии с Классификацией основных средств, утверждённой Правительством РФ для арендованного имущества. Капитальные вложения в форме неотделимых улучшений арендованного имущества, которые не могут быть признаны собственностью Банка, а также произведенные в период действия предварительного договора аренды, учитываются на счетах учёта расходов будущих периодов. Аналитический учёт ведётся в разрезе улучшаемых арендованных объектов. До отражения стоимости неотделимых улучшений арендованных основных средств на счёте 61403 стоимость объектов формируется на счёте 60701. Учёт на счетах 60701 и 61403 ведётся в суммах включающих НДС. Списание со счетов расходов будущих периодов на счета расходов по символу 27308 «Другие расходы» осуществляется ежемесячно исходя из срока, равного сроку полезного использования, определяемого для арендованного объекта основных средств в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Списание на расходы по объекту в виде неотделимых улучшений арендованного

имущества осуществляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором объект введён в эксплуатацию.

В случае совершения дополнительных капитальных вложений в уже введённый в эксплуатацию арендованный объект, они отражаются на том же лицевом счёте расходов будущих периодов, что и ранее учтённые капитальные вложения, и списываются на расходы в течение оставшегося периода срока полезного использования, изначально определённого для данного объекта. Списание на расходы со счёта 61403 по объекту производится в течение срока действия договора аренды с учётом его пролонгаций и (или) перезаключений на новый срок.

В случае прекращения аренды оставшаяся часть капитальных вложений по этому объекту, учтенная в составе расходов будущих периодов, единовременно списывается на счет расходов, не уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль, по символу 27308 «Другие расходы».

### 6.20.6. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

В случае если цена имущества в договоре составляет рублёвый эквивалент суммы, выраженной в иностранной валюте или условных единицах, а оплата производится в рублях, оценка имущества производится следующим образом:

	Условия поставки имущества	Способ оценки стоимости имущества
1	Предоплата	Оценка имущества складывается из сумм всех произведенных оплат, каждая из которых производится по курсу на дату оплаты
2	Предпоставка	Оценка имущества производится по курсу на дату принятия имущества к учёту. Разницы, возникающие в связи с применением НВПИ, относятся на счета по учёту доходов/расходов банка

### 6.20.7. Учет арендных операций Банка

- Стоимость арендованного имущества отражается во внебалансовом учете в дату акта приема-передачи имущества.

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается в оценке, определяемой одним из нижеперечисленных способов (перечислены в порядке убывания приоритетности):

- на основании справки, полученной от арендодателя (в случае её наличия на дату акта приема-передачи имущества);
- расчётным путем на основании данных выписки из паспорта БТИ на здание (в случае её наличия на дату акта приема-передачи имущества);

- принимается равной предусмотренной договором общей сумме арендных платежей, уменьшенной на величину подлежащего уплате НДС. В случае, если сумма договора выражена в иностранной валюте, пересчёт в рубли производится по курсу ЦБ РФ, установленному на дату акта приема-передачи имущества. В случае изменения условий договора в части размера арендной платы и/или срока аренды, сумма, учтенная на внебалансовом счете, корректируется в дату вступления в силу таких изменений. Если договор заключен на определенный срок с условием автоматической пролонгации, сумма для внебалансового учета рассчитывается исходя из срока, определенного договором без учета пролонгации. Если договор заключен на неопределенный срок, где каждая сторона вправе расторгнуть договор в одностороннем порядке с предварительным письменным уведомлением за оговоренное количество дней, сумма для внебалансового учета принимается равной 1 рублю.

Внебалансовый учет ведется независимо от наличия государственной регистрации договоров аренды.

По предварительным договорам аренды внебалансовый учет не ведется.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, описанном выше.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Переданные в аренду основные средства (кроме переданных в аренду индивидуальных сейфовых ячеек), одновременно с учётом в балансе Банка на счёте по учёту основных средств, учитываются на внебалансовом счёте по учёту основных средств, переданных в аренду.

#### **6.20.8. Складской учет**

Складской учет материальных ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность. Обязанности штатных заведующих складом возлагаются приказом Председателя Правления на уполномоченного сотрудника.

#### **6.21. Учёт расчётов с контрагентами по хозяйственным операциям**

Учёт расчётов на счетах 60312, 60314 ведётся на лицевых счетах, открываемых в разрезе статей расходов и инвестиций. Аналитический учёт расчётов в разрезе контрагентов производится с применением программного модуля «Турбо-бухгалтер».

Учёт расчётов на счетах 60311, 60313 ведётся на лицевых счетах, открываемых в разрезе контрагентов.

#### 6.22. Ведение счетов межфилиальных расчетов

В Головном банке и филиалах типа «А» действует следующий порядок расчетов. Учет межфилиальных расчетов ведется в соответствии с Положением ЦБР № 302-П от 26.03.07.

Для учета межфилиальных расчетов, в операционных системах MIDAS и ABS4 открыты лицевые счета (имеющие соответствие 30301/30302) в разрезе филиалов и валют.

С технической точки зрения счета межфилиальных расчетов выделены в следующие группы:

- счета для расчетов по филиалам, определенным в операционной системе MIDAS
- счета для расчетов по филиалам, определенным в операционной системе ABS4
- счета для проведения платежей между операционными системами MIDAS и ABS4;
- счета для проведения карточных транзакций между операционными системами MIDAS и ABS4;
- счета для проведения кассовых операций между операционными системами MIDAS и ABS4;
- счета для проведения прочих, в т.ч. хозяйственных операций банка.

При завершении дня на счетах должно соблюдаться равенство остатков. Контроль за равенством остатков возложен на соответствующие операционные подразделения.

При этом схема межфилиальных расчетов строится исходя из концепции существования двух расчетных центров в Банке: в головном офисе ЗАО «Райффайзенбанк» и Московском филиале ЗАО «Райффайзенбанк». Межфилиальные расчеты, проводимые в системе ABS4, осуществляются через Московский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»; межфилиальные расчеты, проводимые в системе MIDAS – через головной офис ЗАО «Райффайзенбанк» (см. «Правила построения расчетной сети»).

#### 6.23. Учет заработной платы и начислений на заработную плату

Расчет заработной платы, налога с доходов физических лиц, ЕСН осуществляется Управлением по работе с персоналом Головного банка по всем штатным сотрудникам Головного банка и филиалов, работникам, оказывающим банку услуги/работы по договорам подряда. В день выплаты заработной платы итоги расчетов передаются в бухгалтерские подразделения (Головного офиса или филиала), которые осуществляют отражение по счетам бухгалтерского учета сумм начисленной и выплаченной заработной платы, других начислений и выплат, налогов.

#### **6.24. Учет доходов и расходов**

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы» включаются:

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

На балансовых счетах 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»; 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов. На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной. Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух или более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. В случае предоплаты, расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания расхода.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы» включаются:

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

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

#### 6.25. Учет финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, 7.3 ч. 2 Правил № 302-П, а также Приложением 3 к Правилам.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года». Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головной кредитной организации финансового результата филиалов по итогам года осуществляется в последний рабочий день года через счета по учету расчетов с филиалами.

#### 6.26. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка, отражения дивидендов

Распределение прибыли. Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров.

Создание и использование фондов Банка. Банк формирует резервный фонд и использует средства сформированного резервного фонда в соответствии с Уставом. Банк может создавать другие фонды, предусмотренные законодательством, по решению Общего собрания акционеров.

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов, отражаются на момент, когда Банку стало известно об этих доходах на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов при условии, что:

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом,
- б) сумма дохода может быть определена,
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода.

**6.27. Вопросы, связанные с отражением в учете госпошлин**

Оплата госпошлин за подачу исковых заявлений в суд по кредитным договорам производится со счета 60312 с последующим отнесением на расходы 70606 на основании копии искового заявления с отметкой суда о принятии и копией платежного поручения, подтверждающего оплату.

Оплата госпошлин за регистрацию договоров ипотеки, заключенными и клиентами-юридическими лицами производится со счета 60301 с единовременным начислением данной суммы по счету расходов 70606 на основании копии платежного поручения.

Оплата госпошлин за регистрацию договоров ипотеки с клиентами – физическими лицами (при условии дальнейшего возмещения) осуществляется с использованием счета 47423, без отнесения на финансовый результат Банка.

Оплата госпошлин за регистрацию договоров аренды производится со счета 60312 с последующим отнесением на расходы 70606 на основании зарегистрированного договора (т.е. при наличии штампа о регистрации) и копии платежного поручения.

Оплата госпошлин за прочие юридические действия и услуги производится со счета 60312 с последующим отнесением на расходы 70606 на основании подтверждающих документов (исков, решений суда, копии платежного поручения и т.д.)

**6.28. Годовой бухгалтерский отчет**

Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке и сроки, предусмотренные Указанием 2089-У.

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событиями после отчетной даты признаются:

- налоги, начисленные до 20 марта текущего отчетного периода, относящиеся к предыдущему отчетному периоду независимо от суммы;
- страховой взнос в систему обязательного страхования вкладов за последний квартал предыдущего отчетного периода, уплаченный в текущем отчетном периоде независимо от суммы;
- другие события, возникшие в текущем отчетном периоде и относящиеся к предыдущему отчетному периоду, превышающие 5% от величины балансовой прибыли до ее корректировки на величину других СПОД.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД). Перечень операций определяется в соответствующей процедуре.

регламентирующей мероприятия по закрытию финансового года и утвержденной Приказом по Банку. События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. Срок окончания операций по СПОД- 15 марта года, следующего за отчетным. Все события, произошедшие после оговоренного выше срока, относятся на финансовый результат текущего года.

**7. Порядок и методика контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учета капитальных вложений в арендуемые Банком помещения в целях налогового учета**

Отражение расходов, учитываемых и не учитываемых для целей налогообложения, осуществляется на отдельных лицевых счетах.

Для целей налогообложения в соответствии со статьёй 252 НК РФ принимаются обоснованные и документально подтверждённые расходы. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под документально подтверждёнными расходами понимаются затраты, подтверждённые документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации (Закон РФ №129-ФЗ «О бухгалтерском учёте», статья 9), либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведённые расходы (в том числе приказом о командировке, проездными документами, отчётом о выполненной работе в соответствии с договором).

Экономически оправданными признаются затраты, направленные на получение дохода или связанные с обеспечением банковской деятельности.

Предварительная классификация расходов на уменьшающие и не уменьшающие налоговую базу осуществляется в процессе визирования договоров до их подписания. На основании положений договоров, и (при необходимости) справок-обоснований от подразделений, инициирующих расходы, Отдел налогообложения оформляет заключение о налоговом режиме расходов. Перечень документов по группам хозяйственных операций приведён в Приложении 2 к настоящей Политике. В Заключении Отдела налогообложения может быть уточнён пакет оправдательных документов, необходимый для принятия расходов в уменьшение налоговой базы.

Все бухгалтерские операции по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учету капитальных вложений в арендуемые Банком помещения совершенные в течение следующего операционного дня должны быть проверены на соответствие требованиям, предъявляемым к указанным операциям с точки зрения налогообложения.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, приложенных к соответствующим мемориальным ордерам, на предмет необходимой комплектности и соответствия их содержания требованиям, изложенным в Приложении № 2.

Первичный контроль производится Отделом учета внутрибанковских операций.

С целью дополнительного контроля за указанными операциями Отделом налогообложения ежеквартально производится проверка документов, приложенных к соответствующим мемориальным ордерам по отдельным операциям, характеризующимся повышенным налоговым риском. Критерии понятия «повышенный налоговый риск» определяются сотрудниками Отдела налогообложения самостоятельно.

## 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Учетная политика вступает в силу с 1 января 2009 года и действует по 31 декабря 2009 года включительно.

Отраженные в учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации. Все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике утверждаются приказом Председателя Правления Банка.

**Приложение 1.****ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ**

**Перечень документов используемых банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах**

1. Платежное поручение
2. Заявление на перевод (форма, утв. Банком)
3. Инкассовое поручение
4. Платежное требование
5. Чеки
6. Уведомление о поступлении иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента (по форме Банка)
7. Заявка на покупку иностранной валюты
8. Распоряжение об осуществлении обязательной части валютной выручки (по форме Банка)
9. Справка о валютных операциях
10. Внебалансовый приходный и расходный ордер
11. Мемориальный ордер
12. Выписка по счету
13. Расчет по установлению предприятию лимита по кассе (по форме Банка)
14. Календарь выдачи наличных денег на заработную плату (по форме Банка)
15. Книга регистрации открытых счетов (по форме Банка)

**Перечень документов, используемых для документального оформления кассовых операций**

1. Объявление на взнос наличными (форма 0402001)
2. Акт на сомнительные денежные знаки (форма 0402145)
3. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей)
4. Кассовый журнал по приходу
5. Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок
6. Справка о выданных инкассаторами сумках и явочных карточек сумок
7. Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из под охраны хранилища ценностей сумок
8. Денежный чек
9. Акт об излишках, недостатках банкнот в пачках (форма 0402145)
10. Кассовый журнал по расходу
11. Сводная справка о кассовых оборотах
12. Приходный кассовый ордер
13. Расходный кассовый ордер
14. Отчеты об операциях, проведенных в банкоматах и распечатки журнальных лент банкоматов
15. Книга учета денежной наличности и других ценностей
16. Доверенность инкассатору
17. Доверенность старшему инкассатору
18. Журнал выдачи и приема явочных карточек, печатей, ключей и доверенностей
19. Препроводительная ведомость к сумке
20. Приходный внебалансовый ордер
21. Расходный внебалансовый ордер
22. Справка о суммах принятой и выданной денежной наличности
23. Явочная карточка
24. Справка о принятых сумках с денежной наличностью и порожних сумках

25. Контрольная ведомость по пересчету денежной наличности
26. Мемориальный ордер при приеме и выдаче ценностей (форма 0402102)
27. Справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержанных денежных знаков), имеющих явные признаки подделки
28. Заявление на выдачу чековой книжки

### Приложение 2.

Перечень необходимых документов и требований к их оформлению для осуществления контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов банка и учета капитальных вложений в арендуемые банком помещения в целях налогового учета (см. раздел 7 настоящей политики).

Вид расходов	Документы и требования к их содержанию
Расходы на рекламу	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• товарная накладная (если применимо);</li> <li>• отчет об оказанных услугах, фотоотчет (в случае проведения рекламных акций);</li> <li>• фотоотчет о размещении рекламы (в случае размещения рекламы на щитах, перетяжках, фасадах зданий, в помещениях, в салонах транспорта и т.п.);</li> <li>• экземпляры газет, журналов, каталогов и т.п. (в случае размещения рекламы в печатных изданиях);</li> <li>• эфирные справки с приложением аудио/видеозаписи транслируемого рекламного ролика на CD-диске (в случае размещения рекламы на радио, телевидении);</li> <li>• распечатанная WEB-страница Интернет-сайта (в случае размещения рекламы в Интернет);</li> <li>• экземпляр выставочного каталога, сборника, фотоотчет (в случае участия Банка в выставке);</li> <li>• макеты, графические, текстовые и т.п. решения (в случае разработки рекламной концепции, слогана, дизайна и т.п.);</li> <li>• сигнальный экземпляр рекламной продукции (в случае производства рекламной продукции – листовки, плакаты, брошюры, буклеты, постеры и т.п.);</li> <li>• фотография сигнального экземпляра рекламной продукции (в случае производства рекламной продукции, экземпляр которой хранить в документации физически не возможно – сувенирная продукция и т.п.);</li> <li>• фотоизображение (в случае покупки Банком изображения для использования в рекламных целях)</li> </ul>
Расходы на исследование конъюнктуры рынка (маркетинговые исследования)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• отчет о проведении исследования рынка (маркетингового исследования)</li> </ul>
Расходы на консультационные услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• отчет об оказанных консультационных услугах, аналитические материалы;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• табель учета рабочего времени (в случае, если в соответствующем Договоре на оказание услуг предусмотрена почасовая/поденная или иная аналогичная система оплаты);</li> <li>• копии раздаточного консультационного материала (в случае участия сотрудника Банка в консультационном семинаре)</li> </ul>
Расходы на информационные услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• отчет об оказанных информационных услугах;</li> <li>• копии раздаточного информационного материала (в случае участия сотрудника Банка в информационном семинаре)</li> </ul>
Расходы на участие сотрудников Банка в конференции	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• публичная оферта, содержащая тему, программу конференции, список участников конференции и т.п.;</li> <li>• копии раздаточного материала, полученного сотрудником Банка на конференции</li> </ul>
Расходы на аудиторские услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• копия аудиторского заключения</li> </ul>
Расходы на юридические услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• отчет об оказании юридических услуг;</li> <li>• табель учета рабочего времени (в случае, если в соответствующем Договоре на оказание услуг предусмотрена почасовая/поденная или иная аналогичная система оплаты)</li> </ul>
Расходы на обучение, профессиональную подготовку (переподготовку) сотрудников Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• приказ о направлении сотрудника на обучение;</li> <li>• копия лицензии на право осуществлять обучение (для российской обучающей организации); копия документа, подтверждающего образовательный статус (для иностранной обучающей организации);</li> <li>• копия свидетельства, сертификата, лицензии, удостоверения и т.п., подтверждающие прохождение сотрудником Банка обучения, профессиональной подготовки (переподготовки)</li> </ul>
Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности и иной информации, предусмотренной законодательством РФ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• экземпляр издания, содержащий публикацию;</li> <li>• распечатанная WEB-страница Интернет-сайта (в случае размещения информации в Интернет)</li> </ul>
Расходы по агентским договорам	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• отчет агента с приложением копий всех документов, подтверждающих выполнение поручения Принципала (Банка) – договоры, акты, счета, счета-фактуры, платежные поручения, чеки и т.п.</li> </ul>
Представительские расходы	<ul style="list-style-type: none"> <li>• приказ об осуществлении расходов на мероприятие;</li> <li>• смета представительских расходов на мероприятие;</li> <li>• отчет о расходовании средств на представительские мероприятия</li> </ul>

	<p>включающий, в том числе дату, место проведения мероприятия, программу проведения мероприятия, сумму, израсходованную на проведение мероприятия, полный список участников мероприятия;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт оказанных услуг от организации, обслуживающей мероприятие (в случае заключения Договора с обслуживающей организацией);</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• авансовый отчет с приложением документов, подтверждающих произведенные расходы, в том числе от организаций, обслуживающих мероприятия (счета ресторанов, кассовые, товарные чеки, накладные и т.п.) (если применимо)</li> </ul>
Расходы на командировки	<p><b>Командировки по России:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• приказ (распоряжение) о направлении в командировку (форма Т-9);</li> <li>• служебное задание о направлении в командировку и отчет о его выполнении (форма Т-10а);</li> <li>• командировочное удостоверение (форма Т-10);</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающих документов на экономически обоснованные расходы сотрудника, произведенные им в период нахождения в командировке, в том числе: проездных документов, подтверждающих проезд сотрудника до места командировки и обратно; бланка строгой отчетности по форме 3-Г, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 13.12.1993 № 121 подтверждающий расходы сотрудника на проживание и т.д.</li> </ul> <p><b>Зарубежные командировки:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• приказ о направлении работника в командировку с обязательным указанием цели командировки и ее длительности;</li> <li>• служебное задание;</li> <li>• отчет о командировке;</li> <li>• копия страниц заграничного паспорта сотрудника, на которых находятся отметки о пересечении границы соответствующих государств;</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающих документов на экономически обоснованные расходы сотрудника, произведенные им в период нахождения в командировке, в том числе: проездных документов, подтверждающих проезд сотрудника до места командировки и обратно; документов, подтверждающих расходы сотрудника на проживание (с обязательным переводом на русский язык) и т.д.</li> </ul>
Расходы на страхование имущества	Копия соответствующего страхового полиса
Расходы на подбор персонала	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах, содержащий информацию о должности, на которую подобран специалист, ФИО, дате выхода на работу специалиста;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)</li> </ul>
Расходы на аренду/субаренду помещения	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт оказанных услуг по аренде/субаренде (только в случае, если необходимость предоставления такого документа указана в соответствующем Договоре аренды/субаренды);</li> <li>• счет-фактура (если применимо)</li> </ul>

Расходы на перевозку грузов, имущества Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• товарно-транспортная накладная по форме № 1-Т, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 28.11.1997 № 78</li> </ul>
Расходы на нотариальное оформление документов	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах (если применимо);</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающих документов нотариуса – квитанция, товарный, кассовый чек и т.п. (если применимо);</li> <li>• копии нотариально удостоверенных документов с отметками об удостоверении</li> </ul>
Расходы на перевод документации с иностранного языка/ на иностранный язык	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах с указанием количества переведенных страниц;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• копии документов, подлежащих переводу;</li> <li>• копии перевода документов;</li> <li>• пояснительная записка от ответственного подразделения Банка, подтверждающая экономическую необходимость перевода (если применимо)</li> </ul>
Расходы на услуги связи	<p><b>При условии заключения Банком договора с оператором связи</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах (в случае предоставления оператором связи);</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• расшифровка/детализация услуг связи по каждому телефонному номеру</li> </ul> <p><b>При условии возмещения Банком услуг связи арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• счет на возмещение услуг связи, выставленный арендодателем (субарендодателем/ арендатором) Банку;</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее оплату услуг связи арендодателем (субарендодателем/арендатором);</li> <li>• подтверждающие первичные документы оператора связи, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору) (детализация/расшифровка звонков по каждому телефонному номеру, счет на оплату, акт и т.п.), заверенные подписью арендодателя (субарендодателя/арендатора).</li> </ul>
Расходы на содержание зданий, помещений, в том числе арендуемых	<p><b>При условии заключения Банком договоров с поставщиками указанных услуг</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• детализированный акт об оказанных услугах (с указанием количества потребленных услуг, тарифов и т.п.);</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• акт снятия показаний специализированных приборов учета (если применимо).</li> </ul> <p><b>При условии возмещения Банком указанных услуг арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• счет на возмещение соответствующих услуг, выставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) Банку;</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее оплату указанных услуг арендодателем (субарендодателем/арендатором);</li> <li>• акт снятия показаний специализированных приборов учета (если применимо).</li> </ul>

	<p>применимо);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• расчет стоимостной доли указанных услуг, приходящейся на долю площади арендуемого Банком помещения, предоставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) (если применимо);</li> <li>• подтверждающие первичные документы организаций, оказывающих указанные услуги, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору) (детализированные акты об оказанных услугах, счета, акты, счета-фактуры и т.д.), заверенные подписью арендодателя (субарендодателя/арендатора)</li> </ul>
Расходы на услуги Интернет	<p><b>При условии заключения Банком договоров с поставщиками указанных услуг</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• детализированный акт об оказанных услугах (с указанием количества потребленных услуг (в Мегабайтах, в том числе сверх установленного Договором лимита и т.п.);</li> <li>• счет-фактура (если применимо).</li> </ul> <p><b>При условии возмещения Банком указанных услуг арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• счет на возмещение соответствующих услуг, выставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) Банку;</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее оплату указанных услуг арендодателем (субарендодателем/арендатором);</li> <li>• подтверждающие первичные документы организаций, оказывающих указанные услуги, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору) (детализированные акты об оказанных услугах, счета, акты, счета-фактуры и т.д.), заверенные подписью арендодателя (субарендодателя/арендатора)</li> </ul>
Расходы на почтовые услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• детализированный акт об оказанных услугах с указанием количества, наименования отправок, адресов и т.п.;</li> <li>• отчет об оказанных услугах (в случае предоставления не детализированного акта);</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• документ, подтверждающий получение почтой от Банка для отправки заявленного в акте/отчете об оказанных услугах количества отправок;</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей первичной документации (в том числе чеки, квитанции, документы, содержащие количество, наименования отправок, адреса и т.п.) (если применимо)</li> </ul>
Расходы на приобретение прав на использование программ для ЭВМ, в том числе исключительных	<ul style="list-style-type: none"> <li>• товарная накладная;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• копия документации, необходимой для использования Банком программного продукта, исполнительной документации (если применимо);</li> <li>• копия лицензии или иного документа, подтверждающего право пользования Банком программным продуктом (если применимо)</li> </ul>
Расходы на уплату государственной	<ul style="list-style-type: none"> <li>• платежное поручение;</li> <li>• авансовый отчет с приложением квитанции об уплате</li> </ul>

пошлины	госпошлины (если применимо);
Расходы на членские взносы, вклады и т.п., некоммерческим организациям/ международным организациям и организациям, предоставляющим платежные системы и электронные системы передачи информации, если их уплата является условием для осуществления деятельности Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• счет на оплату;</li> <li>• платежное поручение;</li> <li>• выписка из реестра соответствующей организации (если может быть предоставлена соответствующей организацией)</li> </ul>
Расходы на капитальные вложения в арендуемые помещения (неотделимые улучшения арендуемых помещений)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Акт о приемке выполненных работ по унифицированной форме КС-2, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 11.11.1999 № 100;</li> <li>• Справка о стоимости выполненных работ и затрат по форме КС-3, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 11.11.1999 № 100;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• письменное разрешение арендодателя/арендатора/субарендодателя на производство конкретных неотделимых улучшений (в случае, если такое разрешение не вытекает из условий Договора аренды/субаренды);</li> <li>• письменное уведомление от арендодателя/арендатора/субарендодателя об отказе от частичного или полного возмещения Банку стоимости неотделимых улучшений (в случае, если указанные условия не включены в текст Договора аренды/субаренды).</li> </ul>
Расходы на текущий ремонт помещений (в том числе арендованных)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт о приемке выполненных работ (в произвольной форме);</li> <li>• счет-фактура (если применимо)</li> </ul>
Расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной амортизации	<p><b>В случае неисправности либо морального, технического устарения основного средства</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств) (форма ОС-4);</li> <li>• акт о списании автотранспортных средств (форма ОС -4а);</li> <li>• акт экспертизы технического состояния основного средства, выданный специализированной организацией или уполномоченным техническим сотрудником Банка, или специально созданной комиссией специалистов из числа сотрудников Банка, содержащий заключение о неремонтопригодности, нецелесообразности/нерентабельности ремонта; о моральном, физическом устарении и нецелесообразности дальнейшего использования;</li> <li>• акт о демонтаже основного средства и утилизации собственными силами (если применимо);</li> </ul>

	<p><b>В случае повреждения/ утраты основного средства в результате чрезвычайной ситуации (пожар, наводнение и т.п.)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7;</li> <li>• справка, протокол осмотра места происшествия, акт о чрезвычайной ситуации, составленный уполномоченным государственным органом (Управление Государственной противопожарной службы, подразделение МЧС и т.п.), которыми устанавливается причина чрезвычайной ситуации;</li> <li>• акт инвентаризации с зафиксированной в нем стоимостью утраченного основного средства;</li> <li>• справка о закрытии уголовного дела, документально подтверждающая факт отсутствия виновных лиц (при условии, что соответствующим государственным органом установлено, что чрезвычайная ситуация произошла в результате виновных действий лиц);</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее возмещение ущерба лицом, виновным в возникновении чрезвычайной ситуации (если применимо);</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее выплату страхового возмещения (в случае, если основное средство было застраховано)</li> </ul> <p><b>В случае кражи, хищения основного средства</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7;</li> <li>• акт инвентаризации с зафиксированной в нем стоимостью похищенного основного средства;</li> <li>• постановление о приостановлении следствия по уголовному делу за не установлением лица, совершившего преступление (если применимо);</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее возмещение ущерба лицом, виновным в хищении (если применимо);</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее выплату страхового возмещения (в случае, если основное средство было застраховано)</li> </ul>
Убытки от реализации основных средств	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7;</li> <li>• акт приемки-передачи реализованного имущества;</li> <li>• отчет о рыночной стоимости реализованного основного средства, составленный независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление оценочной деятельности</li> </ul>
Расходы на штрафы по административно-хозяйственным договорам	<ul style="list-style-type: none"> <li>• платежное поручение об уплате штрафной санкции;</li> <li>• счет, требование об уплате штрафа, расчет штрафных санкций выставленные Банку контрагентом по Договору;</li> <li>• решение суда о взыскании штрафа (в случае судебного разбирательства)</li> <li>• счет-фактура (если применимо)</li> </ul>
Расходы на	<b>Приобретение ГСМ (топливо, автомасла, технические жидкости</b>

<p>содержание, обслуживание, ремонт автотранспортных средств</p>	<p><b>и т.п.)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах с указанием наименования, марки, количества приобретенного ГСМ (в случае заключения Банком Договора со снабжающей организацией);</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• товарная накладная (если применимо);</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) с указанием наименования, марки, количества приобретенного ГСМ (в случае наличного расчета);</li> <li>• путевой лист (с учетом утвержденных норм потребления топлива)</li> </ul> <p><b>Мойка, стоянка, парковка автотранспортного средства</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах (при условии заключения Банком Договора с организацией, предоставляющей указанные услуги), содержащий информацию о наименовании, количестве услуг, дате их оказания, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер) – в случае, если эта информация не указана в тексте Договора, либо к акту оказанных услуг не предоставлен Заказ-наряд, содержащий указанную информацию;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) с указанием информации о наименовании, количестве услуг, дате их оказания, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер) – в случае, если одновременно не предоставлен Заказ-наряд, содержащий указанную информацию (в случае наличного расчета)</li> </ul> <p><b>Техническое обслуживание, ремонт автомобиля</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт приемки-передачи выполненных работ (при условии заключения Договора с организацией, предоставляющей указанные услуги);</li> <li>• Заказ-наряд, содержащий информацию о виде выполненных работ, количестве, дате их выполнения, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер);</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) (в случае наличного расчета)</li> </ul>
<p>Расходы на обслуживание, ремонт вычислительной техники и прочего оборудования</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах/работах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• товарная накладная (если применимо);</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) (в случае наличного расчета);</li> <li>• акт технического состояния оборудования, составленный специализированной организацией, оказывающей услуги/работы, содержащий, в том числе, информацию о наименовании, модели, серийном номере (или иных идентификационных характеристиках) оборудования (в случае, если с организацией не заключен</li> </ul>

	Договор, содержащий указанную информацию)
Расходы на охрану имущества	<ul style="list-style-type: none"><li>• акт об оказанных услугах;</li><li>• счет-фактура (если применимо)</li></ul>
Расходы на канцелярские товары	<ul style="list-style-type: none"><li>• товарная накладная;</li><li>• счет-фактура (если применимо);</li><li>• требование на списание со склада</li></ul>

**Примечания:**

Первичные учетные документы (акт, счет-фактура, товарная накладная, унифицированные формы, утвержденные законодательством РФ и т.д.) составляются на русском языке.