

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) на 2014 год.

Учетная политика Акционерного коммерческого банка «Российский капитал» (открытое акционерное общество) (далее Банк) определяет общие правила бухгалтерского учета, налогообложения и внутреннего контроля в Банке и формируется с учетом требований федеральных законов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Целью Учетной политики является:

- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности;
- надлежащее оформление исходящих из Банка документов, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;
- получение аналитической информации для полной и объективной оценки имущественного и финансового положения Банка;
- формирование качественной отчетности, позволяющей производить анализ с позиций управления процессом развития Банка и определения перспективных направлений.

Методика бухгалтерского учета Банка строится на соблюдении следующих принципов:

- непрерывности деятельности Банка и осуществления учета совершаемых операций;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления» - 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;
- постоянства правил ведения бухгалтерского учета - текущие изменения могут осуществляться в случаях, необходимых для соблюдения законодательных и нормативных актов (документов);
- осторожности - Банк осуществляет оценку своих активов и пассивов, доходов и расходов и отражает в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды, заранее определяя риск возможных потерь, создает необходимые резервы на возможные потери по ссудам и другие резервы на возможные потери. В бухгалтерском учете Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- своевременность отражения операций - день отражения операций - соответствует дню их совершения (поступлению документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- раздельного отражения активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются и отражаются в развернутом виде;

- преемственности входящего баланса - остатки на счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритета содержания над формой – отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- открытости - достоверное отражение в учете и отчетности производимых Банком операций в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации и понятное информируемому пользователю;

- сводный баланс и отчетность составляется в целом по Банку. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы Головного офиса и филиалов составляются по счетам второго порядка.

- оценка активов и обязательств - активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости;

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России;

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем Банка.

Главный бухгалтер Банка несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

I. Учетная политика Банка предполагает целостность в организации бухгалтерского учета и охватывает все его составляющие части: методическую, организационную, техническую.

методическая часть определяется методологией бухгалтерского учета в Банке, которая применяется последовательно с учетом требований Федерального закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, а также инструкций и нормативных указаний Банка России.

По мере необходимости в Банке разрабатываются и утверждаются внутренние нормативные документы, определяющие единый порядок совершения отдельных банковских операций, отражения их в бухгалтерском учете с использованием необходимых бланков и

других форм учетных регистров и предполагающие составление и представление определенных форм внутренних отчетов.

Каждый вновь изданный внутренний нормативный документ утверждается руководством Банка.

Руководители филиалов для урегулирования организационных вопросов, касающихся выполнения общебанковских инструкций и других нормативных документов вправе издавать, предварительно согласовав с Главным бухгалтером Банка, Управлением отчетности по международным стандартам и методологии и профильным структурным подразделением Головного офиса Банка, внутренние распоряжения в виде **технических порядков или регламентов**.

организационная часть предполагает порядок построения бухгалтерских служб с учетом особенностей ведения бизнеса структурными подразделениями.

Для осуществления бухгалтерского учета определены:

Управление оформления операций Департамента операционного обслуживания и расчетов – оформление и бухгалтерский учет межбанковских операций, корреспондентских и межфилиальных расчетов, расчетов по денежным переводам с использованием платежных систем; операций кредитования физических лиц, в том числе операций реализации прав требования по кредитным договорам с физическими лицами, операций приобретения прав требования по кредитным договорам с физическими лицами и операций дальнейшей реализации этих (приобретенных) прав требования; отражение уплаченных и полученных комиссий по расчетному, клиринговому и прочему обслуживанию, связанному с осуществлением расчетов, и других банковских операций;

Отдел учета кредитных операций Кредитного департамента – оформление и бухгалтерский учет операций кредитования юридических лиц, в том числе операций реализации прав требования по кредитным договорам с юридическими лицами, операций приобретения прав требования по кредитным договорам с юридическими лицами и операций дальнейшей реализации этих (приобретенных) прав требования;

Департамент бухгалтерского учета и отчетности – оформление и бухгалтерский учет внутрибанковских операций, операций с ценными бумагами, расчетов по оплате труда, расчетов с налоговыми органами и внебюджетными фондами;

Управление кассовых операций – оформление и бухгалтерский учет операций по подкреплению денежной наличностью и сдаче излишков денежной наличности для зачисления на корреспондентский счет в Банке России; инкассация клиентов, подкрепление и инкассация ВСП Головного офиса Банка; загрузка и инкассация банкоматов и другие кассовые операции.

Управление клиринга и расчетов Департамента платежных систем – оформление и бухгалтерский учет операций по счетам банковских карт, расчетов по операциям, совершенным посредством банковских карт.

Руководители этих структурных подразделений несут ответственность за ведение бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений учетной политики в возглавляемом им подразделении.

В филиалах, ВСП филиалов, ВСП Головного офиса оформление и бухгалтерский учет осуществляемых операций производится отделами (секторами), в соответствии с типовой структурой подразделения или специалистами, которым поручено ведение отдельных видов операций. Руководители данных подразделений Банка несут ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений учетной политики Банка в возглавляемых ими учреждениях. Главные бухгалтеры (начальники операционных отделов) несут ответственность за ведение бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений учетной политики.

техническая часть бухгалтерского учета операций осуществляется Дирекцией технологического развития.

Сопровождение операционного дня Банка осуществляется на основе автоматизированной операционной банковской системы и других программных комплексов.

Главный бухгалтер совместно с Дирекцией технологического развития, Управлением отчетности по международным стандартам и методологии, Департаментом операционного обслуживания и расчетов, Департаментом бухгалтерского учета и отчетности, а также другими заинтересованными подразделениями Банка разрабатывают технологии совершения операций, с учетом необходимости сокращения ручного труда и бумажного документооборота в Банке.

II. Отражение операций осуществляется по счетам аналитического учета рабочего Плана счетов Банка, разработка которого основана на утвержденном Банком России Плане счетов.

(Приложение №1)

В рабочем Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены, как только активные или как только пассивные, либо без признака счета.

В соответствии с Положением Банка России №385-П от 16.07.2012г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Правила №385-П) в аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных Правилами №385-П как «Парные», открываются парные лицевые счета, по которым может изменяться сальдо на противоположное. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то оно переносится автоматической бухгалтерской проводкой на соответствующий парный лицевой счет. Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то в конце рабочего дня перечисляется автоматической бухгалтерской проводкой меньшее сальдо на счет с большим сальдо.

Операции по счетам, не имеющим признака счета, подлежат завершению в течение операционного дня. Данные счета контролируются на отсутствие остатка по состоянию на конец операционного дня. Обороты по указанным счетам подлежат отражению в Оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (ф.0409101) в разделе «Актив».

Аналитический учет счетов «Резервы на возможные потери» ведется в валюте Российской Федерации и обеспечивает получение информации в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, за исключением кредитов, входящих в портфели однородных ссуд (требований).

Учет поручительства по кредитному договору ведется на внебалансовом счете № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» в валюте, определенной договором поручительства и переоценивается при изменении курса валюты. При постановке на учет поручительство отражается в сумме кредита и процентов за весь срок кредитования.

Номер лицевого счета состоит из 20-ти знаков и в своей структуре предусматривает заполнение, как общеустановленных данных (счета первого порядка, счета второго порядка, трехзначный код валюты, защитный ключ и т.д.) так и дополнительной информации (код структурного подразделения, условный признак и т.д.) предусмотренной для каждого вида операций. В нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов, используется вместо пяти знаков четыре последних знака символа отчета о прибылях и убытках (в разрядах 14 - 17).

Введение новых видов лицевых счетов, внесение изменений в рабочий План счетов Банка производится по письменному указанию Главного бухгалтера (Департамента бухгалтерского учета и отчетности).

Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде, выдается на печать Управлением оформления операций и Управлением клиринга и расчетов Департамента платежных систем на каждое первое число года, следующего за отчетным и по требованию Главного бухгалтера.

Ежедневно для осуществления последующего контроля формируются ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подшиваются отдельно.

III. В Банке при оформлении операций и осуществлении расчетов используются типовые формы бухгалтерского учета, а также типовые формы первичных учетных документов, утвержденные для кредитных организаций Центральным Банком России, Министерством финансов, и другими органами государственного управления.

Допускается использование электронных платежных документов, подписанных аналогами собственноручных подписей и содержащих все реквизиты соответствующего бланка установленной формы.

В допустимых случаях в работе Банка, для оформления отдельных видов операций используются внутренние формы первичных учетных документов.

По мере необходимости разрабатываются и утверждаются руководителем Банка новые внутренних формы первичных учетных документов и учетных регистров.

Погашение кредитов и взыскание процентов по выданным кредитам со счетов клиентов, открытых в Банке, оформляется банковским ордером в соответствии с условиями договора, предусматривающего право списания без дополнительного распоряжения Клиента.

При оформлении операций с использованием банковского ордера ф.0401067 в графе «отметки банка» проставляются: подпись исполнителя составившего банковский ордер, подпись лица наделенного правом контрольной подписи, дата списания (зачисления) денежных средств и штамп Банка.

IV. На основании учетной политики, уполномоченные структурные подразделения разрабатывают нормативные указания (правила, положения), регламентирующие порядок проведения отдельных видов операций с целью более детального их учета, осуществления эффективного экономического анализа и принятия правильных управленческих решений.

Внутренние нормативные документы, определяющие порядок совершения отдельных банковских операций, отражения их в бухгалтерском учете являются приложениями к Учетной политике Банка.

Все издаваемые Банком документы, включающие вопросы бухгалтерского учета и отчетности должны быть согласованы с Главным бухгалтером, Департаментом бухгалтерского учета и отчетности и Управлением отчетности по международным стандартам и методологии.

Оказание услуг клиентам, а также осуществление операций с различными финансовыми инструментами осуществляется на основании тарифов и процентных ставок, утвержденных Правлением Банка, уполномоченными коллегиальными органами.

Порядок зачисления денежных средств на счета клиентов.

Денежные средства, поступающие в Банк в электронном виде при полноформатной обработке платежей, зачисляются на счет клиента в соответствии с договором банковского счета и нормами законодательства РФ. Принятые в электронном виде платежи, после подтверждения электронной подписи ГРКЦ, распечатываются в одном экземпляре, заверяются подписями ответственных исполнителей, соответствующим штампом и передаются клиенту. В документы дня помещается реестр электронных платежей. Электронные платежные документы хранятся не менее 5 лет. По мере необходимости можно получить бумажную копию электронного платежного документа.

Во всех других случаях зачисление средств на счета клиентов осуществляется на основании расчетно-платежных документов на бумажных носителях не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего документа.

Учет процентных доходов/расходов.

Проценты по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств осуществляются в соответствии с Положением Банка России “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками” № 39-П от 26.06.1998 г. При начислении процентов за базу принимается действительное количество календарных дней в году – 365 или 366. Временной период начисления процентов - $(n-1)$, где n – фактическое количество дней, на которое привлечены или размещены средства.

Согласно Правил №385-П и утвержденного Учетной политикой Банка метода «начисления» бухгалтерского учета, процентный доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

В целях настоящей Учетной политики отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, и ссудам, вошедшим в портфель однородных ссуд, получение доходов признается Банком определенным - вероятность получения доходов является высокой.

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

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего.

Если проценты соответствуют критериям признания в качестве доходов, то начисленные проценты подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах) до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. В последний рабочий день месяца на внебалансовом учете отражаются проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты. В момент фактического получения они списываются с внебалансового учета и отражаются в балансе на счетах по учету доходов.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В дальнейшем по указанным ссудам, активам (требованиям) начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

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

Начисление доходов/расходов

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

В противном случае в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

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

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Доходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одновременно выполняются все три условия, признаются в бухгалтерском учете (относятся на счета по учету доходов или начисляются с отнесением на счета по учету доходов, вне зависимости от фактического поступления) на дату реализации в том месяце, в котором наступила дата реализации в соответствии с установленными тарифами или условиями договора. В данном случае, если работы (услуги) принимаются путем подписания акта принятия работ (оказания услуг), акт должен быть подписан датой реализации.

Доходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одно из условий («сумма может быть определена») не выполняется на конец месяца, за который эти работы (услуги) выполнены (оказаны) и по условиям договора работы (услуги) принимаются до определенной даты следующего месяца путем подписания акта сверки (в случае, когда расчет суммы вознаграждения производится от объема операций (сделок)) и (или) акта принятия работ (оказания услуг), признаются в бухгалтерском учете (начисляются с отнесением на счета по учету доходов, вне зависимости от фактического поступления) в следующем месяце на дату подписания такого акта. В данном случае акт подписывается датой следующего месяца в сроки определенные условиями договора.

Расходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одновременно выполняются все три условия, признаются в бухгалтерском учете (относятся на счета по учету расходов или начисляются с отнесением на счета по учету расходов, вне зависимости от фактической уплаты) на дату реализации в том месяце, в котором наступила дата реализации в соответствии с установленными тарифами или условиями договора. В данном случае, если работы (услуги) принимаются путем подписания акта принятия работ (оказания услуг), акт должен быть подписан датой реализации.

Расходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одно из условий («сумма может быть определена») не выполняется на конец месяца, за который эти работы (услуги) выполнены (оказаны) и по условиям договора работы (услуги) принимаются до определенной даты следующего месяца путем подписания акта сверки (в случае, когда расчет суммы вознаграждения производится от объема операций (сделок)) либо акта принятия работ (оказания услуг), признаются в бухгалтерском учете (начисляются с отнесением на счета по учету расходов, вне зависимости от фактической уплаты) в следующем месяце на дату подписания такого акта. В данном случае акт подписывается датой следующего месяца в сроки определенные условиями договора.

Расходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одно из условий («сумма может быть определена») не выполняется на конец месяца, за который эти работы (услуги) выполнены (оказаны) (расчет суммы вознаграждения определяется по показаниям оборудования поставщика либо зависит от прочих условий, необходимых для расчета) и по условиям договора сумма таких работ (услуг) оплачивается (может быть определена) на основании выставленного счета в следующем месяце (либо расчеты производятся путем безакцептного списания) признаются в бухгалтерском учете (относятся на счета по учету расходов) на дату оплаты счета (списания). В данном случае ответственный бухгалтерский сотрудник проставляет на счете отметку о дате получения и заверяет своей подписью.

Расходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым уплачены авансовые платежи и одно из условий («сумма может быть определена») не выполняется на конец месяца, за который эти работы (услуги) выполнены (оказаны) (расчет суммы вознаграждения определяется по показаниям оборудования поставщика либо зависит от прочих условий,

необходимых для расчета) и по условиям договора расчет фактической суммы таких работ (услуг) производится поставщиком в следующем месяце с последующим подтверждением актом и (или) счетом-фактурой (сумма может быть определена), признаются в бухгалтерском учете (относятся на счета по учету расходов) на дату поступления подтверждающих документов. В данном случае ответственный бухгалтерский сотрудник проставляет на подтверждающих документах отметку о дате получения и заверяет своей подписью.

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

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

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

Банк начисляет и отражает в бухгалтерском учете соответствующие суммы доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг. Исключение составляют суммы доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), если по условиям договора прием-передача результатов выполнения работ (оказания услуг) осуществляется ежеквартально.

Начисленные доходы и расходы от банковских операций и других сделок, а также операционные доходы от банковской деятельности и операционные расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, отражаются в корреспонденции со счетами №47422, 47423. Другие начисленные операционные доходы (расходы) в том числе расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка отражаются в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Прочие начисленные доходы (расходы), в том числе начисленные штрафы, пени, неустойки отражаются в корреспонденции со счетами №60322, 60323.

Затраты по приобретению неисключительных прав на автоматизированные программы, программные комплексы и программные обеспечения, в том числе на их внедрение, доработку и прочую адаптацию, учитываются на счетах расходов будущих периодов с момента ввода в эксплуатацию этих автоматизированных программ, программных комплексов и программных обеспечений в течение срока полезного использования с отнесением на расходы в соответствии с установленным временным интервалом. Срок использования неисключительных прав на автоматизированные программы, программные комплексы и программные обеспечения, в случае отсутствия такового в договоре, по Головному офису определяется Дирекцией технологического развития (в филиалах соответствующими службами филиалов) и оформляется соответствующим заключением.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временным интервалом в Банке определен квартал.

Не позднее последнего рабочего дня квартала, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий квартал, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Затраты по приобретению денежных чековых книжек, трудовых книжек, вкладышей к ним, заготовок пластиковых карт и подобные затраты относятся на расходы Банка единовременно в момент приобретения в силу незначительности их объемов в общем объеме расходов по обеспечению деятельности Банка.

Учет операций с ценными бумагами.

Банк в своей деятельности осуществляет вложения (инвестиции) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами (приобретает и реализует ценные бумаги).

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами №385-П) **на основании первичных документов - отчетов организаторов торгов по сделкам, заключенным Департаментом финансовых рынков, договоров купли-продажи и прочих документов. В бухгалтерском учете отражаются операции по каждому договору (сделке).**

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

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

По операциям, заключенным на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе) Банк признает ценные бумаги на своем балансе в случае неисполнения контрагентом своих обязательств по сделке. В иных случаях ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Правилами № 385-П и письмом ЦБ РФ № 141-Т от 07.09.2007 г.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Банком приняты следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг:

- - средневзвешенная цена (курс) одной ценной бумаги по сделкам, совершенным через организатора торговли. Если по результатам торгов на бирже за этот день средневзвешенная цена отсутствует, то в целях расчета берется «последняя» средневзвешенная цена, которая определяется в периоде предшествующих дню расчета 90 торговых дней;

- - при отсутствии средневзвешенной цены по сделкам, совершенным через организатора торговли: анализ стоимости предприятия, основанный на стоимости его чистых активов, рассчитанных в соответствии с приказом Минфина РФ № 10, ФКЦБ РФ № 03-6/пз от 21/01/2003 либо расчетная текущая (справедливая) стоимость предприятия с учетом анализа дисконтированных денежных потоков, применение метода рыночных мультипликаторов, либо отчет независимого оценщика. Анализ чистых активов, дисконтированных денежных потоков, метода рыночных мультипликаторов проводится Отделом анализа Департамента финансовых рынков;

- - справедливая стоимость пая принимается равной стоимости пая, рассчитанной управляющей компанией в соответствии с приказом ФСФР РФ от 15/06/2005 № 05-21/пз-н, при отсутствии расчета со стороны управляющей компании, за справедливую стоимость принимается расчет, произведенный независимым оценщиком;

- - для определения текущей (справедливой) стоимости внебиржевых финансовых инструментов с фиксированной доходностью принимаются цены закрытия данных инструментов, опубликованные в информационных системах Блумберг (Bloomberg) или Рейтер (REUTERS). В случае отсутствия применяется расчетный метод. Под расчетной текущей (справедливой) стоимостью понимается стоимость долговой ценной бумаги, определенная при первоначальном признании, уменьшенная на сумму выплат основной суммы долга по ней, скорректированная (увеличенная или уменьшенная) на сумму начисленной амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения и уменьшенная на сумму частичного списания в связи с обесценением или безнадёжной

задолженностью. Расчетная текущая (справедливая) стоимость (без учета суммы частичного списания) определяется по формуле:

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1+r)^{t/365}}$$

где:

n - количество предстоящих платежей процентов и основного долга;

C - размер одного платежа;

i

t - количество дней начиная с отчетной даты и до погашения;

i

r - внутренняя норма доходности в долях.

- - справедливая стоимость американских депозитарных расписок (ADR) определяется по цене закрытия Лондонской фондовой биржи.

Под внутренней нормой доходности понимается ставка дисконтирования, необходимая для того, чтобы расчетная текущая стоимость всех будущих денежных потоков по ценной бумаге была равна ее первоначальной стоимости.

Расчетная текущая (справедливая) стоимость определяется **Службой Казначейства и позиции Департамента финансовых рынков.**

Финансовые вложения учитываются в балансе Банка в зависимости от их вида и цели приобретения, по следующим категориям (Определяются согласно распоряжений Руководителя Департамента финансовых рынков (полномочного сотрудника Департамента финансовых рынков) или Правления Банка):

1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

2. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К данной категории Банк относит долговые обязательства, которые намерен удерживать до погашения.

3. Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи.

В данную категорию включаются ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

4. Ценные бумаги контроля над акционерным обществом.

В категорию контрольного участия включаются акции, дающие право на контроль над управлением или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества.

Доход по ценной бумаге признается в бухгалтерском учете в случае отсутствия неопределенности в получении доходов на основании оценки качества ценных бумаг. По ценным бумагам, отнесенным Банком к 1 и 2 категориям качества, получение доходов признается определенным. По ценным бумагам, отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

В случае понижения качества ценных бумаг и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные (или безнадежные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, не списываются со счетов доходов.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. В случае повышения качества ценных бумаг и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Принципы ведения бухгалтерского учета по категориям ценных бумаг.

1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги данной категории 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 с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года №70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» по символу 15101 «Положительная переоценка ценных бумаг» и 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» по символу 24101 «Отрицательная переоценка ценных бумаг».

На балансе Банка открывается одна пара лицевых счетов на балансовых счетах переоценки №70602 и №70607.

В разделе по учету ценных бумаг переоценка ведется на отдельных счетах. (Для долевых – 50620, 50621; для долговых – 50120, 50121). Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации. Переоценка по указанным счетам осуществляется в пределах имеющейся. В случае превышения остаток переоценки отражается на другом счете.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации) с учетом затрат, определенных договором.

Суммы переоценки в части, приходящейся на выбывающие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке. После проведения переоценки на счете переоценки остается сумма, соответствующая количеству ценных бумаг, числящихся на балансе.

По долговым ценным бумагам на дату выбытия осуществляется начисление процентного дохода по всем ценным бумагам данной партии или эмитента.

Ценные бумаги данной категории 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 (балансовый счет №50505), если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

2. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Данные ценные бумаги учитываются на балансовом счете №503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». Долговые обязательства учитываются по цене приобретения в зависимости от вида эмитента и его статуса (резидент/нерезидент). Согласно пункту 2.1.1. Положения Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и приложению 10 к Правилам №385-П по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения, создаются резервы на возможные потери на балансовых счетах №50319 и 50507 «Резервы на возможные потери».

3. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Учет ведется на балансовых счетах №502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и №507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Принципы учета следующие:

3.1. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена.

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Суммы переоценки по указанным ценным бумагам относятся на счета дополнительного капитала №10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», №10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». При выбытии ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, списываются со счета по учету дополнительного капитала на доходы или расходы.

В разделе по учету ценных бумаг переоценка ведется на отдельных счетах. (Для долевых – 50720, 50721; для долговых – 50220, 50221).

3.2. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена.

Вложения Банка в долговые обязательства, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, приходуются на баланс по покупной стоимости и не переоцениваются.

Вложения Банка в акции сторонних эмитентов, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, отражаются в учете по цене приобретения, дальнейшей переоценке не подлежат.

Под данную категорию ценных бумаг формируются резервы на возможные потери.

4. Ценные бумаги контроля над акционерным обществом.

Такие акции учитываются на балансовом счете №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

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.

Аналитический учет операций с ценными бумагами ведется в регистрах внутреннего учета.

В Банке устанавливается следующая периодичность переоценки ценных бумаг справедливой стоимостью которых может быть надежно определена (категории: Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи):

А. В последний рабочий день месяца ценные бумаги данных категорий оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости;

Б. При совершении в течение дня операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), включая перемещения между категориями ценных бумаг, переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Ценные бумаги, по которым произошла выплата процентного (купонного) дохода оцениваются (переоцениваются) в день выплаты процентного (купонного) дохода.

В. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости (более 20%) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившихся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению, перемещению и выбытию ценных бумаг.

Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

По распоряжению Правления Банка ценные бумаги могут быть переведены из одной категории в другую в следующих случаях:

1. Долговые обязательства могут быть:
 - переклассифицированы из 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.

- при изменении намерений или возможностей Банк переклассифицирует «долговые обязательства, удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного из следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, не превышающем 10% от объема категории долговых обязательств, удерживаемых до погашения.

2. Долевые ценные бумаги из категории «имеющиеся в наличии для продажи» могут переноситься в категорию контрольного участия над акционерным обществом, если суммарное количество голосующих акций превысило количество, соответствующее критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002г. №191-П «О консолидированной отчетности», и наоборот.

3. Ценные бумаги, классифицированные при их первоначальном признании как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть переклассифицированы.

4. Ценные бумаги, классифицированные при их первоначальном признании как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы, кроме случаев переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения".

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

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется в разрезе выпусков ценных бумаг и эмитентов. Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги осуществляется на следующих лицевых счетах:

- стоимость вложений в ценные бумаги, затраты для приобретения ценных бумаг, процентный купонный доход уплаченный (для долговых ценных бумаг);
- переоценка ценных бумаг;
- процентный купонный доход начисленный;
- дисконт начисленный.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, 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;
- а по процентным (купонным) ценным бумагам – также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (далее ПКД), а также начисленного дисконта ведется на отдельных лицевых счетах – ПКД начисленный и дисконт начисленный, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачивается доход. В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД и дисконт, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, или последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД и дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дате выбытия (реализации) включительно.

Операции с «внешними ценными бумагами» (ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте - ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, облигации внешних займов (евробонды), векселя, выписанные в иностранной валюте с оговоркой об эффективном платеже в иностранной валюте), осуществляются в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации. Отражение указанных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Правилами № 385-П и иными нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и отражаются в аналитическом учете в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке с учетом следующего:

- Ценные бумаги учитываются в валюте номинала для долевых ценных бумаг и в валюте обязательства для долговых ценных бумаг;

- Балансовая стоимость определяется как рублевый эквивалент стоимости в иностранной валюте;

- Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется на балансовом счете №50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом;

- Начисленный процентный (купонный) доход (ПКД) по процентным (купонным) долговым обязательствам учитывается на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон). В тех случаях, когда не соблюдаются критерии признания в качестве доходов, начисление осуществляется в корреспонденции со счетами №50407, 50408, которые в этих случаях ведется в той же валюте, в какой начисляется процент (дисконт);

- Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на балансовых счетах с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги;

Указанные лицевые счета подлежат переоценке в связи с изменением курсов валют отдельно по каждому коду иностранной валюты в корреспонденции со счетами №70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и №70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Если по условиям сделки "внешние ценные бумаги" приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату приобретения. Дальнейшая переоценка в связи с изменением курсов валют осуществляется в установленном порядке.

Учет собственных и приобретенных векселей с указанием вексельной суммы в иностранной валюте:

- Векселя, выписанные в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа в иностранной валюте, относятся к «внутренним ценным бумагам» и учитываются в рублях, при этом конкретная сумма обязательства определяется: при выдаче векселя – по курсу иностранной валюты, указанной в векселе, установленному Банком России на дату выдачи, при предъявлении векселя к платежу – по курсу на дату предъявления. Если векселя приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (вексельной суммы), то их стоимость определяется по кросс-курсу на дату приобретения, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют;

- При приобретении векселя за валюту, отличную от валюты обязательства по векселю, осуществляется пересчет в валюту обязательства;

- Дисконт по собственному векселю учитывается на лицевом счете балансового счета №52503 в валюте обязательства;

- Начисленные процентные и дисконтные доходы отражаются по правилам метода начисления на отдельных лицевых счетах «Процент начисленный» и «Дисконт начисленный», которые открываются в валюте обязательства;

- Обязательства по начисленным процентам учитываются на лицевом счете балансового счета №52501 в валюте обязательства;
- Обязательства и требования по векселям, учитываемые в иностранной валюте, подлежат переоценке в порядке, установленном для переоценки счетов в иностранной валюте;
- Обязательства и требования по векселям, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в корреспонденции со счетами №70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора», №70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

В последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока, предусмотренного для предъявления, выпущенной Банком долговой ценной бумаги, осуществляется перенос номинальной стоимости ценной бумаги на соответствующий счет балансового счета № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению». При досрочном предъявлении долговой ценной бумаги к погашению перенос на счет № 524 производится в случае, если ценная бумага погашается не в день предъявления. При погашении долговой ценной бумаги в день предъявления внебалансовые проводки по счету № 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» не производятся.

Доходы (либо расходы) по конкретным операциям поставки (реализации) ценных бумаг определяется как разница между балансовой стоимостью ценных бумаг и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые ценные бумаги независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

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).

Внебалансовый учет сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с Правилами №385-П на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров и прочих документов.

При заключении сделок на внебиржевом рынке по покупке (продаже) ценных бумаг, когда дата заключения сделки не совпадает с датой поставки ценных бумаг и денежных средств, требования и обязательства отражаются в разделе «Г» Плана счетов следующим образом:

- по поставке денежных средств – в валюте платежа;
- по поставке ценных бумаг – в валюте номинала.

Переоценка требований и обязательств, а также перенос сумм на соответствующие счета по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, осуществляется в общем порядке.

При наступлении срока срочной сделки в соответствии с договором в начале операционного дня внебалансовые счета закрываются обратными проводками и сделка отражается на балансе. При этом требования и обязательства по поставке ценных бумаг и денежных средств отражаются в валюте расчетов.

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

Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия ценных бумаг. Стоимость полученных в обмен ценных бумаг рассчитывается исходя из цены, определенной договором мены, а при отсутствии цены в договоре – исходя из справедливой стоимости ценных бумаг.

Сделки РЕПО в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с Письмом №141-Т от 07.09.2007г. «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа».

Операции с ценными бумагами по договорам (сделкам), срок которых от даты заключения до даты исполнения второй части (в том числе с учетом пролонгации) превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения договора (сделки), отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг в общем порядке в соответствии с приложением 10 к Положению N 385-П.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам формируется в соответствии с внутренними порядками Банка, разработанными на основании Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положения Банка России от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В целях определения величины резервов на возможные потери Банк на основании мотивированного суждения об уровне риска классифицирует вложения в ценные бумаги, отраженные на отдельных лицевых счетах, в одну из пяти групп риска с точки зрения вероятности понесения потерь.

Определение расчетной базы и формирование резерва на возможные потери осуществляется в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающих основания для вынесения мотивированного суждения об уровне риска, и корректируется при изменении классификационных признаков уровня риска. Момент отражения ценных бумаг на балансовых и внебалансовых счетах является основанием для проведения оценки риска. С целью своевременной корректировки резерва сотрудники Банка ежедневно принимают во внимание всю имеющуюся у них информацию.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска, либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (методу ФИФО).

В целях Учетной политики под открытием короткой позиции по ценной бумаге (далее - короткая позиция) понимается реализация (выбытие) ценной бумаги при наличии обязательств Банка по возврату ценной бумаги, полученной по первой части РЕПО или договору займа. Короткая позиция открывается при условии отсутствия у Банка ценных бумаг того же выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паев того же паевого инвестиционного фонда.

Датой открытия короткой позиции является дата перехода права собственности на ценные бумаги от продавца, осуществляющего открытие короткой позиции, к покупателю по сделке по реализации (выбытию) ценной бумаги.

Закрытие короткой позиции осуществляется путем приобретения (получения в собственность по иным основаниям, за исключением получения в собственность по операции РЕПО, договору займа) ценных бумаг того же выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паев того же паевого инвестиционного фонда, по которым открыта короткая позиция.

В случае, если в течение одного дня одновременно осуществлялись сделки по приобретению и реализации (выбытию) ценных бумаг, закрытие короткой позиции происходит по итогам этого дня только в случае превышения количества приобретенных ценных бумаг над количеством реализованных ценных бумаг.

Под датой закрытия короткой позиции понимается дата перехода к Банку права собственности на ценные бумаги, получение которых приводит к закрытию короткой позиции.

Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паев того же паевого инвестиционного фонда определена у Банка следующим образом: в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой.

Передача ценных бумаг при исполнении первой части сделки РЕПО осуществляется следующим образом: первоначально передаются ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка, а затем ценные бумаги, полученные по другим сделкам РЕПО и т.д.

Учет затрат по операциям с ценными бумагами всех категорий осуществляется следующим образом:

- Затраты, связанные с приобретением, присоединяются к балансовой стоимости ценной бумаги;
- Затраты, списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.

Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, подлежат учету на счетах «депо».

Документарные ценные бумаги, оформленные заемщиком в качестве залога за предоставленный кредит и переданные Банку, учитываются в депозитарном учете Банка.

Депозитарный учет ценных бумаг, которые принадлежат Банку и находятся на хранении в головных депозитариях г. Москвы (Национальный Расчетный Депозитарий и др.), а также у Регистраторов осуществляет головная организация. По другим ценным бумагам (векселям и ценным бумагам, принятым в залог) депозитарный учет головной организацией и филиалами осуществляется самостоятельно.

Счета депо клиентам Банка имеет право открывать только головная организация.

Учет условных обязательств некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера, в том числе по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды отражается на счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» при выполнении двух условий:

- 1) обязательство должно быть существенным;
- 2) обязательство должно зависеть от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, которые не контролируются кредитной организацией (определяется на основании профессионального суждения Банка).

Условное обязательство признается существенным, если его значение превышает 1% от Собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 215-П от 10.02.03г. «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Филиалы и подразделения Головного офиса Банка ежедневно оценивают условные обязательства некредитного характера. При выполнении условий признания условного обязательства некредитного характера направляют описание обязательства и профессиональные суждения по учету в электронном виде на согласование:

- по судебным разбирательствам в Юридический департамент;
- по прочим в Департамент бухгалтерского учета и отчетности.

Согласующие подразделения на основе анализов факторов, указанных в описании, готовят в этот же рабочий день распоряжение об отражении условного обязательства некредитного характера по балансу Банка.

Условное обязательство некредитного характера списывается со счета 91318 в случае прекращения признания, а также при создании резерва - оценочного обязательства некредитного характера.

Резерв признается в случаях, когда:

- 1) у Банка есть существующее обязательство, возникшее в результате какого-либо прошлого события;
- 2) представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; Банк считает, что обязательство соответствует критериям признания, недостаточно наличия одного существующего обязательства, необходима достаточная вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования этого обязательства. Высокая вероятность оценивается значением 50%.

3) возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

Учет операций в иностранной валюте.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

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

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Учет операций в иностранной валюте осуществляется с применением конверсионных счетов и соблюдения следующих принципов:

- конверсионные счета не переоцениваются;
- дебетовые остатки по конверсионным счетам равны кредитовым;
- конверсионные счета являются техническими и не отражаются в балансе Банка.

Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте (переоценка) в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты, открытых на балансовых счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте». Результат переоценки определяется по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Для отражения операций покупки-продажи иностранной валюты, ценных бумаг и драгоценных металлов путем заключения срочных сделок с различными финансовыми инструментами используется порядок бухгалтерского учета, изложенный в Правилах №385-П. По сделкам с драгоценными металлами, заключаемыми в рамках договоров комиссии, отражаются в бухгалтерском учете на счетах доходов суммы комиссий, полученные от комитента.

Предоставление ресурсов головным офисом филиалам и филиалами головному офису осуществляется на бесплатной основе.

Полученные доходы и уплаченные расходы по операциям с наличной иностранной валютой и чеками ежедневно зачисляются на счета по учету доходов и расходов.

Переоценка активов (требований) и обязательств, содержащих неотделяемый встроенный производный финансовый инструмент (далее НВПИ).

Если в соответствии с условием договора, конкретная величина требований и (или) обязательств определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключение ставки процента), индекса или другой

переменной, то такие активы/пассивы содержат встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора (НВПИ) и учитываются с учетом следующего:

- переоценка (пересчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ производится ежедневно;
- переоценка осуществляется в начале операционного дня в корреспонденции со счетами №70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора», №70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора».

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

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

Учет имущества.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальная стоимость имущества определяется в соответствие с Приложением 9 к Правилам 385-П.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в сумме более 20000 рублей. Оружие относится к основным средствам, независимо от стоимости.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете 60401 «Основные средства» (кроме земли). Земельные участки учитываются на счете 60404 «Земля».

Суммы уплаченного НДС по приобретенным основным средствам в целях бухгалтерского учета не учитываются в стоимости основных средств и включаются в расходы в момент ввода основных средств в эксплуатацию.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта несколько частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов в балансе или в отдельном программном комплексе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости по учету имущества в составе основных средств независимо от срока службы до ввода в эксплуатацию учитываются на счетах материальных запасов с учетом налога на добавленную стоимость.

Стоимость материальных запасов и сумм уплаченного налога на добавленную стоимость списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию.

Учет материальных запасов, находящихся в эксплуатации, стоимостью выше одной двадцатой установленного лимита стоимости по учету имущества в составе основных средств, ведется внесистемно. Суммы уплаченного НДС при приобретении имущества стоимостью ниже установленного лимита стоимости по учету имущества в составе основных средств не учитываются в стоимости такого имущества при постановке на внесистемный учет.

Имущество, учитываемое на счетах по учету основных средств и нематериальных активов, а также материальные запасы, переданные в эксплуатацию и учитываемые внесистемно, находятся под ответственностью должностных лиц, назначенных руководителем Банка (полномочным заместителем руководителя Банка).

Ответственными назначаются:

В Головном офисе

- за вычислительную технику - сотрудник Дирекции технологического развития;
- за оборудование для использования банковских карт - сотрудник Департамента платежных систем;
- за автотранспортные средства – сотрудник Управления делами;
- за оборудование для обеспечения безопасности – сотрудник Департамента защиты бизнеса.

- за прочее имущество Банка - сотрудник Управления делами;

В ВСП Головного офиса

- за имущество ВСП – сотрудник ВСП.

В филиалах, ВСП филиалов, ответственными за выше перечисленное имущество управляющими назначаются сотрудники соответствующих служб, а также сотрудники ВСП филиалов.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится ежемесячно линейным методом.

При определении срока полезного использования основных средств с 1 января 2003 года используется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 1.01.2002 года № 1. Срок полезного использования принимается равным минимальной границе амортизационной группы плюс один месяц.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет.

Переоценка групп однородных объектов основных средств по восстановительной стоимости путем индексации (с применением индекса дефлятора) или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам с отнесением возникающих разниц на добавочный капитал, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, осуществляется не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года).

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее НВНОД) ведется в соответствии с гл.11 Приложения 09 к Правилам 385-П по текущей (справедливой) стоимости (далее ТСС).

Банк проводит оценку НВНОД по ТСС не реже одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным). Также переоценка проводится:

- При переводе объектов основных средств или внеоборотных запасов в состав объектов НВНОД, учитываемых по ТСС. Банк осуществляет переоценку таких объектов по ТСС на дату перевода объекта;

- При переводе объектов НВНОД, учитываемой по ТСС, в состав основных средств или внеоборотных запасов. Банк осуществляет переоценку таких объектов по ТСС на дату перевода объекта.

Учет производных финансовых инструментов

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренним Положением об учете производных финансовых инструментов в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО). Внутреннее Положение определяет виды договоров (контрактов), являющихся производными финансовыми инструментами, а также устанавливает правила и методы оценки производных финансовых инструментов.

ПФИ оцениваются по справедливой стоимости (далее СС) с момента заключения договора (первоначальное признание договора). После первоначального признания Банк учитывает ПФИ по СС и отражает в бухгалтерском учете изменение СС ПФИ. Оценка СС ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте Российской Федерации.

Учет межбанковских операций

Бухгалтерский учет межбанковских операций по привлечению и размещению денежных средств, в том числе операций РЕПО с Банком России, осуществляется на основании договоров и сделок, заключенных Департаментом финансовых рынков в соответствии с Положением № 385-П и другими нормативными актами Банка России.

Учет финансовых результатов

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм на доходы и расходы Банка осуществляется методом «начисления».

Формирование информации о финансовых результатах деятельности Банка за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января Филиалы перечисляют остатки счетов доходов и расходов текущего года через счета межфилиальных расчетов в Головной офис проводками в качестве СПОД на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Остатки со счетов доходов и расходов текущего года Головного офиса также переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года проводками в качестве СПОД.

В день составления годового бухгалтерского отчета (для утверждения на годовом собрании акционеров) остатки по счетам доходов/расходов прошлого года переносятся на счет прибыли (убытка) прошлого года.

Распределение прибыли осуществляется на основании решения общего годового собрания акционеров.

Резервы на возможные потери, обеспечивающие минимизацию рисков Банка, формируются согласно внутренних Порядков формирования резервов на возможные потери в АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО).

Резервы на возможные потери по ссудам формируются на основании внутренних Порядков формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО).

Принципы налогового учета изложены в Учетной политике для целей налогообложения и являются неотъемлемой частью Учетной политики АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) (Приложение 2 к Учетной политике).

У. Правила документооборота и технология обработки учетной информации в Банке регулируются внутренними распоряжениями, инструкциями, регламентами и приказами.

Основные правила документооборота изложены в Приложении № 3 к Учетной политике.

Режим работы структурных подразделений и учреждений Банка, в том числе в выходные и нерабочие праздничные дни устанавливается отдельными распоряжениями или приказами.

Время обслуживания клиентов Банка, период операционного времени и операционного дня в структурных подразделениях и учреждениях Банка, в том числе в выходные и нерабочие праздничные дни, устанавливается с учетом обеспечения оформления и отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой текущего операционного дня с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня.

Режим работы Банка в новогодние праздники устанавливается отдельным приказом.

УІ. Контроль за надлежащим совершением и оформлением банковских операций, законностью их выполнения обеспечивается системой внутрибанковского контроля.

Система внутрибанковского контроля предусматривает исполнение соответствующих функций на различных уровнях (этапах) работы Банка:

- предварительный, текущий и последующий контроль, осуществляется специалистами тех структурных подразделений, где непосредственно происходит оформление операций и подготовка данных и формирование отчетности, представляемых в Головной офис либо непосредственно в Банк России;
- контроль за деятельностью структурных подразделений, филиалов и отделений осуществляется службой внутреннего контроля.

Проверке подвергаются общая организация работы и отдельные участки работы, требующие дополнительного контроля. Перечень операций подлежащих дополнительному контролю определен Правилами бухгалтерского учета Банка России.

Наряду с этим проверке подвергаются участки работ, исходя из актуальности их деятельности и степени возможных рисков.

Проверки и последующий контроль осуществляются на основании плана, разработанного соответствующим структурным подразделением и утвержденного руководителем Банка (структурного подразделения).

Результаты проверок оформляются справками, которые рассматриваются руководителями в пятидневный срок. По результатам рассмотрения принимаются необходимые меры по устранению выявленных нарушений.

УІІ. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей Банк проводит инвентаризацию имущества, финансовых обязательств.

Порядок и сроки проведения инвентаризации регламентируется нормативными указаниями Банка России и Положением об инвентаризации материальных ценностей в АКБ «Российский капитал» (ОАО).

Инвентаризация проводится в соответствии с приказом руководителя Банка в следующие сроки:

- на 1 ноября - инвентаризация имущества и других материальных ценностей;
- на 1 декабря - инвентаризация расчетов по обязательствам и требованиям по банковским операциям и сделкам, по обязательствам и требованиям по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами и остатков, числящихся на внебалансовых счетах раздела «В»;
- не менее одного раза в квартал и на 1 января - инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков строгой отчетности;

Проведение инвентаризации обязательно:

- при смене материально-ответственного лица;
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, порчи ценностей;
- при ликвидации организации.

Списание имущества и безнадежной задолженности с баланса Банка осуществляется в соответствии с внутренними Положением о комиссиях по списанию и Порядком работы комиссий по списанию в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО).

УП. Формирование Банком бухгалтерской, статистической и финансовой отчетности.

Документами аналитического учета являются:

- лицевые счета, которые формируются и хранятся в электронном виде. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим договором, на бумажном носителе либо в электронном виде (по каналам связи или с применением различных носителей информации).

- ведомость остатков по счетам кредитной организации, которая формируется ежедневно программным путем и выводится на печать по мере необходимости.

В случае ведения аналитического учета денежных средств и расчетов по счетам с использованием банковских карт, основных средств, взносов акционеров, расчетов с работниками Банка по оплате труда в отдельном программном комплексе, отражение операций в балансе Банка осуществляется на соответствующих сводных счетах итоговыми суммами.

Документами синтетического учета являются:

- ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам, по форме, приведенной в приложении 7 к Положению № 385-П. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года;

- ежедневные балансы филиалов, Головного офиса и сводный баланс по Банку. Ежедневные балансы филиалов и Головного офиса составляется по форме, приведенной в приложении 8 к Положению № 385-П за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым кредитной организацией.

- баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России;

- отчет о прибылях и убытках по приложению 4 к Положению № 385-П ведется нарастающим итогом с начала года в электронном виде и распечатывается на первое число каждого квартала;

- ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по приложению 12 к Положению № 385-П;

- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по приложению 13 к Положению № 385-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 12 к Положению № 385-П) по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета. Графы 3 - 5 заполняются в полном соответствии с исходящими остатками ежедневного баланса на 1 января. Графы 6 - 11 заполняются на основе данных ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 12 к Положению № 385-П). В графах 12 - 14 отражаются исходящие остатки на 1 января с учетом событий после отчетной даты, на основе которых составляется годовой отчет в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Перечень отчетности и сроки ее представления Банком в Банк России и другие контролирующие органы регулируются нормативными документами. Ответственность за своевременное и качественное представление отчетности возложена на структурные подразделения и ВСП Головного офиса и филиалы Банка, формирующие отчетность, а также обеспечивающие представление информации для ее формирования.

Подготовка управленческой отчетности для руководства Банка обеспечивается Департаментом бухгалтерского учета и отчетности.

IX. Формирование документов Банка

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета и отчетности подлежат обязательному хранению в соответствии с установленным порядком и сроками хранения, указанными в Перечне документов, образующихся в деятельности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) с указанием сроков хранения. Ответственность за правильную организацию и соблюдение порядка хранения бухгалтерских документов несет руководитель Банка и Главный бухгалтер.

За своевременное и правильное формирование мемориальных документов, их хранение и своевременную передачу в архив отвечает руководитель Управления оформления операций.

Документы дня формируются в соответствии с внутренним Порядком формирования документов дня в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО). Допускается хранение отдельных документов в электронном виде в соответствии с внутренним Порядком формирования и хранения документов дня в электронном виде в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО). Документы дня формируются в отдельные сшивы (папки) с различными сроками хранения. В отдельные папки подшиваются кассовые документы, документы по вкладам граждан, по кредитам индивидуальных заемщиков, по операциям с иностранной валютой, по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, по хозяйственным операциям, по операциям с драгоценными металлами, по операциям уставного капитала и другим операциям.

Документы подбираются по дебету балансовых счетов. Если по дебету или кредиту – валютный счет, то документы подшиваются в папку с иностранной валютой, если по дебету указан счет 70606 (сим.1601 и 1602) или 47411 - документ подшивается в папку по вкладам граждан.

Свифтовые сообщения формируются в отдельные сшивы.

X. Расчеты с филиалами.

В Управлении оформлении операций Головного офиса Банка на балансовых счетах второго порядка 30301/30302 и 30305/30306 открываются для каждого филиала в рублях и иностранных валютах следующие лицевые счета:

- для осуществления клиентских переводов;
- для расчетов по наличным денежным средствам;
- для расчетов по внутрихозяйственной деятельности;
- для расчетов по ФОР.

По каждой группе операций выводится единый результат на ежедневной основе.

Расчеты с филиалами осуществляются на основании внутреннего Порядка совершения операций по счетам межфилиальных расчетов в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО).

XI. Последовательность применения учетной политики Банка

Принятая Банком учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменения в учетную политику Банка могут вноситься в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета, которые предполагают более достоверное представление фактов банковской деятельности в учете и отчетности Банка или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени риска достоверности информации.
- существенного изменения условий деятельности (реорганизация, смена собственника);

В связи с введением в действие настоящей Учетной политики, утрачивает силу Учетная политика на 2012 год, утвержденная 30 декабря 2011 года.