

Приложение 4.2. Учетная политика ОАО Банк ВТБ на 2010 год.

Приложение  
к приказу ОАО Банк ВТБ  
от 13.12.2009 № 691

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

### **Учетная политика ОАО Банк ВТБ**

# **СОДЕРЖАНИЕ**

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Понятие Учетной политики, ее цели и задачи
- 1.2. Порядок применения и изменения Учетной политики
- 1.3. Нормативные ссылки
- 1.4. Принципы учета
- 1.5. Организация бухгалтерского учета в Банке

## **2. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ**

## **3. УЧЕТ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ**

- 3.1. Основные средства и нематериальные активы
- 3.2. Порядок начисления амортизации основных средств и нематериальных активов
- 3.3. Порядок учета затрат на капитальные вложения
- 3.4. Учет материальных запасов
- 3.5. Учет доходов и расходов будущих периодов
- 3.6. Расчеты с бюджетом по налогам и сборам
- 3.7. Порядок наделения филиалов Банка имуществом
- 3.8. Порядок проведения инвентаризации. Порядок списания и реализации имущества

## **4. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПРИВЛЕЧЕНИЯ (РАЗМЕЩЕНИЯ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ВОЗВРАТА (ПОГАШЕНИЯ). УЧЕТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ.**

## **5. ОТДЕЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ (ДОЛГОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ)**

## **6. ОТДЕЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТА РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

## **7. ОТДЕЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ**

## **8. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ, РЕЗЕРВОВ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ И СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ**

## **9. УЧЕТ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИЙ**

- 9.1. Учет приобретения прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия)
- 9.2. Порядок формирования финансовых результатов
- 9.3. Распределение прибыли, создание и использование фондов Банка
- 9.4. Учет уставного капитала

## **10. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОПЕРАЦИЙ БАНКА**

### **Приложение 1**

#### **ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРИЗНАНИЯ И ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ОАО БАНК ВТБ СУММ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

1. Общие положения
2. Правила признания доходов
3. Правила признания расходов
4. Исправление ошибочных записей по счетам доходов и расходов
5. Бухгалтерский учет доходов и расходов по методу «начисления»

## **Приложение 2**

**ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ И ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ, АКТИВОВ (ТРЕБОВАНИЙ) И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, СОДЕРЖАЩИХ ВСТРОЕННЫЕ ПРОИЗВОДНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (НВПИ), ТРЕБОВАНИЙ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО РАСЧЕТНЫМ (БЕСПОСТАВОЧНЫМ) СДЕЛКАМ И ОТКРЫТИЯ СООТВЕТСТВУЮЩИХ СЧЕТОВ В ОАО БАНК ВТБ**

1. Переоценка средств в иностранной валюте
  2. Переоценка драгоценных металлов
  3. Переоценка (перерасчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ
  4. Отражение переоценки финансовых активов на счетах Главы «Г» «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета Правил
  5. Переоценка требований и обязательств по расчетным беспоставочным сделкам Главы «Г» «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета Правил
- Схема обозначения лицевых счетов по учету переоценки средств в иностранной валюте и их нумерация в зависимости от кодов переоцениваемых валют
- Схема обозначения лицевых счетов по учету переоценки драгоценных металлов и их нумерация в зависимости от кодов переоцениваемых драгоценных металлов
- Схема обозначения лицевых счетов по учету переоценки встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, и их нумерация

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **1.1. Понятие Учетной политики, ее цели и задачи**

1.1.1. Положение «Учетная политика ОАО Банк ВТБ» (далее - Учетная политика) - внутренний нормативный акт ОАО Банк ВТБ (далее - Банк), определяющий совокупность способов ведения бухгалтерского учета по всем направлениям деятельности Банка.

1.1.2. Основная цель Учетной политики Банка – определение единой совокупности способов ведения бухгалтерского учета, включающих в себя:

- способы первичного наблюдения и регистрации фактов финансово-хозяйственной деятельности в целях отражения в учете;
- приемы организации документооборота и обработки учетной информации;
- методы группировки и учета финансовой и хозяйственной деятельности, способы применения счетов бухгалтерского учета;
- способы итогового обобщения фактов деятельности Банка;
- иные принципы, способы, приемы и методы ведения бухгалтерского учета.

1.1.3. Учетная политика Банка направлена на решение следующих задач:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования материальных и финансовых ресурсов;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;
- организация ведения бухгалтерского учета и учетного процесса, обеспечивающих быстрое и честное обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности, надлежащее оформление документов, предупреждение совершения ошибок и незаконных действий при выполнении учетных операций.

1.1.4. Учетная политика Банка является обязательным элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета.

### **1.2. Порядок применения и изменения Учетной политики**

1.2.1. Учетная политика Банка утверждается приказом Президента – Председателя Правления Банка. Принятая Учетная политика применяется последовательно из года в год. Изменения в Учетную политику Банка могут быть внесены в следующих случаях:

- изменение действующего законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета;
- разработка Банком новых способов ведения бухгалтерского учета;
- существенное изменение условий деятельности Банка.

Ответственность за своевременность внесения изменений несет главный бухгалтер Банка (уполномоченное им должностное лицо). Не является изменением Учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета новых видов банковских продуктов и/или фактов деятельности, отличных по существу от имевших место ранее или возникших впервые в деятельности Банка.

1.2.2. Положения настоящей Учетной политики обязательны для выполнения структурными подразделениями Головной организации, внутренними структурными

подразделениями Головной организации (филиалов) Банка, филиалами Банка, расположенными на территории Российской Федерации и территории иностранных государств.

1.2.3. Внутренние нормативные акты Банка, определяющие стандарты учета и документооборота, представляют собой дополнение к Учетной политике Банка. Ранее разработанные внутренние нормативные акты Банка применяются в части, не противоречащей Учетной политике. По тем операциям, особенности которых изложены в других нормативных актах Банка, бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с этими нормативными актами.

### **1.3. Нормативные ссылки**

Учетная политика сформирована в соответствии с требованиями:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1;
- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ;
- Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила);
- других законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

### **1.4. Принципы учета**

Настоящей Учетной политикой определяются следующие основные принципы и положения, которые используются Банком при ведении бухгалтерского учета:

#### **1.4.1. Непрерывность деятельности**

Принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения его деятельности.

#### **1.4.2. Постоянство правил бухгалтерского учета**

Учетная политика применяется последовательно из года в год. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

#### **1.4.3. Имущественная обособленность**

Имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств его акционеров, учредителей доверительного управления, имущества клиентов и других лиц.

#### **1.4.4. Осторожность**

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

#### **1.4.5. Своевременность отражения операций**

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и настоящей Учетной политикой Банка.

#### 1.4.6. Раздельное отражение активов и пассивов

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

#### 1.4.7. Оценка активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлах, изложенную в Приложении 2 к Учетной политике.

#### 1.4.8. Отражение доходов и расходов по методу "начисления"

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

#### 1.4.9. Преемственность входящего баланса

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

#### 1.4.10. Приоритет содержания над формой

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

#### 1.4.11. Открытость

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

#### 1.4.12. Подготовка баланса и отчетности в сводном формате

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

#### 1.4.13. Отражение операций по внебалансовым счетам

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России и Учетной политикой.

#### 1.4.14. Непротиворечивость данных бухгалтерского учета

Предусматривается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

## **1.5. Организация бухгалтерского учета в Банке**

1.5.1. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении финансовых и хозяйственных операций несет руководитель Банка.

1.5.2. Ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет главный бухгалтер Банка.

1.5.3. Главный бухгалтер обеспечивает контроль за соответствием осуществляемых финансовых и хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, за движением имущества и выполнением обязательств и требований.

1.5.4. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению финансовых и хозяйственных операций и представлению в подразделения, осуществляющие бухгалтерский учет, необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

### **1.5.5. Бухгалтерская отчетность Банка**

1.5.5.1. Банк составляет и представляет отчетность по данным Головной организации, филиалов и сводную отчетность в целом по Банку в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Сроки предоставления филиалами отчетности в Головную организацию для консолидации регламентируются нормативными актами Банка. Ответственность за достоверность отчетности, предоставляемой филиалами в Банк России и в Головную организацию для консолидации, несут главные бухгалтера филиалов. Предоставление отчетности Головной организацией и филиалами в территориальные учреждения Банка России на отчетные даты производится в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

1.5.5.2. Бухгалтерская отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета. Основными требованиями при составлении отчетности являются полнота ее заполнения, достоверность отчетных данных, а также своевременность ее представления.

Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. В отчетность включаются все операции, отраженные по счетам бухгалтерского учета в отчетном году с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в порядке, установленном Банком России. Годовой бухгалтерский отчет составляется не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.

1.5.5.3. Бухгалтерская отчетность Банка подписывается руководителем и главным бухгалтером Банка (филиала) или лицами, исполняющими их обязанности в установленном законодательством порядке, либо их заместителями, а также другими лицами, выполняющими управленческие функции, образцы подписей которых согласованы с территориальными учреждениями Банка России и представлены в подразделения Банка России в установленном порядке. Лица, подписавшие и завизировавшие отчеты, несут ответственность за их достоверность, полноту и своевременность представления.

1.5.5.4. Достоверность годовой отчетности Банка подлежит обязательному подтверждению аудиторской организацией.

### **1.5.6. Годовой отчет Банка**

1.5.6.1. Годовой отчет Банка составляется в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России о составлении годового отчета. С учетом требований законодательства Российской Федерации в отношении акционерных обществ, Устава Банка и сроков проведения аудиторской проверки, период составления годового отчета за 2009 год устанавливается с первого рабочего дня нового года по 15 апреля 2010 года.

В целях формирования полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка за отчетный год годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты в соответствии с нормативным актом Банка.

1.5.6.2. В состав годового отчета включаются следующие формы отчетности:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведения об обязательных нормативах;
- аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- пояснительная записка.

1.5.6.3. Годовой отчет за 2009 год составляется на основе следующих регистров синтетического учета:

- годового бухгалтерского баланса на 1 января 2010 года;
- оборотной ведомости по счетам за год;
- отчета о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты;
- сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

1.5.6.4. Под событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

СПОД, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность в отчетном году (корректирующие СПОД), подлежат отражению в бухгалтерского учета.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД), в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету, если они оказывают влияние на оценку статей баланса на сумму, эквивалентную не менее чем 0,5 % капитала на отчетную дату.

1.5.6.5. СПОД проводятся и отражаются в балансе Головной организации и в балансах филиалов Банка в период, установленный приказами по Головной организации и филиалам о режиме работы и порядке обслуживания клиентов ОАО Банк ВТБ и проведения работ по завершению отчетного года в период подготовки Годового отчета в соответствии с Положением о порядке определения событий после отчетной даты и их отражения в годовом отчете в ОАО Банк ВТБ, введенным в действие приказом от 29.12.2008 №1092.

## **2. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ**



2.1. Бухгалтерский учет в Банке ведется программным путем с использованием Автоматизированной банковской системы Головной организации Банка и автоматизированных банковских систем филиалов (далее – АБС).

2.2. По тем операциям, для учета которых разработано отдельное программное обеспечение, аналитический учет ведется в данных программах с отражением в балансе Банка итоговыми суммами на отдельных или сводных лицевых счетах. Порядок построения номеров лицевых счетов, ведущихся в данных программах в Головной организации, соответствует порядку построения сводных лицевых счетов, открытых в АБС Головной организации.

2.3. Банк ведет бухгалтерский учет имущества, финансовых и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов бухгалтерского учета (далее – План счетов Банка), вводимый в действие отдельным приказом Банка.

Филиалы Банка используют План счетов Банка. Не допускается использование филиалами счетов бухгалтерского учета, отсутствующих в Плане счетов Банка. В Плане счетов Банка балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные либо без признака счета. Наличие остатков по счетам Плана счетов Банка, не имеющим признака счета, по состоянию на конец дня в ежедневном балансе Банка не допускается.

2.4. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

При совершении бухгалтерских операций автоматически обеспечивается отражение сумм по дебету и кредиту лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

2.5. Формы отдельных первичных учетных документов по главам баланса, а также унифицированные формы для учета товарно-материальных ценностей, выполненных работ (оказанных услуг) по хозяйственным операциям Банка и работ в капитальном строительстве утверждаются отдельными приказами Банка.

Формы первичных документов по кассовым операциям утверждены Инструкцией «О порядке ведения кассовых операций в ОАО Банк ВТБ», введенной в действие приказом Банка от 01.08.2005 № 682.

2.6. Расчетные документы по операциям в валюте Российской Федерации (далее – валюта РФ), связанные с перечислением/ списанием денежных средств клиентам/со счетов клиентов, другим организациям, составляются с использованием форм безналичных расчетов в соответствии с нормативными актами Банка России.

Расчетные документы по операциям в иностранной валюте, связанные с перечислением/списанием денежных средств клиентам/со счетов клиентов, другим организациям, составляются с использованием форм безналичных расчетов, предусмотренных нормативными актами Банка для безналичных расчетов в Российской Федерации, а также форм документов, предусмотренных внутренними нормативными актами Банка.

Операции в иностранной валюте по счетам клиентов, открытым в филиалах Банка, расположенных за границей, связанные со списанием комиссионных вознаграждений Банка, процентов за пользование предоставленными кредитами, выплатой процентов по привлеченным средствам оформляются с использованием формы мемориального ордера.

Если в первичных учетных документах, которыми оформлена подлежащая отражению в учете операция, отсутствует корреспонденция счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерская запись оформляется мемориальным ордером по форме ОКУД 0401108 (далее - мемориальный ордер).

Мемориальный ордер может составляться на бумажном носителе или в электронном виде. Мемориальный ордер может формироваться программным путем при обработке учетно-операционной информации.

Допускается составление мемориального ордера в электронном виде на основании первичных учетных документов, оформленных на бумажном носителе.

Мемориальный ордер, сформированный в электронном виде, подписывается аналогами собственноручной подписи сотрудника подразделения Головной организации/филиала, оформившего мемориальный ордер, и сотрудника, осуществившего дополнительный контроль за правильностью отражения операции и оформления мемориального ордера.

При оформлении мемориального ордера в зависимости от содержания операции свободные поля могут использоваться для проставления следующих значений:

- поле (5) - для проставления количества страниц на первой странице многостраничного мемориального ордера,
- поле (9a) - для проставления суммы иностранной валюты/граммов драгоценных металлов с указанием символьного кода иностранной валюты/драгоценного металла;
- поле (14) - для проставления символа кассовой отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- поле (15) - для проставления даты валютирования;
- поле (20) - для проставления реквизитов, позволяющих однозначно идентифицировать документ в электронном виде.

Нумерация мемориальных ордеров осуществляется с учетом возможностей используемого программного обеспечения.

Оформление операций по счетам главы «Д» баланса осуществляется с использованием мемориальных ордеров, утвержденных «Инструкцией по проведению депозитарных операций», введенной в действие приказом Банка от 17.08.2009 №443.

Кассовые операции по приему/выдаче ценностей, учитываемых на внебалансовых счетах, отражаются с использованием мемориальных ордеров по приему/выдаче ценностей, формы которых установлены Инструкцией «О порядке ведения кассовых операций в ОАО Банк ВТБ», введенной в действие приказом от 01.08.2005 №682.

2.7. Порядок документооборота в Банке определяется Положением «О правилах документооборота расчетных и кассовых документов в ОАО Банк ВТБ», введенным в действие приказом от 13.04.2004 №289.

Порядок документооборота по отдельным видам операций (операциям с пластиковыми картами, валютно-обменным операциям, кредитным операциям, операциям с ценными бумагами и прочим) определяется соответствующими нормативными актами Банка.

2.8 Продолжительность операционного времени устанавливается по подразделениям Головной организации приказом Банка, в филиалах – самостоятельно Приказом филиала.

Операционное время — период времени в течение рабочего дня, установленный Банком для обслуживания клиентов (юридических и физических лиц).

Операционный день — период времени в течение рабочего дня, включающий в себя операционное время и время отражения в бухгалтерском учете совершенных в этот день операций с учетом обработки Банком последнего рейса поступления платежей в рублях, а также выписок по счетам Ностро, составления ежедневного баланса.

Рабочие дни — календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни постановлением Правительства Российской Федерации. На территории отдельных субъектов Российской Федерации к выходным и праздничным дням, установленным

федеральными законами, добавляются выходные и праздничные дни, установленные законами данных субъектов Российской Федерации.

2.9. Расчетные документы, в том числе о переводе (списании, зачислении) средств, принятые от клиентов в течение операционного времени, подлежат оформлению и отражению в учете в тот же день, если иное не предусмотрено договором, заключаемым между Банком и клиентом. Средства, списанные со счетов клиентов по их поручениям и подлежащие перечислению по назначению в даты, отличные от даты бухгалтерской записи по счету клиента (с учетом даты перечисления платежа, сроков валютирования, приема документов по иногородним расчетам подразделениями Банка России и т.д.), отражаются на соответствующих счетах незавершенных расчетов до наступления даты перечисления средств.

2.10. Открытие и закрытие лицевых счетов отражается в Книге регистрации открытых счетов. Книги регистрации открытых счетов ведутся в структурных подразделениях Головной организации Банка, деятельность которых предусматривает открытие, ведение и закрытие лицевых счетов, в филиалах Банка, дополнительных и операционных офисах филиалов.

Допускается ведение нескольких Книг регистрации открытых счетов, с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам.

Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде, при этом должны быть обеспечены меры защиты информации от несанкционированного доступа и подписание её аналогами собственноручной подписи: в Головной организации -- руководителем и уполномоченного бухгалтерского работника соответствующего структурного подразделения, в филиале -- управляющего/заместителя управляющего филиалом и главного бухгалтера или его заместителя. Для каждого номера и наименования счета второго порядка в Книге регистрации открытых счетов открываются отдельные листы.

На каждое 1-ое число года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов выводится на печать и включает в себя счета, действующие по состоянию на 1 января.

Листы Книги регистрации открытых счетов пронумеровываются, прошнуровываются, скрепляются печатью и подписываются в Головной организации -- руководителем и уполномоченным бухгалтерским работником соответствующего структурного подразделения, в филиале -- управляющим/заместителем управляющего филиалом и главным бухгалтером или его заместителем.

Сформированные Книги регистрации открытых счетов структурных подразделений Головной организации после подписания направляются в Центральную бухгалтерию. В течение года ведущаяся в электронном виде Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) по отдельному требованию может выводиться на печать.

В электронном виде ежедневно составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов, которые подписываются аналогами собственноручной подписи: в Головной организации -- руководителем и уполномоченного бухгалтерского работника соответствующего структурного подразделения, в филиале -- управляющего/заместителя управляющего филиалом и главного бухгалтера или его заместителя.

2.11. Формирование регистров бухгалтерского учета, порядок и периодичность их вывода на печать, а также порядок формирования бухгалтерских документов дня регламентируются Положением «О порядке сверки данных аналитического и синтетического учета и формирования бухгалтерских документов дня по балансовым и внебалансовым счетам, счетам депо, счетам срочных сделок в ОАО Банк ВТБ», введенным в действие приказом Банка от 06.09.2002 № 588.

2.12. Лицевые счета формируются программно с использованием АБС Банка, ведутся в виде электронных баз данных, могут распечатываться для хранения на бумажном носителе либо храниться в электронном виде (без их распечатывания на бумажном носителе) в соответствии с порядком, установленным нормативным актом Банка России о хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета.

2.13. Лицевые счета по операциям (сделкам), первичные учетные документы по которым подлежат хранению свыше десяти лет, подлежат распечатыванию и хранению на бумажном носителе. Распечатывание лицевых счетов по указанным операциям осуществляется по мере совершения операций, не позднее следующего рабочего дня после совершения операции, а передача на хранение - в порядке, установленном нормативным актом Банка.

2.14. Порядок и периодичность выдачи клиентам выписок из лицевых счетов устанавливается на основании заявлений клиентов по договорам банковского счета или в соответствии с заключенными договорами, на бумажном носителе либо в электронном виде (по каналам связи или с применением различных носителей информации).

Выписки по лицевым счетам физических лиц распечатываются по запросу клиента.

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

2.15. Выписки по лицевым счетам филиалов Банка не распечатываются, а направляются филиалам по системе SWIFT на следующий рабочий день после совершения операции по счету МФР.

2.16. Ведомость остатков по счетам кредитной организации (по форме Приложения 6 к Правилам) формируется ежедневно в электронном виде. Структурные подразделения Головной организации и филиалы по мере необходимости выводят на печать Ведомость остатков по счетам кредитной организации (по форме Приложения 6 к Правилам) в разрезе счетов первого порядка, второго порядка и лицевым счетам.

2.17. Ведомость остатков (по форме Приложения 6 к Правилам) по балансовым, внебалансовым счетам, по счетам главы Г «Срочные сделки» и главы Д по счетам первого порядка, второго порядка и лицевым счетам в Головной организации и филиалах выводится на печать ежегодно по состоянию на 1 января.

2.18. Регистры синтетического учета по Головной организации, по каждому филиалу и сводные по Банку формируются и выводятся на печать ежедневно в соответствии с Положением «О порядке сверки данных аналитического и синтетического учета и формирования бухгалтерских документов дня по балансовым и внебалансовым счетам, счетам депо, счетам срочных сделок в ОАО Банк ВТБ», введенным в действие приказом Банка от 06.09.2002 № 588.

2.19. Банк хранит первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка.

Бухгалтерские документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, нормативный срок хранения которых составляет свыше 10 лет, подлежат распечатыванию и хранению на бумажном носителе. При передаче в архив документы оформляются в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией по

делопроизводству в ОАО Банк ВТБ, введенной в действие приказом Банка от 30.10.2000 № 320.

2.20. Порядок хранения договоров по кредитным, лизинговым операциям, договорам аренды определен в «Правилах хранения подлинных экземпляров заключаемых с физическими лицами кредитных соглашений и связанных с ними договоров в хранилищах ценностей Головной организации и филиалов ОАО Внешторгбанк», введенных в действие приказом Банка от 25.12.2002 № 945 и в Инструкции «О порядке учета и хранения подлинных экземпляров договоров и соглашений в ОАО Банк ВТБ», введенной в действие приказом Банка от 28.03.2001 № 169.

### **3. УЧЕТ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Настоящий раздел определяет порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций. При отражении хозяйственных операций в учете Банк руководствуется нормативными актами Банка России. В случае отсутствия нормативных актов Банка России по конкретному вопросу организации и ведения бухгалтерского учета хозяйственных операций Банк руководствуется основными принципами и правилами, изложенными в нормативных актах Министерства финансов Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – Налоговый кодекс). Приобретенное имущество (включая основные средства и нематериальные активы), работы и услуги отражаются в учете по стоимости приобретения, за исключением суммы уплаченного при их приобретении НДС, которая относится на расходы в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации.

#### **3.1. Основные средства и нематериальные активы**

3.1.1. Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, 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.

К основным средствам также относятся:

- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора;
- земельные участки в собственности Банка.

3.1.2. Предметы, стоимостью не более 20000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость), независимо от срока службы, не учитываются в составе основных средств.

3.1.3. Объекты сигнализации и телефонизации (не включенные в стоимость здания при строительстве) учитываются в составе основных средств или материальных запасов в зависимости от стоимости.

3.1.4. Основные средства отражаются на счетах бухгалтерского учета в рублях по первоначальной стоимости на момент приобретения или другого поступления, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в употреблении, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором имущество пригодно для использования.

Фактическими затратами на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором имущество пригодно для использования, являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку, хранение имущества (непосредственно связанные с приобретением) и приведением его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам (в том числе за подготовку проектно- сметной документации, монтаж, сборку, установку);
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги (в том числе риэлторов), связанные с приобретением имущества;
- акцизы;
- таможенные пошлины, таможенные сборы, иные сборы и платежи, непосредственно связанные с приобретением имущества;
- вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям (иным лицам), которые непосредственно связаны с приобретением имущества;
- представительские (в полном объеме) и командировочные (в пределах норм, установленных законодательством) расходы, непосредственно связанные с приобретением имущества;
- расходы на сертификацию, оценку имущества (в том числе материалов, используемых при его создании), произведенные в связи с приобретением, сооружением (строительством), созданием (изготовлением) имущества;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением (строительством), созданием (изготовлением) имущества.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал Банка, является согласованная учредителями (акционерами) его денежная оценка, определяемая в порядке, установленном Уставом Банка. Расходы Банка по доставке и доведению объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, относятся на увеличение первоначальной стоимости объектов. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, является рыночная цена имущества, определенная в соответствии с положениями статьи 40 Налогового кодекса Российской Федерации, на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету. Затраты по доставке и доведению данных основных средств до состояния, в котором они пригодны к использованию, относятся на увеличение их стоимости. Первоначальной стоимостью имущества, ранее арендовавшегося и в последствии выкупленного у арендодателя, является выкупная цена, предусмотренная договором аренды (лизинга) и актом приема-передачи, либо цена по акту приема- передачи в соответствии с балансовой стоимостью объекта у арендодателя (если договором не предусмотрена выкупная цена).

3.1.5. Имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, уступки, залога, до принятия решения о его реализации или использовании в собственной деятельности подлежит учету по цене приобретения, без учета налога на добавленную стоимость, на счете № 61011 «Внеоборотные запасы», сумма НДС уплаченного, при наличии, отражается на счете №60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость определяется с учетом рыночной стоимости в соответствии с положениями статьи 40 Налогового кодекса. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов и их рыночной стоимостью отражается на счетах по учету доходов или расходов Банка.

3.1.6. Бухгалтерский учет основных средств ведется в целых рублях (с округлением только в сторону увеличения). Округление осуществляется по каждой единице основных средств. Сумма округления в копейках относится на отдельный лицевой счет по учету доходов Банка.

3.1.7. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, технического перевооружения, модернизации, переоценки или частичной ликвидации соответствующих объектов. При этом затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объекта основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость такого объекта, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств (срок полезного использования, мощность, качество применения и т.п.).

В случае замены отдельных частей оборудования, автотранспорта и других объектов основных средств, проводимой при модернизации, техническом перевооружении и не сопровождающейся улучшением (повышением) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта, стоимость работ и устанавливаемых запасных частей списывается на расходы по ремонту.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в связи с заменой его отдельных частей, проводимой при модернизации, техническом перевооружении, стоимость объекта увеличивается на стоимость новой запчасти и работ по замене. При этом оприходование старой запчасти, пригодной для дальнейшего использования, на счет № 610 осуществляется по цене возможного использования (реализации), определяемой независимым оценщиком или специалистами Банка по оценке имущества, в корреспонденции со счетом по учету доходов № 70601 символ отчета о прибылях и убытках (далее — символ ОПУ) 16306).

Замена вышедших из строя (сломанных) составных частей оборудования, автотранспорта и других объектов основных средств всегда является ремонтом указанных объектов, поэтому возникающие затраты, независимо от изменения показателей функционирования объекта, относятся к расходам по ремонту основных средств.

При дооборудовании основных средств новые части учитываются в следующем порядке:

- как отдельные объекты, если первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств не улучшаются (не повышаются) (например, установленная на автомобиле сигнализация);
- увеличивают стоимость объекта (вместе с другими расходами по дооборудованию), если первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств улучшаются (повышаются).

3.1.8. Банк производит переоценку объектов недвижимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также по решению руководства Банка (но не чаще 1 раза в год по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) по текущей (восстановительной) стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным независимой оценочной организацией рыночным ценам с доначислением амортизации с применением коэффициента пересчета.

В случае принятия решения о переоценке отдельных групп однородных объектов основных средств, в последующем такие объекты переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Переоценка отдельных групп однородных объектов, в том числе учитываемых на балансах филиалов Банка, производится в балансе Головной организации и балансах филиалов Банка и отражается в учете как СПОД.

Сумма переоценки при выбытии или реализации объектов основных средств в Головной организации переносится на отдельный лицевой счет балансового счета № 10801 «Нераспределенная прибыль». При выбытии или реализации объектов основных средств филиала, сумма переоценки передается филиалом в Головную организацию на отдельный лицевой счет балансового счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» через счета межфилиальных расчетов по собственным операциям.

Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

3.1.9. К нематериальным активам относятся 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) независимо от их стоимости.

Для признания объекта в качестве нематериального актива в целях принятия к бухгалтерскому учету необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- наличие способности приносить экономические выгоды (доход);
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и/или исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака;
- наличие документов, подтверждающих переход исключительного права без договора;
- ограничение доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена.

К нематериальным активам, в частности, относятся:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы ЭВМ, базы данных и др.;
- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания.

Нематериальные активы учитываются на счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату – исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности, без учета налога на добавленную стоимость;
- полученных безвозмездно – по рыночной цене нематериального актива, определенной в соответствии с положениями статьи 40 Налогового кодекса Российской Федерации, на дату принятия нематериальных активов к бухгалтерскому учету. Затраты по доставке и доведению нематериальных активов до состояния в котором они пригодны к использованию, относятся на увеличение их стоимости;
- созданных собственными силами – исходя из фактически произведенных затрат по созданию, без учета налога на добавленную стоимость и других налогов, учитываемых в составе расходов.



Первоначальная стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами.

3.1.10. При приобретении объекта основных средств или нематериальных активов датой принятия объекта к бухгалтерскому учету является дата перехода права собственности на данный объект к Банку.

Для принятия объекта недвижимого имущества, подлежащего государственной регистрации, к бухгалтерскому учету необходимо наличие подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на данное недвижимое имущество и сделок с ним.

Дата приобретения Банком объектов основных средств на праве собственности, оперативного управления определяется в соответствии с актами приемки-передачи, приемными накладными, документами, подтверждающими факт подачи документов на государственную регистрацию, или другими документами, предусмотренными законодательством Российской Федерации или договорами.

3.1.11. Оценка объектов основных средств и нематериальных активов (включая затраты на их приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату принятия Банком объектов к бухгалтерскому учету, определяемому в соответствии с документами, перечисленными в пункте 3.1.10. Учетной политики.

3.1.12. Приобретенное(ые) по договору, содержащему условия применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (далее - НВПИ), имущество (работы, услуги), полностью оплаченное(ые) в валюте РФ, принимается(ются) к учету в сумме произведенной оплаты в валюте РФ.

Если стоимость товаров (работ, услуг) установлена договором в иностранной валюте, а расчеты осуществляются на условиях 100-процентной предварительной оплаты в рублях Российской Федерации (далее - рубли РФ) по курсу на дату платежа и предоставлении контрагентом подтверждающих первичных документов, счетов-фактур, оформленных в иностранной валюте, соответствующие операции отражаются по счетам бухгалтерского учета в рублях РФ, в том числе по счету №60310, исходя из курса, по которому были произведены платежи; остатки по счетам учета дебиторской задолженности не переоцениваются.

По договорам с НВПИ в случае частичной или полной предварительной (в рамках договора) поставки имущества (работ, услуг) на условиях частичной предварительной оплаты стоимость приобретенного(ых) имущества (работ, услуг) в валюте Российской Федерации определяется как сумма авансовых платежей в валюте РФ, отраженных на счете № 60312 или № 60314, и кредиторской задолженности в валюте Российской Федерации, рассчитанной в соответствии с НВПИ, на дату поставки имущества (принятия работ, услуг).

В дату поставки имущества (принятия работ, услуг) в балансе Банка отражается кредиторская задолженность на сумму доплаты в окончательный расчет. При этом если дата поставки имущества (принятия работ, услуг) и дата перечисления средств в окончательный расчет не совпадают, сумма кредиторской задолженности переоценивается с применением НВПИ.

3.1.13. Бухгалтерский учет основных средств и нематериальных активов в Банке производится в соответствии с Инструкцией «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и капитальных вложений в ОАО Банк ВТБ», введенной в действие приказом Банка от 02.09.2009 № 490.

3.1.14. Аналитический учет основных средств, нематериальных активов, внеоборотных запасов, сумм переоценки основных средств осуществляется в отдельной программе в порядке, предусмотренном в пункте 2.2 Учетной политики в разрезе инвентарных объектов.

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

При наличии у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. Замена каждой такой части учитывается как выбытие и приобретение самостоятельного инвентарного объекта.

### **3.2. Порядок начисления амортизации основных средств и нематериальных активов**

3.2.1. Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается путем начисления линейным способом амортизационных отчислений и списания их на расходы Банка в течение нормативного срока полезного использования.

3.2.2. Срок полезного использования основных средств, поступивших до 01.01.2002, устанавливается в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», утвержденными Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072.

3.2.3. Срок полезного использования основных средств, поступивших в период после 01.01.2002 до 01.01.2004, устанавливается в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы» (далее – Классификация), утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 01.01.2002 № 1, при вводе объекта в эксплуатацию исходя из максимального срока по соответствующей амортизационной группе.

3.2.4. Срок полезного использования основных средств, поступивших после 01.01.2004 (за исключением объектов недвижимости), устанавливается в соответствии с Классификацией при вводе объекта в эксплуатацию исходя из минимального срока по соответствующей амортизационной группе, увеличенного на один месяц.

По объектам основных средств, не упомянутым в Классификации, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций – изготовителей, а также в соответствии с Инструкцией «О порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов в ОАО Банк ВТБ», введенной в действие приказом от 13.05.2009 № 266.

По объектам недвижимости срок полезного использования устанавливается в соответствии с Классификацией индивидуально, по каждому объекту на основании решения Комиссии по вводу в эксплуатацию и использованию материальных ценностей, приобретаемых в установленном в Банке порядке.

По объектам основных средств, бывшим в эксплуатации у предыдущих собственников, срок полезного использования (норма амортизационных отчислений) рассчитывается исходя из минимального (а в случае превышения фактического срока эксплуатации – исходя из максимального) срока полезного использования, установленного по соответствующей группе Классификации основных средств, уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. Срок эксплуатации объекта основных средств предыдущими собственниками подтверждается документально актом приема-передачи, утвержденным

руководителем передающей организации и уполномоченным лицом Банка, и технической документацией по объекту (техническим паспортом здания, паспортом транспортного средства, справкой о техническом состоянии и т.п.).

В случае если срок фактического использования объекта предыдущими собственниками равен или превышает максимальный срок полезного использования, установленный по соответствующей группе Классификации основных средств, или если отсутствуют указанные выше документы по приобретенному объекту основных средств, бывшему в употреблении, срок полезного использования по такому объекту устанавливается Банком с учетом:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта, в том числе требований техники безопасности и других факторов, но не менее 13 месяцев.

3.2.5. По объектам основных средств, находящимся на реконструкции и модернизации (не менее чем 12 месяцев), и по объектам, переведенным на консервацию (не менее чем на 3 месяца), начисление амортизационных отчислений приостанавливается. При расконсервации объекта амортизация начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации. Принятие решения о консервации (расконсервации) объекта оформляется приказом по Головной организации Банка (филиалу).

3.2.6. По реконструированным или модернизированным основным средствам, по которым остаточная стоимость равна нулю и по которым истек срок полезного использования, амортизация начисляется исходя из стоимости затрат на реконструкцию/модернизацию и нового срока полезного использования, установленного для данной группы в соответствии с Классификацией и Учетной политикой.

3.2.7. По объектам жилищного фонда начисление амортизации по балансовым счетам не производится. По объектам жилищного фонда начисляется износ, который учитывается на внебалансовом счете № 91211 «Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства». Начисление износа производится в порядке начисления амортизации.

3.2.8. Амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов с определенным сроком использования начисляются с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию.

3.2.9. Начисление амортизации по переоцененным объектам основных средств производится с 1 января отчетного года исходя из восстановительной стоимости объектов с учетом произведенной переоценки.

3.2.10. По выбывшим основным средствам начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия.

3.2.11. Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения балансовой стоимости этого объекта, либо списания этого объекта с баланса Банка. По нематериальным активам начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже нематериального актива.

3.2.12. Начисление амортизации по нематериальным активам производится по нормам, рассчитанным Банком исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов.

Обоснованием для установления норм амортизационных отчислений служит срок предполагаемого полезного использования нематериального актива, если иное не установлено Учетной политикой.

Срок полезного использования таких нематериальных активов, как права пользования, патенты и т.п., может совпадать со сроками их действия, определенными договорами. В случае отсутствия в первичных документах данных о сроке полезного использования нематериальных активов он устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка и утверждается комиссиями по вводу объектов в эксплуатацию, состав которых утверждается приказом Банка.

Срок полезного использования нематериальных активов ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения срока, в течение которого Банк может использовать нематериальный актив, срок его полезного использования подлежит уточнению на основании экспертного заключения специалистов. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении.

3.2.13. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования, принятым к учету с 01.01.2009, амортизация не начисляется.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает факторы, свидетельствующие о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов, Банк определяет срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации. Срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации применяются с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об установлении срока полезного использования и начислении амортизации.

3.2.14. В течение отчетного года начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

3.2.15. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта/предмета (или восстановительной стоимости, если объект переоценивался).

### **3.3. Порядок учета затрат на капитальные вложения**

3.3.1. К капитальным вложениям относятся затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств.

3.3.2. Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам, без учета уплаченного налога на добавленную стоимость, отражаются как капитальные вложения на счете № 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» и № 60702 «Оборудование к установке».

На счете №60702 «Оборудование к установке» учитывается оборудование, требующее монтажа, вводимое в действие только после сборки его частей и прикрепления к фундаменту или опорам и прочим несущим конструкциям зданий и сооружений. В состав этого оборудования включаются контрольно-измерительная аппаратура или

другие приборы, предназначенные для монтажа в составе устанавливаемого оборудования. Классификация оборудования, требующего монтажа, осуществляется на основании заключения технических специалистов по установке оборудования или на основании заключаемых договоров со сторонними организациями на монтаж оборудования.

Если по договору поставки оборудования монтаж, установка, настройка и другие работы, связанные с монтажом приобретаемого Банком оборудования, выполняются сторонней организацией до передачи Банку оборудования, затраты по приобретению оборудования и его монтажу отражаются на счете №60701 на основании акта приема-передачи работ, учет затрат на счете №60702 не осуществляется.

3.3.3. Акты ввода в эксплуатацию законченных объектов оформляются с указанием стоимостных характеристик на каждый приходяемый объект основных средств и нематериальных активов или суммы удорожания ранее оприходованного объекта основных средств, подвергшегося реконструкции, модернизации, перестройке и т.п.

3.3.4. Учет капитальных вложений в Банке осуществляется в соответствии с Инструкцией «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и капитальных вложений в ОАО Банк ВТБ», введенной в действие приказом Банка от 02.09.2009 № 490, Положением «Учет капитальных вложений, связанных со строительством, реконструкцией и модернизацией основных средств. Учет затрат, связанных с капитальным ремонтом», введенным в действие приказом Банка от 27.09.2004 № 796.

3.3.5. Аналитический учет капитальных вложений осуществляется в отдельной программе (по каждому объекту основных средств) в порядке, предусмотренном в пункте 2.2 Учетной политики.

3.3.6. Капитальные вложения, связанные с неотделимыми улучшениями арендованного имущества, отражаются в учете Банка до ввода объекта в эксплуатацию на балансовом счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому объекту.

3.3.7. Если в соответствии с условиями заключенного договора аренды капитальные вложения в арендованные объекты основных средств не являются собственностью Банка и не подлежат возмещению арендодателем, после завершения капитальных работ на основании акта ввода в эксплуатацию затраты списываются:

- на расходы будущих периодов, если сумма затрат на капитальные вложения превышает 5.000.000 рублей, с последующим поэтапным списанием на расходы в течение срока действия договора аренды;
- единовременно на расходы Банка, если сумма затрат на капитальные вложения не превышает 5.000.000 рублей.

### **3.4. Учет материальных запасов**

3.4.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд:

- предметы стоимостью на дату приобретения не более 20.000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость) за единицу независимо от срока их службы;
- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости;
- запасные части;
- материалы;
- специальная одежда и обувь;

- инвентарь и принадлежности;
- канцелярские принадлежности;
- издания;
- внеоборотные запасы;
- возвратная тара.

3.4.2. Отнесение материальных запасов к тому или иному виду производится в зависимости от их использования, технических характеристик, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Планом счетов Банка.

К внеоборотным запасам относится имущество, приобретенное Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

3.4.3. Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая определяется исходя из фактических затрат на их приобретение без учета налога на добавленную стоимость, уплаченного поставщикам.

Возвратная тара учитывается по залоговой стоимости.

3.4.4. Оценка материальных запасов, стоимость которых определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату документа, являющегося основанием для принятия имущества к бухгалтерскому учету.

3.4.5. Поступившие в Банк материальные запасы, приходяются на склад и учитываются на соответствующих счетах по учету материальных запасов.

Материальные запасы, полученные при демонтаже реконструируемых объектов, пригодные для дальнейшего использования или реализации, также должны быть соответственно оприходованы на склад и отражены в бухгалтерском учете. Оценка материальных запасов, полученных при демонтаже реконструируемых объектов, пригодных для дальнейшего использования или реализации, производится исходя из рыночной стоимости, определяемой в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации, и обеспечивается иницилирующим подразделением.

Приход материальных ценностей, передача в эксплуатацию и списание осуществляются на основании актов, составляемых, подписываемых и утверждаемых в установленном в Банке порядке.

3.4.6. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка в следующем порядке:

- материальные ценности, использованные на содержание, ремонт зданий, оборудования и инвентаря – на основании требования на отпуск со склада в эксплуатацию подразделениями Банка и соответствующих Актов;
- издания, в т.ч. периодические и справочные, включая записи на магнитных и других носителях информации, – на основании Акта выдачи в эксплуатацию независимо от стоимости;
- канцелярские товары, материалы для упаковки денег, бумага, бланки, картриджи, кассеты, дискеты и другие расходные материалы – на основании требования на отпуск со склада в эксплуатацию подразделениями Банка независимо от стоимости;
- рекламная, сувенирная продукция – на основании Актов о выдаче рекламно-сувенирной продукции;
- оборудование, вычислительная техника, оргтехника, видео- и аудиоаппаратура, мебель, специальное банковское оборудование стоимостью до установленной нормы для основных средств (без учета налога на добавленную стоимость) – на основании оформленных в установленном порядке Актов о вводе в эксплуатацию;

- прочие материальные запасы, не перечисленные выше, стоимостью до 1000 рублей (включительно) за единицу (без учета налога на добавленную стоимость) - на основании требования на отпуск со склада в эксплуатацию подразделениями Банка;
- прочие материальные запасы, не перечисленные выше, стоимостью от 1001 рубля до 20000 рублей (включительно) за единицу (без учета налога на добавленную стоимость) - на основании оформленных в установленном порядке Актов о вводе в эксплуатацию либо Актов на списание расходных материалов/материальных запасов.

3.4.7. Материальные запасы стоимостью свыше 10.000 рублей до 20.000 рублей (включительно) за единицу (без учета налога на добавленную стоимость), вводимые в эксплуатацию на основании Актов о вводе в эксплуатацию, учитываются внесистемно в разрезе отдельных объектов и материально-ответственных лиц. Списание таких материальных запасов с внесистемного учета в связи с невозможностью дальнейшей эксплуатации по причине неисправности, утери товарных качеств и т.п. производится на основании Актов о списании.

Кроме того, ведется внесистемный учет следующего имущества стоимостью от 1001 рубля до 10.000 рублей включительно (без учета налога на добавленную стоимость): сейфов, мягкой мебели, столов, стульев, кресел, кухонных гарнитуров, гардеробов, тумб, кассового оборудования, оборудования пластиковых карт, калькуляторов. В целях обеспечения контроля за сохранностью имущества указанный перечень может пополняться на основании отдельного приказа Банка.

3.4.8. Оценка однородных (идентичных) материальных запасов, приобретенных по различным ценам и списываемых при вводе в эксплуатацию, производится по стоимости единицы.

3.4.9. Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его реализации либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, уступки, залога, для использования в собственной деятельности. Направление для использования в собственной деятельности основных средств и нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете как операции по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) основных средств и нематериальных активов, материальные запасы переносятся на счета учета в соответствии с их характеристиками.

3.4.10. Учет материальных запасов в Банке производится в соответствии с Инструкцией «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и капитальных вложений в ОАО Банк ВТБ», введенной в действие приказом Банка от 02.09.2009 № 490.

### **3.5. Учет доходов и расходов будущих периодов**

3.5.1. Лицевые счета по учету доходов и расходов будущих периодов в части учета процентных доходов/расходов, комиссионных вознаграждений/сборов по кредитным операциям открываются на балансовых счетах №61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» и № 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям» соответственно. Лицевые счета по учету доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным и прочим операциям открываются на балансовых счетах № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» соответственно.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Для отражения сумм, относящихся к текущему отчетному периоду, на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов в целях равномерного их включения в состав доходов (расходов) текущего отчетного периода в качестве временного интервала устанавливается календарный месяц.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

3.5.2. К доходам будущих периодов относятся суммы, единовременно полученные за работы, услуги в данном отчетном периоде (его текущем временном интервале), но относящиеся к будущим периодам и (или) следующим временным интервалам текущего отчетного периода:

- поступившие суммы арендной платы;
- поступившие суммы лизинговых платежей;
- суммы за информационно-консультационные услуги;
- суммы комиссионных вознаграждений по кредитным соглашениям за услуги, носящие длительный характер (комиссия за управление денежными средствами, комиссия за сопровождение, комиссия за обязательство);
- другие аналогичные поступления, полученные за работы, услуги в данном отчетном периоде (его текущем временном интервале), но относящиеся к будущим отчетным периодам и (или) следующим временным интервалам текущего отчетного периода.

Указанные суммы относятся на доходы Банка равномерно не позднее последнего рабочего дня каждого временного интервала (т.е. календарного месяца) в течение периода, к которому они относятся. При этом дополнительные первичные оправдательные документы, устанавливающие факт получения доходов, не требуются.

3.5.3. К расходам будущих периодов относятся суммы, единовременно уплаченные за работы, услуги в данном отчетном периоде (его текущем временном интервале), но относящиеся к будущим отчетным периодам и (или) следующим временным интервалам текущего отчетного периода:

- суммы, уплаченные за подписку на периодические издания;
- суммы затрат на информационно-консультационные услуги;
- суммы затрат на рекламу;
- суммы арендной платы (лизинговых платежей) по арендованному (полученному в лизинг) Банком имуществу;
- суммы абонентской платы за использование телефонных, телекоммуникационных и прочих каналов связи;
- суммы страховых премий (взносов), уплаченные по договорам страхования, срок действия которых приходится на несколько календарных месяцев;
- суммы капитальных вложений в арендованное (полученное в лизинг) имущество, не являющиеся собственностью Банка-арендатора и не возмещаемые арендодателем, если данные суммы соответствуют условиям, изложенным в пункте 3.3.7. настоящего раздела;
- суммы затрат по сопровождению (в том числе модификации, обновлению) программных продуктов (баз данных), по которым исключительные права на использование принадлежат Банку;
- суммы затрат на приобретение лицензий (кроме бессрочных лицензий);
- суммы вознаграждений, уплачиваемых по лицензионным (сублицензионным) договорам за право использования результатов интеллектуальной деятельности и иных объектов интеллектуальной собственности;
- другие аналогичные единовременные платежи, произведенные за работы, услуги в данном отчетном периоде (его текущем временном интервале), но относящиеся к будущим отчетным периодам и (или) следующим временным интервалам текущего отчетного периода.

Указанные суммы списываются на расходы Банка равномерно не позднее последнего рабочего дня каждого временного интервала (т.е. календарного месяца) в течение



периода, к которому они относятся. При этом дополнительные первичные оправдательные документы, устанавливающие факт произведения расходов, не требуются.

Затраты на приобретаемые Банком программные продукты, базы данных, лицензии на право пользования программными продуктами и базы данных для них, на которые Банк не имеет исключительных прав, учитываются как расходы будущих периодов на основании акта ввода в эксплуатацию с последующим списанием на расходы Банка с учетом принципа равномерности в течение срока полезного использования, если условия договора позволяют установить срок их полезного использования.

Расходы будущих периодов в части единовременно уплаченных вознаграждений по работам, связанным с адаптацией и модификацией используемых программ для ЭВМ и баз данных, результаты которых будут использоваться в течение срока использования программного продукта или базы данных, учитываются на счете № 61403 и признаются в составе расходов в течение оставшегося срока полезного использования данного программного продукта или базы данных.

Если из условий договора нельзя определить срок полезного использования программного продукта, признание в составе расходов осуществляется равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования, установленного Комиссией по вводу объектов в эксплуатацию, но не более пяти лет, начиная с даты ввода в эксплуатацию.

Списание выбывших из эксплуатации программных продуктов, лицензий на отдельные виды деятельности Банка, на право пользования программными продуктами, а также баз данных для них, на которые Банк не имеет исключительных прав, и т.п. производится согласно акту о прекращении использования, составляемому в произвольной форме подразделением, ответственным за эксплуатацию данных программных продуктов, баз данных для них и т.п. независимо от оставшегося срока их полезного использования по остаточной стоимости.

3.5.4. Доходы будущих периодов, полученные Банком в иностранной валюте, учитываются на соответствующих счетах № 61301, 61304 в иностранной валюте и отражаются на счетах по учету доходов в рублевом эквиваленте по официальному курсу, установленному Банком России на дату их списания (признания на счетах по учету доходов).

Расходы будущих периодов по приобретенным правам на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям), произведенные в иностранной валюте, учитываются на счете № 61403 в рублях РФ по официальному курсу Банка России на дату принятия выполненных работ, оказанных услуг, с последующим признанием на счете по учету расходов равномерно в течение установленного периода.

Расходы будущих периодов в части единовременно уплаченных вознаграждений в иностранной валюте за сопровождение программ, в том числе их модификацию и обновление, баз данных учитываются на счете № 61403 в рублях РФ по официальному курсу Банка России на дату уплаты, с последующим признанием на счете по учету расходов равномерно в течение установленного периода.

### **3.6 Расчеты с бюджетом по налогам и сборам**

3.6.1. В соответствии со статьей 19 Налогового Кодекса Российской Федерации филиалы Банка, расположенные на территории Российской Федерации, исполняют обязанности Банка по уплате авансовых платежей и сумм налога на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации по месту своего нахождения и месту нахождения входящих в их структуру обособленных подразделений; налога с доходов, полученных иностранными организациями от источников в Российской Федерации.

Уплата налога на прибыль по результатам работы представительств и филиалов, расположенных за пределами территории Российской Федерации, производится Головной организацией по месту своего нахождения.

3.6.2. Для отражения сумм начисленных налогов, сборов (в т.ч. страховых взносов на обязательное пенсионное страхование) и проведения расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами в балансе Головной организации Банка на балансовых счетах № 60301 и 60302 открываются лицевые счета по каждому налогу и сбору.

3.6.3. В балансах филиалов Банка на балансовых счетах № 60301 и 60302 открываются лицевые счета учета расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами по каждому налогу и сбору (кроме НДС и налога на прибыль организаций). Начисленные суммы налогов и сборов, уплачиваемых филиалами, отражаются на счете по учету расходов № 70606, а в период СПОД - на счете № 70706 (символы ОПУ 26102, 26411) в балансах филиалов.

3.6.4. Закрытие лицевых счетов осуществляется при внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и иные нормативные правовые акты.

3.6.5. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль организаций

3.6.5.1. Исчисление налога на прибыль организаций производится в целом по Банку. Начисление и уплата налога на прибыль организаций осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами). Сумма налога, начисленного к уплате в бюджет, отражается в течение отчетного года на счете № 70611 «Налог на прибыль», а в период СПОД - на счете № 70711 «Налог на прибыль» в корреспонденции со счетом № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в балансе Головной организации Банка.

Отражение расчетов по уплате в федеральный бюджет авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, производится в балансе Головной организации Банка. Отражение расчетов по уплате авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации по месту нахождения филиалов и их структурных подразделений, производится в балансах Головной организации и филиалов Банка.

3.6.5.2. Расчеты между Головной организацией и филиалами Банка по налогу на прибыль организаций осуществляются с использованием счетов по учету расчетов с филиалами № 30301 и 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» по собственным операциям в корреспонденции со счетами по учету расчетов по налогам и сборам, открытыми в балансе Головной организации Банка, и со счетами по учету денежных средств, открытыми в балансах филиалов.

3.6.5.3. При получении Банком доходов от источников за пределами Российской Федерации на территории государства, с которым заключено межправительственное соглашение об избежании двойного налогообложения, сумма налога, удержанного из доходов Банка источником выплаты доходов, на основании документов, подтверждающих факт уплаты налога на доход Банком на территории этого государства, отражается на счете расходов № 70606 по символу ОПУ 26411.

3.6.5.4. Отражение расчетов с федеральным бюджетом по уплате сумм налога с доходов, полученных иностранными организациями от источников в Российской Федерации, осуществляется в балансах Головной организации и филиалов. Уплата в бюджет налога с доходов иностранных организаций производится Головной организацией и филиалами самостоятельно по месту своего нахождения.

3.6.6. Расчеты с бюджетом по НДС

3.6.6.1. В балансе Банка ведется отдельный бухгалтерский учет доходов по операциям, облагаемым и не облагаемым НДС.

Полученная Головной организацией и филиалами Банка сумма НДС подлежит уплате в бюджет в полном объеме в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Уплата НДС в бюджет производится централизованно по Банку в целом (включая обособленные подразделения) по месту нахождения Головной организации Банка.

3.6.6.2. Учет полученного налога на добавленную стоимость ведется на балансовом счете № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

Остатки на счетах по учету полученного НДС, числящиеся в балансах филиалов Банка, передаются на баланс Головной организации Банка по счетам межфилиальных расчетов по собственным операциям ежеквартально в сроки, установленные Инструкцией, регламентирующей порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость ОАО Банк ВТБ. .

3.6.6.3. Суммы НДС, уплачиваемые при приобретении имущества (включая основные средства и нематериальные активы), имущественных прав, работ и услуг учитываются на балансовом счете № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Отражение на счете № 60310 сумм уплаченного НДС осуществляется в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками (покупателями, подрядчиками) в момент оприходования полученных материальных ценностей, принятия выполненных работ (оказанных услуг).

Суммы уплаченного НДС относятся на счет по учету расходов № 70606 (символ ОПУ 26411) в фактически уплаченных суммах при получении Подтверждающих документов (актов приема-передачи, товарных и товарно-транспортных накладных) и заполненного в установленном порядке счета-фактуры от Контрагента – поставщика в следующем порядке:

- по основным средствам и нематериальным активам – одновременно в полном объеме после ввода данных объектов в эксплуатацию, при частичном вводе в эксплуатацию объекта основных средств (по инвестиционным проектам) сумма уплаченного НДС списывается в соответствующей пропорции;

- по материальным запасам – по мере их передачи в эксплуатацию, использования либо выбытия;

- по выполненным работам, оказанным услугам, затраты на которые носят некапитальный характер, в том числе затратам, учитываемым на счете №61403, – по мере списания на расходы стоимости оказанных услуг, выполненных работ, кроме затрат на капитальные вложения в арендованное (полученные в лизинг) имущество, которые не могут быть признаны собственностью Банка-арендатора и не возмещаемых арендодателем, а также затрат на приобретаемые Банком программные продукты, включая затраты на их адаптацию и модификацию, лицензии на право пользования программными продуктами и базы данных для них, на которые Банк не имеет исключительных прав.

По капитальным вложениям в арендованное (полученное в лизинг) имущество, которые не могут быть признаны собственностью Банка-арендатора и не возмещаемым арендодателем, а также затратам на приобретаемые Банком программные продукты, лицензии на право пользования программными продуктами и базы данных для них, на которые Банк не имеет исключительных прав, НДС уплаченный списывается со счета №60310 на расходы в полной сумме одновременно, в дату ввода объекта в эксплуатацию.

В остальных случаях при наличии счета-фактуры уплаченный НДС со стоимости оплаченных услуг, учитываемых на счете №61403, признается расходами равномерно, одновременно со списанием на расходы затрат со счета №61403. При этом сумма НДС уплаченного определяется расчетным путем пропорционально сумме затрат, списанных со счета №61403.

При приобретении за наличный расчет товаров, работ, услуг и не выделении в расчетных документах суммы НДС либо наличии налоговой оговорки, что стоимость включает НДС по установленной ставке, но величина применяемой ставки не указана, счет-фактура отсутствует, сумма НДС на счете №60310 не выделяется, а учитывается в составе затрат, связанных с приобретением товаров, работ, услуг, отражаемых на соответствующих счетах.

### **3.7. Порядок наделения филиалов Банка имуществом**

3.7.1. Имущество (основные средства, материальные запасы, нематериальные активы), учитываемое на соответствующих балансовых счетах, передается Головной организацией Банка на баланс филиалов Банка на основании распорядительных документов Банка.

Допускается передача на баланс филиалов дебиторской задолженности за приобретаемые основные средства, нематериальные активы, материальные запасы на основании заключенного с поставщиком договора, акта приема-передачи без оформления распорядительного документа Банка.

Прием-передача основных средств, нематериальных активов оформляется соответствующим актом, при этом на каждый передаваемый объект имущества составляется отдельный акт приема-передачи. Допускается составление единого акта приема-передачи на группу однородных объектов основных средств с одинаковыми характеристиками и учетными параметрами.

При передаче материальных запасов допускается составление общего акта по материально-ответственным лицам принимающей и передающей стороны, в котором отражаются данные по каждому передаваемому объекту. Акт о приеме-передаче материальных ценностей утверждается Президентом - Председателем Правления Банка или иным уполномоченным должностным лицом Банка.

3.7.2. Бухгалтерское отражение операций по приему-передаче имущества осуществляется в установленном порядке на основании акта приема-передачи и извещения о передаче с отметкой филиала в соответствии с Правилами построения расчетной системы Банка по счетам межфилиальных расчетов по собственным операциям.

3.7.3. Передача имущества с баланса филиала на баланс Головной организации Банка проводится в порядке, аналогичном изложенному в п.п. 3.7.1 – 3.7.2 Учетной политики.

3.7.4. Передача имущества (основных средств, материальных запасов, нематериальных активов), оплаченного Головной организацией для вновь открываемых филиалов, производится на баланс филиала Банка на основании актов приема-передачи имущества и Акта выверки расчетов, подписанного Главным бухгалтером (Заместителем Главного бухгалтера) Банка и Управляющим филиалом, утверждаемого уполномоченным должностным лицом Банка.

Выверка расчетов производится на основании первичных документов (договоров, счетов, накладных, актов приема-передачи и т.д.), хранение которых осуществляется в Головной организации Банка.

### **3.8. Порядок проведения инвентаризации. Порядок списания и реализации имущества**

3.8.1. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета, своевременного и качественного составления годового отчета на основании приказа Банка проводится инвентаризация имущества, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Инвентаризация проводится в целях выявления фактического наличия имущества и неучтенных объектов, подлежащих налогообложению; сопоставления фактического

наличия имущества с данными бухгалтерского учета; проверки полноты отражения в учете обязательств.

3.8.2. Инвентаризация имущества, финансовых обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности проводится ежегодно перед составлением годового отчета. Порядок и сроки проведения инвентаризации устанавливаются приказом Банка, на основании которого в филиалах Банка издается соответствующий распорядительный документ.

Кроме того, инвентаризация имущества проводится в следующих случаях:

- при передаче имущества Банка в аренду (в случае выкупа или продажи инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности);
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей (инвентаризация проводится в день приема-передачи ценностей);
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- в случае реорганизации или ликвидации Банка, филиалов Банка;
- по решению руководства Банка.

Инвентаризация отдельных видов ценностей проводится с периодичностью, предусмотренной нормативными актами Банка.

3.8.3. Ревизия ценностей, находящихся в денежных хранилищах и кассах Банка производится в соответствии с Инструкцией «О порядке ведения кассовых операций в ОАО Банк ВТБ», введенной в действие приказом Банка от 01.08.2005 № 682, не реже 1 раза в полугодие, а также ежегодно по состоянию на 1-ое января каждого года. Кроме того, ревизия осуществляется в следующих случаях:

- при смене (включая временную) должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- в других случаях по усмотрению Президента - Председателя Правления Банка (управляющего филиалом).

3.8.4. По результатам инвентаризации принимаются меры по урегулированию выявленных расхождений:

- Имущество, оказавшееся в излишке, приходится в отчетном году, соответствующие суммы зачисляются на счет по учету доходов или на счета по учету дебиторской (кредиторской) задолженности, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете;
- Недостача имущества и его порча относятся на виновных лиц в сумме выявленной недостачи в корреспонденции со счетом по учету расчетов с работниками по оплате труда, расчетов с работниками по подотчетным суммам либо на счет по учету расчетов с прочими дебиторами.

При невозможности установить виновных лиц суммы недостачи, а также стоимость испорченных ценностей списываются на расходы Банка в дату принятия решения о списании.

3.8.5. Определение непригодности имущества к дальнейшему использованию, невозможности или неэффективности его восстановления осуществляется Комиссией по проверке технического состояния товарно-материальных ценностей, действующей на основании Положения «О Комиссии по проверке технического состояния товарно-материальных ценностей», введенного в действие приказом Банка от 10.06.2002 № 398.

Списание основных средств, нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением «О Комиссии по рассмотрению ходатайств структурных подразделений и филиалов ОАО Банк ВТБ о списании с баланса или снятии с внебалансового учета

безнадежных ко взысканию сумм задолженности, недостач и потерь товарно-материальных ценностей», введенным в действие приказом Банка от 19.01.2001 № 14.

3.8.6. Банк может реализовывать излишние и ненужные (не находящие применения) материальные ценности.

Реализация (продажа) материальных ценностей осуществляется на следующих основаниях:

- по решению Президента - Председателя Правления Банка, либо его заместителя (решение оформляется приказом Банка). Продажа производится по договорной цене, с учетом рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком, с взиманием с покупателя сумм налогов, установленных законодательством Российской Федерации;
- по решению уполномоченного лица на основании соответствующего распорядительного документа Банка при реализации загранпредставительствами объектов основных средств и материальных запасов, находящихся в служебных помещениях (офисах) загранпредставительств, балансовая стоимость которых составляет в эквиваленте до 10000 долларов США за один объект. Продажа производится по договорной цене, с учетом рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком.

#### **4. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПРИВЛЕЧЕНИЯ (РАЗМЕЩЕНИЯ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ВОЗВРАТА (ПОГАШЕНИЯ). УЧЕТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ.**

4.1. Отношения между Банком и его клиентами (юридическими и физическими лицами, включая банки) определяются договорами и соглашениями, заключаемыми в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации (главы 42, 44, 45).

Отношения Банка с иностранными банками-контрагентами оформляются также в соответствии с международной банковской практикой и международным законодательством.

4.2. Привлечение (размещение) денежных средств осуществляется Банком с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

Общие минимальные и максимальные сроки привлечения и размещения денежных средств, шкала процентных ставок, перечень валют, в которых осуществляется привлечение и размещение средств, определяются в соответствии с Положением «О порядке установления ОАО Банк ВТБ процентных ставок привлечения денежных средств и процентных ставок кредитования», введенным в действие приказом Банка от 22.03.2002 № 148.

4.3. Решение по принятию Банком кредитного риска принимается Кредитным комитетом Банка, действующим на основании Положения о Кредитном комитете ОАО Банк ВТБ, введенного в действие приказом Банка от 17.11.2009 № 624, и Малым кредитным комитетом Банка, действующим на основании Положения о Малом кредитном комитете ОАО Банк ВТБ, введенного в действие приказом Банка от 24.11.2009 № 634; Кредитным Комитетом Банка по Московскому региону, действующим на основании Положения о Кредитном комитете ОАО Банк ВТБ по Московскому региону, введенного в действие приказом Банка от 19.02.2008 № 113. Кредитные комитеты филиалов Банка осуществляют свою деятельность в соответствии с Типовым положением о Кредитном комитете филиала Банка, введенным в действие приказом Банка.

4.4. Основные процедуры и порядок действия органов управления, подразделений и должностных лиц Банка при принятии Банком кредитных рисков клиентов (кроме банков, финансовых учреждений) осуществляются в соответствии с Правилами

кредитования ОАО Банк ВТБ корпоративных клиентов (Общая кредитная процедура ОАО Банк ВТБ), введенными в действие приказом Банка от 05.05.2006 № 355.

4.5. Учет операций по привлечению (размещению) денежных средств, в том числе по кредитованию, производится в соответствии с нормативными актами Банка.

4.6. Аналитический учет размещенных (предоставленных) денежных средств по ссудным счетам осуществляется по каждому заключенному договору (по кредитным линиям - по каждому траншу). В случае если фактический срок размещения отдельных частей (траншей) предоставленного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении размещенных (предоставленных) денежных средств по вышеперечисленным ссудным счетам, отдельные части (транши) могут учитываться на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

4.7. В отношении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной к I - III категориям качества, получение процентных доходов признается определенным.

4.8. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) Банка осуществляется по методу «начисления». Уплата (получение) процентов производится в сроки, предусмотренные соответствующим договором.

4.9. При начислении процентов по договорам, заключенным с резидентами Российской Федерации, в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу принимается действительное количество календарных дней в году – 365 или 366 дней. В заключаемых с иностранными контрагентами договорах на привлечение (размещение) денежных средств может быть указана любая устраивающая стороны база для начисления процентов (в том числе 360 или 365/366 дней) либо определено, правом какой стороны следует руководствоваться при начислении процентов по договору. При отсутствии в договоре, заключенном с иностранным контрагентом, базы для начисления процентов либо при отсутствии в договоре ссылки на право, которым следует руководствоваться при начислении процентов, начисление производится исходя из действительного количества календарных дней в году – 365 или 366 дней.

4.10. Отражение начисленных и уплаченных процентов в бухгалтерском учете производится в соответствии с Инструкцией «О порядке начисления, уплаты/получения процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств», введенной в действие приказом Банка от 30.07.2009 № 403.

4.11. Начисление (доначисление) процентов по размещенным средствам на балансовых или внебалансовых счетах по ссудам соответствующей категории качества осуществляется за период с даты, следующей за датой предоставления кредита, или с даты, следующей за датой последнего начисления процентов, по последний календарный день месяца с учетом последних нерабочих дней месяца, или по дату выплаты процентов в срок по договору, или по дату досрочного погашения процентов, или по дату полного погашения задолженности по кредитному договору, включительно.

Сумма процентных доходов, получаемых в иностранной валюте, по кредитам I – III категории качества отражается на счетах по учету доходов по курсу Банка России на каждую дату признания дохода:

- 1) в последний рабочий день месяца;
- 2) на дату уплаты процентов по договору (дату расчетов), в том числе на дату досрочного погашения причитающихся к уплате за текущий месяц процентов.

Сумма процентных доходов, получаемых в иностранной валюте, по кредитам IV и V категории качества отражается на счетах по учету доходов по курсу Банка России на каждую дату фактической уплаты процентов.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации из I – III категории качества в IV и V категорию качества, т.е. в категорию качества, доходы по которой не признаются определенными, в дату переклассификации осуществляется начисление (доначисление) процентов по балансовым счетам с даты, следующей за датой последнего начисления (признания), по дату изменения категории качества включительно. Суммы требований на получение процентов по ссуде, числящиеся на балансовых счетах на дату переклассификации, в том числе на счетах по учету просроченных процентов, списанию не подлежат. Требования на получение процентов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах и погашаются в порядке очередности по договору.

Дальнейшее начисление процентов с даты, следующей за датой переклассификации, осуществляется на внебалансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации из IV - V категории качества в I - III, т.е. в категорию качества, по которой неопределенность в получении дохода отсутствует, производится списание процентов, начисленных на внебалансовых счетах, отражение бухгалтерскими записями указанных процентов на балансовых счетах, а также доначисление процентов, причитающихся к получению на дату переклассификации включительно. Дальнейшее начисление процентов осуществляется на балансовых счетах.

4.12. В качестве временного интервала в целях отнесения сумм процентов, полученных Банком в счет будущих периодов, на счета по учету доходов Банка устанавливается календарный месяц.

Суммы процентов, полученные Банком до наступления временного интервала, к которому они относятся, или в случае перечисления заемщиком денежных средств в погашение процентов за пользование кредитом в сумме, превышающей сумму требований по уплате процентов за текущий календарный месяц, учитываются на счете № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», если в соответствии с условиями договора Банк не возвращает их клиенту или договором не предусмотрен иной порядок погашения задолженности.

Суммы процентов, полученные в иностранной валюте, учитываются на счете №61301 до даты признания процентного дохода в соответствующей валюте платежа. Списание на счет по учету доходов (признание процентного дохода) осуществляется по официальному курсу Банка России на последний рабочий день месяца или на дату уплаты процентов по договору, в том числе окончательную дату погашения кредита, в зависимости от того, какая дата наступает раньше.

Если излишне полученные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату клиенту, то до момента возврата вышеуказанные суммы учитываются на счете по учету обязательств по прочим операциям в качестве кредиторской задолженности.

4.13. Суммы процентов, уплаченные Банком до наступления отчетного периода, к которому они относятся, учитываются на счете № 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям». Суммы процентов, уплаченные в иностранной валюте, учитываются на счете №61401 до даты признания процентного расхода в соответствующей валюте платежа.

Если излишне уплаченные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату Банку, то до момента возврата вышеуказанные суммы учитываются на счете по учету требований по прочим операциям в качестве дебиторской задолженности.

4.14. В случае ликвидации юридического лица - должника (банка - должника) банк - кредитор предъявляет в установленном порядке требования к ликвидационной комиссии в отношении всех обязательств юридического лица - должника (банка -



должника), включая обязательства по уплате процентов, и прекращает дальнейшее начисление процентов по размещенным у должника средствам с даты принятия собранием акционеров (участников) или уполномоченным органом юридического лица - должника решения о добровольной ликвидации и назначении ликвидационной комиссии.

Если по кредитному соглашению заемщиком является физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, то прекращение физическим лицом осуществления предпринимательской деятельности и внесение в государственный реестр записи на основании заявления физического лица о принятом решении о прекращении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, не является основанием для прекращения начисления процентов по предоставленному кредиту.

В случае ликвидации юридического лица - должника (банка – должника) в порядке процедуры банкротства согласно законодательству Российской Федерации банк - кредитор прекращает дальнейшее начисление процентов с даты принятия арбитражным судом решения о признании должника - юридического лица банкротом и об открытии конкурсного производства.

4.15. Аналитический учет по внебалансовым счетам № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам», № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов», № 91413 «Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» ведется по каждому договору залога.

На счетах № 91411, 91412, 91413 отражается балансовая стоимость ценных бумаг (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, по состоянию на дату заключения договора залога.

Стоимость ценных бумаг и имущества, номинированных в иностранной валюте, а также драгоценных металлов, переданных в залог по привлеченным средствам, отражается на соответствующих счетах в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России (для драгоценных металлов - по учетным ценам Банка России), действующему на дату заключения договора залога.

При этом если переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости, то результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счете № 91411 не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день).

Балансовая стоимость прав требования по кредитным договорам, переданным в залог по привлеченным средствам, отражается в сумме, равной сумме основного долга, требований по уплате процентов и других видов оплат, предусмотренных кредитным договором. Корректировка балансовой стоимости прав требования по кредитным договорам, переданным в залог, в связи с изменением суммы задолженности по кредитному договору не производится.

4.16. Аналитический учет по внебалансовому счету № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» осуществляется в соответствии с нормативным актом Банка, регламентирующим ведение бухгалтерского учета обеспечения, полученного по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам-индивидуальным предпринимателям, и выданным гарантиям. Отражение обеспечения в виде поручительства на счете №91414 осуществляется в дату заключения договора поручительства.

Аналитический учет поручительств ведется в разрезе заключенных договоров и поручителей.

4.17. Учет принятого в залог обеспечения на внебалансовом счете № 913 осуществляется в сумме залога, определенной договором залога. В договорах залога оценка имущества, принятого в обеспечение по кредитным сделкам, может быть

указана в иностранной валюте, при этом учет обеспечения на соответствующих внебалансовых счетах №913 ведется в соответствующей иностранной валюте. Аналитический учет обеспечения ведется по видам обеспечения и договорам залога.

Учет драгоценных металлов, принятых в заклад и помещенных на хранение в хранилище ценностей Банка, осуществляется с использованием счета №91204 «Драгоценные металлы клиентов на хранении» в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы и рублевом эквиваленте по учетной цене Банка России аналогично порядку хранения драгоценных металлов клиентов по договорам хранения, установленному Инструкцией «О порядке приема, хранения, выдачи и учете драгоценных металлов в хранилищах ценностей ОАО Банк ВТБ, введенной в действие приказом от 15.08.2002 №537.

Учет ценных бумаг в документарной форме, в том числе выпущенных Банком векселей, принятых в заклад и помещенных на хранение в хранилище ценностей Банка, осуществляется с использованием счета №91202 «Разные ценности и документы» по номинальной стоимости ценных бумаг.

4.18. Учет партисипационного кредита, выданного ВТБ Банк (Франция), права на который Банк приобрел по договору уступки с Банком России, осуществляется на лицевых счетах балансового счета № 32309 «Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах на срок свыше 3 лет» в размере суммы восстановленного кредита, равной сумме задолженности, числящейся на балансе ВТБ Банк (Франция) в долларах США, евро и швейцарских франках.

Начисление процентов на сумму задолженности по партисипационному кредиту не осуществляется, если иное не будет предусмотрено в соответствующих соглашениях между сторонами.

На лицевых счетах внебалансового счета № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» отражается разница между общей суммой партисипационного кредита и восстановленной суммой кредита в долларах США, евро и швейцарских франках.

По мере восстановления суммы партисипационного кредита на суммы положительных результатов деятельности ВТБ Банк (Франция) производится соответствующее увеличение сумм задолженности по партисипационному кредиту с отражением на лицевых счетах балансового счета № 32309 в корреспонденции со счетом по учету доходов 70601 «Доходы» символ ОПУ 17306 «Другие доходы». Одновременно, осуществляется соответствующее списание вновь восстановленных сумм партисипационного кредита с лицевых счетов внебалансового счета № 91418.

При получении ВТБ Банк (Франция) убытка по итогам финансового года, погашение которого осуществляется путем уменьшения обязательств по партисипационному кредиту, производится соответствующее уменьшение суммы задолженности по партисипационному кредиту с отражением на лицевых счетах балансового счета № 32309 в корреспонденции со счетом по учету расходов 70606 «Расходы» символ ОПУ 27308 «Другие расходы». Одновременно, производится соответствующее восстановление списанных сумм партисипационного кредита на лицевых счетах внебалансового счета № 91418.

Погашение задолженности по партисипационному кредиту осуществляется путем перечисления денежных средств на корреспондентский счет Банка. Одновременно, осуществляется соответствующее списание погашенных сумм партисипационного кредита с лицевых счетов внебалансового счета № 91418.

По суммам учтенной на балансовом счете № 32309 задолженности по партисипационному кредиту создается резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с пунктом 8.1 настоящей Учетной политики.

4.19. Денежные средства, привлеченные в депозит (вклад) по договору банковского вклада (депозита) с физическим лицом, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, учитываются с использованием балансового

счета первого порядка №421 «Депозиты негосударственных коммерческих предприятий».

Денежные средства, привлеченные в качестве гарантийного вноса по договорам аренды сейфовых ячеек и другим договорам, предусматривающим размещение физическими лицами-индивидуальными предпринимателями денежных средств в Банке в качестве обеспечения по отдельным видам операций (сделок), учитываются на балансовом счете первого порядка №438 «Прочие привлеченные средства негосударственных коммерческих предприятий».

4.20. Если продление срока срочного депозита, привлеченного по договору срочного депозита (вклада), заключенного с юридическим лицом (кроме кредитной организации), индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся частной практикой, осуществляется путем заключения дополнительного соглашения к договору срочного депозита (вклада) на тот же срок, на который был первоначально привлечен депозит (вклад), то бухгалтерский учет осуществляется без изменения счета второго порядка по учету привлеченного депозита (вклада), если иное не предусмотрено договором срочного депозита.

## **5. ОТДЕЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ (ДОЛГОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ)**

5.1. Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе  
Операции, совершаемые на возвратной основе - операции, совершаемые на условиях срочности, возвратности и платности.

К операциям, совершаемым на возвратной основе, относятся операции займа ценных бумаг.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может как являться, так и не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг. В процессе приема/передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, Банк оценивает приобретение/сохранение рисков и выгод, связанных с владением данными ценными бумагами.

К рискам, связанным с владением ценными бумагами, относятся: риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.

Выгодами от владения ценной бумагой являются: способность ценной бумаги приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста ее стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее покупной стоимостью, в результате обмена ценной бумаги, использования при погашении обязательств Банка, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

При получении ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, первоначальное признание ценных бумаг осуществляется в случае, если все (практически все) риски и выгоды были получены Банком. Если все (практически все) риски и выгоды не переходят к Банку, ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания.

При передаче ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание ценных бумаг прекращается, если все (практически все) риски и выгоды были переданы и Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) зафиксировать риски и выгоды, связанные с их владением до передачи. Если Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) сохранить все (практически все) риски и выгоды, то признание на ценную бумагу не прекращается.

5.2. Критерии классификации вложений в ценные бумаги по определенным Банком России категориям

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих четырех категорий:

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Удерживаемые до погашения»;
- «Имеющиеся в наличии для продажи»;
- «Участие».

Ценные бумаги, имеющие один государственный регистрационный номер либо идентификационный номер выпуска или один международный идентификационный код ISIN, а также ценные бумаги одного эмитента, не относящиеся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим кода ISIN, в зависимости от целей приобретения могут одновременно учитываться в составе различных категорий.

5.2.1. В категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля фактически используемого для получения краткосрочной прибыли, и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

5.2.2. Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «Удерживаемые до погашения» если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой (текущей) стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к категории «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги при первоначальном признании не могут быть отнесены в категорию «Удерживаемые до погашения», если в течение двух предыдущих лет Банк переклассифицировал (в том числе для продажи) ценные бумаги из категории «Удерживаемые до погашения» с нарушением любого из условий, указанных в подпунктах а), б), в) пункта 5.3.3. Учетной политики.

5.2.3. Ценные бумаги классифицируются как «Имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не были отнесены в категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Удерживаемые до погашения».

5.2.4. Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ зачисляются в категорию «Участие».

Считается, что Банк оказывает существенное влияние/осуществляет контроль на деятельность акционерного общества, если у Банка существует возможность прямо или косвенно (через третье лицо):

- определять решения, принимаемые органами управления акционерного общества;
- определять условия ведения акционерным обществом предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской/ консолидированной группы;

- назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа акционерного общества;
- определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества.

5.3. Критерии, используемые при переклассификации ценных бумаг в иную категорию (включая критерии существенности в целях реализации долговых обязательств «Удерживаемых до погашения»)

5.3.1. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию.

5.3.2. Долговые обязательства, классифицированные при приобретении как «Имеющиеся в наличии для продажи» могут быть отнесены в категорию «Удерживаемые до погашения», в случае, если намерения Банка в их отношении соответствуют критериям отнесения к категории активов «Удерживаемые до погашения».

5.3.3. При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать Долговые обязательства, отнесенные в категорию «Удерживаемые до погашения», в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» в случае соблюдения хотя бы одного из следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть предупреждено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в течение отчетного года в объеме, составляющем не более 10% общей стоимости долговых обязательств «Удерживаемых до погашения» по состоянию на начало года.

К событиям, произошедшим по независящим от Банка причинам, может быть отнесено следующее:

- серьезное ухудшение кредитоспособности эмитента ценной бумаги;
- изменения налогового законодательства, существенно ухудшающие условия налогообложения процентных доходов по долговым обязательствам, отнесенным к категории «Удерживаемые до погашения»;
- реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) или выбытие значительной части активов Банка (такое, как продажа части бизнеса Банка), вызывающее необходимость реализации отнесенных к категории «Удерживаемых до погашения» активов, например, в силу необходимости поддержания уровня рисков по операциям Банка на определенном уровне;
- существенные изменения действующего законодательства или требований надзорных органов в отношении состава вложений или максимального объема того или иного вида вложений, приводящие к необходимости реализации активов, отнесенных к категории «Удерживаемых до погашения»;
- существенные изменения к уровню достаточности капитала, вынуждающие реализовывать активы, отнесенные к категории «Удерживаемые до погашения»;
- существенное увеличение уровня риска, присваиваемого надзорными органами активу в целях расчета достаточности капитала, или другое существенное изменение нормативных требований, препятствующее удержанию актива до погашения.

В случае несоблюдения любого из условий, указанных в абзацах а), б), в) пункта 5.3.3. Учетной политики, Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, отнесенные в категорию «Удерживаемые до погашения», в категорию «Имеющиеся в

наличии для продажи» с запретом формировать категорию «Удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации. По истечении двухлетнего запрета на отнесение активов в категорию «Удерживаемые до погашения» Банк получает право относить вновь приобретаемые активы, а также активы, отнесенные в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи», к категории «Удерживаемые до погашения».

5.4. Текущей (справедливой) стоимостью (далее – ТСС) 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.

ТСС ценных бумаг определяется в соответствии с методикой определения текущей (справедливой) стоимости, утвержденной отдельным нормативным актом Банка.

#### 5.5. Периодичность переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг «Имеющихся в наличии для продажи», при наличии активного рынка, производится ежедневно в соответствии с методикой определения текущей (справедливой) стоимости, утвержденной отдельным нормативным актом Банка. При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг «Имеющихся в наличии для продажи», производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке по состоянию на последний рабочий день месяца) на основании профессионального мотивированного суждения в соответствии с методикой определения текущей (справедливой) стоимости, утвержденной отдельным нормативным актом Банка.

Критерий существенности при изменении ТСС для принятия решения о необходимости проведения переоценки не устанавливается.

По ценным бумагам категории «Имеющиеся в наличии для продажи», надежное определение текущей (справедливой) стоимости которых не представляется возможным, или при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери согласно Положению Банка России от 20.03.2006 № 283-П «С порядке формирования резервов на возможные потери».

Долговые обязательства "Удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются (при наличии признаков обесценения) резервы на возможные потери.

#### 5.6. Способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО). Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

#### 5.7. Учет затрат

Затраты подразделяются на:

- прямо связанные с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг;
- прямо не связанные с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг.

К затратам, прямо связанным с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате регистрационных услуг (услуг регистраторов, расчетно-клиринговых центров, международных клиринговых центров, связанных с регистрацией перехода права собственности на ценные бумаги);
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам (брокерские и др. организации);
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок (организаторы торговли, биржевые площадки и т.п.).

К затратам, прямо не связанным с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные услуги (услуги консалтинговых фирм, информационных агентств, услуги по предоставлению информации организаторами торговли и биржевыми площадками);
- расходы по оплате услуг организациям, осуществляющим вспомогательные действия по оценке ценных бумаг, юридических услуг и т.п.;
- сборы, пошлины и т.п., удерживаемые в соответствии с законодательством иностранных государств.

Затраты, прямо связанные с приобретением ценных бумаг в случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, признаются операционными расходами, причем в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Существенными признаются затраты на приобретение ценных бумаг в размере, превышающем 10% от сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу (стоимости ценных бумаг с учетом накопленного процентного купонного дохода (далее - ПКД). Существенные затраты, связанные с приобретением, увеличивают балансовую стоимость ценной бумаги. При этом затраты на приобретение ценных бумаг учитываются на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги.

Предварительные затраты до момента приобретения ценных бумаг учитываются на балансовом счете второго порядка № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» и в дату приобретения ценной бумаги относятся на операционные расходы (в случае их несущественности) или на увеличение ее балансовой стоимости (на отдельный лицевой счет) (в случае их существенности). Если Банк принимает решение не приобретать ценные бумаги, предварительные затраты списываются на операционные расходы в день принятия такого решения. Затраты, прямо не связанные с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг, относятся непосредственно на операционные расходы по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках.

5.8. Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода права собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ либо условиями договора (сделки) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Если дата перехода права собственности на ценные бумаги и дата получения первичных документов не совпадают, операции отражаются в бухгалтерском учете по курсу (кросс-курсу) Банка России на дату перехода права собственности.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

В бухгалтерском учете операции по приобретению/выбытию ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, если первичные документы получены Банком до 21 часа 30 минут текущего дня (в случае получения первичных документов после 21 часа 30 минут текущего дня отражаются в балансе Банка на следующий день); либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав собственности.

5.9. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Инструкцией «О порядке проведения операций с ценными бумагами», введенной в действие приказом от 29.12.2007 № 1076.

Аналитический учет по счетам учета вложений в ценные бумаги определяется нормативным актом Банка о проведении операций с ценными бумагами.

5.10. Депозитарный учет ценных бумаг ведется в штуках и в сумме номинала в соответствии с «Инструкцией по проведению депозитарных операций», введенной в действие приказом Банка от 17.08.2009 №443 и «Условиями осуществления депозитарной деятельности», введенными в действие приказом Банка от 20.09.2007 № 748.

5.11. Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

5.12. Учет операций с векселями третьих лиц производится в соответствии с Инструкцией «О порядке бухгалтерского учета операций с векселями третьих лиц, принадлежащими ОАО Внешторгбанк на праве собственности», введенной в действие приказом от 10.09.2003 № 811.

Приобретенные Банком векселя третьих лиц, номинированные в иностранной валюте, не содержащие оговорку эффективного платежа, отражаются на соответствующих балансовых счетах в валюте номинала.

Учет начисленного процентного дохода и начисленного дисконта по векселям третьих лиц, номинированным в иностранной валюте, не содержащим оговорку эффективного платежа, ведется в валюте номинала.

Приобретенные Банком векселя третьих лиц, номинированные в одной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в другой валюте, учитываются в валюте обязательства (платежа).

Учет начисленного процентного дохода и начисленного дисконта по векселям третьих лиц, номинированным в одной валюте и содержащим оговорку эффективного платежа в другой валюте, ведется в валюте обязательства (платежа).

Если цена по договору (сумма сделки) приобретаемых (реализуемых) векселей отличается от валюты платежа и дата перехода прав собственности наступает ранее даты осуществления расчетов, а также по учтенным векселям с номиналом в одной валюте, содержащим оговорку эффективного платежа в иной валюте, возникающие разницы от изменения валютного курса подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с порядком и сроками, изложенными в Приложении 2 к Учетной политике с использованием счетов по учету доходов и расходов от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Если вексель приобретается по цене ниже его номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока обращения векселя равномерно.

По учтенным векселям "по предъявлении, но не ранее" дисконт начисляется равномерно за фактическое количество календарных дней в период с даты, следующей за датой приобретения векселя, по дату погашения векселя включительно, определенную как "не ранее".



5.13. Порядок проведения и оформления операций с простыми векселями Банка определен в Инструкции «О порядке проведения операций с простыми векселями ОАО Банк ВТБ», введенной в действие приказом Банка от 21.06.2006 № 480.

Выпущенные Банком векселя, номинированные в иностранной валюте, не содержащие оговорку эффективного платежа, учитываются в валюте номинала векселя.

Векселя, выпущенные Банком с номиналом в одной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в иной валюте, учитываются в валюте обязательства (платежа). В этом случае возникающие доходы и расходы от применения НВПИ в связи с изменением курса валюты платежа к валюте номинала отражаются в бухгалтерском учете с даты перехода права собственности до даты окончания срока обращения.

В целях отражения в бухгалтерском учете сумм начисленного дисконта по выпущенным беспроцентным векселям Банка со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее» в последний рабочий день каждого календарного месяца, а также в дату «не ранее», расчет указанных сумм осуществляется исходя из фактического количества календарных дней в расчетном периоде, деленного на количество календарных дней за период, начинающийся в дату, следующую за датой составления векселя, и заканчивающийся в дату «не ранее» включительно.

5.14. Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов, выданных гарантий и прочих размещенных средств, учитываются на соответствующих внебалансовых счетах в сумме принятого обеспечения, установленного договором залога.

## **6. ОТДЕЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТА РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

6.1. Расчетные операции в валюте Российской Федерации производятся в Банке в соответствии с Положениями Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», от 01.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

6.2. Порядок проведения расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов регламентируется «Правилами построения расчетной системы ОАО Банк ВТБ по осуществлению расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов и счетам перераспределения денежных средств в валюте Российской Федерации», введенными в действие приказом Банка от 04.09.2001 №498.

Расчеты между филиалами по расчетной системе ОАО Банк ВТБ производятся через Головную организацию.

6.3. Осуществление безналичных расчетов в валюте Российской Федерации и на ее территории между юридическими лицами, а также форматы, порядок заполнения и оформления расчетных документов регулируются Инструкцией «О формах безналичных расчетов и порядке их применения», введенной в действие приказом Банка от 17.12.2001 № 708.

Расчеты аккредитивами на территории Российской Федерации с участием юридических лиц (резидентов и нерезидентов), физических лиц-индивидуальных предпринимателей осуществляются в соответствии с Инструкцией «О порядке проведения операций по аккредитивам в рублях, используемых для расчетов между юридическими лицами на территории Российской Федерации», введенной в действие приказом от 30.12.2005 №1204.

6.4. Безналичные расчеты в валюте Российской Федерации и на ее территории по корреспондентским счетам «Ностро» и «Лоро» осуществляются Банком и его филиалами в соответствии с Инструкцией «О порядке осуществления внутрироссийских расчетов Внешторгбанка в валюте Российской Федерации через сеть корреспондентских счетов», введенной в действие приказом Банка от 16.11.2001 № 621.

Порядок осуществления расчетных операций в валюте Российской Федерации и иностранных валютах через кредитные организации-резиденты, банки-нерезиденты и небанковские кредитные организации, с которыми у Банка установлены корреспондентские отношения на основании подписанных договоров/соглашений/обменных писем, регламентирован Инструкцией «О порядке совершения расчетных операций через систему корреспондентских счетов и счетов межфилиальных расчетов ОАО Банк ВТБ», введенной в действие приказом от 22.06.2009 № 321.

Филиалам Банка в установленном порядке предоставляется право на открытие корреспондентских счетов в других кредитных организациях (филиалах) и проведение операций по ним.

Взаимоотношения Банка (филиала) с другими кредитными организациями (филиалами) при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством Российской Федерации и договором корреспондентского счета, заключенным между сторонами.

Суммы, поступившие на корреспондентские счета Банка (филиала), зачисляются на соответствующие лицевые счета клиентов и Банка (филиала).

Учет сумм невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам, ведется на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». В аналитическом учете по балансовому счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» допускается открытие нескольких лицевых счетов.

Учет сумм невыясненного назначения, списанных с корреспондентских счетов, при невозможности отнесения сумм на соответствующие счета, ведется на балансовом счете № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения».

В аналитическом учете по балансовому счету № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» допускается открытие нескольких лицевых счетов.

Учет незавершенных расчетов ведется на балансовых счетах № 30221, № 30222 «Незавершенные расчеты банка»; № 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям», № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России».

6.5. Порядок осуществления переводов физических лиц без открытия банковского счета регламентируется Инструкцией «О порядке осуществления переводов физических лиц без открытия банковского счета», введенной в действие приказом Банка от 16.06.2005 № 525.

6.6. Международные расчетные операции производятся Банком в соответствии с общепринятыми международными правилами и обычаями делового оборота. Порядок осуществления Банком международных расчетов по операциям клиентов, включая банки-корреспонденты, связанным с экспортом и импортом товаров, работ, услуг», регламентируется Инструкцией «О порядке совершения расчетов по операциям, связанным с экспортом и импортом товаров, работ, услуг», введенной в действие приказом Банка от 30.12.2004 № 1097.

## **7. ОТДЕЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ**

7.1. Совершение операций по счетам в иностранной валюте в Банке производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, в соответствии с нормативными актами Банка России, нормативными актами Банка, условиями заключаемых договоров, а также правилами и обычаями делового оборота.

7.2. Порядок проведения купли-продажи иностранной валюты и конверсионных операций, операций с драгоценными металлами Банка определяется нормативными актами Банка.

7.3. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойном исчислении в иностранной валюте и в рублях РФ по официальному курсу Банка России; в драгоценных металлах – по видам (кодам) драгоценных металлов в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы и рублях РФ; операций с монетами и памятными медалями – в рублях РФ и в штуках. Синтетический учет данных операций ведется в рублях РФ.

7.4. Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам, отражаются в балансе Банка, исходя из учетных цен Банка России на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

7.5. Учет доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте/драгоценных металлах осуществляется отдельно по каждому коду иностранной валюты/драгоценного металла в соответствии с порядком, изложенным в Приложении 2 к Учетной политике.

7.6. По операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям с банками-контрагентами суммы требований и обязательств на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на балансовых счетах № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам» во взаимной корреспонденции.

Аналитический учет срочных сделок на балансовых счетах № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» ведется в Головной организации и филиалах Банка по каждому контрагенту и виду валюты с обеспечением внесистемного учета в программном обеспечении по каждой сделке.

7.7. Проведение операций купли-продажи иностранной валюты за рубли по поручениям клиентов, кроме кредитных организаций, при условии исполнения операций сроком «день в день» и при наличии права Банка на безакцептное списание денежных средств с расчетного счета клиента, открытого в Банке, осуществляется на основании поручения на покупку/продажу иностранной валюты путем прямых бухгалтерских записей по счетам клиентов и счетам по учету доходов/расходов от купли-продажи иностранной валюты с оформлением мемориального ордера.

Учет расчетов с клиентами по операциям купли-продажи иностранной валюты на условиях предварительного депонирования средств либо при наличии условия исполнения сделки сроком «завтра» осуществляется с использованием балансового счета № 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты». Конверсионная операция купли-продажи иностранной валюты за счет денежных средств, депонированных на счете № 47405, отражается бухгалтерскими записями в корреспонденции со счетами клиентов и счетами по учету доходов/расходов от купли-продажи иностранной валюты с оформлением мемориального ордера.

7.8. По сделкам купли-продажи драгоценных металлов сумма сделки отражается на балансовых счетах № 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам» в валюте расчетов.

7.9. Отражение операций по банкотным сделкам осуществляется с использованием счетов:

– № 47422 «Обязательства банка по прочим операциям», № 47423 «Требования банка по прочим операциям». В аналитическом учете лицевые счета открываются по каждому банку-контрагенту.

– № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям». В Головной организации и филиалах Банка в аналитическом учете лицевые счета открываются по каждому банку-контрагенту и виду валюты с обеспечением внесистемного учета в программном обеспечении по каждой сделке.

При покупке (продаже) наличной иностранной валюты за безналичную инвалюту того же вида (кода) валют, счета № 47407 и 47408, а также счета главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета не применяются. При этом используются счета № 47422 (47423).

При покупке (продаже) наличной иностранной валюты за другую безналичную иностранную валюту и за безналичные рубли РФ используются счета № 47407, 47408 с отражением сделки на счетах главы Г «Срочные сделки» в случае, если дата заключения сделки и дата расчетов не совпадают.

7.10. Требования Банка, выраженные в иностранной валюте, по отношению к кредитной организации с отозванной лицензией учитываются на счетах в рублях РФ по курсу Банка России, действовавшему на день отзыва у нее лицензии. Банк осуществляет конверсию требований в иностранной валюте в рубли РФ путем переноса остатков со счетов по их учету с соответствующим кодом иностранной валюты на аналогичные счета в валюте Российской Федерации по курсу на дату отзыва лицензии у кредитной организации. Требования по валютному долгу, проконвертированные в рубли, переоценке не подлежат.

7.11. Требования Банка, выраженные в иностранной валюте, по отношению к организации, не являющейся кредитной, которая признана судом банкротом, и в отношении которой открыто конкурсное производство, определяются в рублях РФ по курсу Банка России на момент принятия арбитражным судом решения о признании должника несостоятельным (банкротом). Требования Банка, включенные в Реестр требований кредиторов в рублях РФ по курсу на дату принятия соответствующего решения суда, отражаются в балансе Банка в рублях РФ путем переноса остатков со счетов по их учету с соответствующим кодом иностранной валюты на аналогичные счета в валюте Российской Федерации. Требования по валютному долгу, проконвертированные в рубли, переоценке не подлежат.

7.12. Учет доходов/расходов по переоценке счетов в иностранной валюте, возникающих в результате осуществления процедуры переоформления числящихся на балансе признанных арбитражным судом и включенных в реестр кредиторов требований к контрагенту, выраженных в иностранной валюте, осуществляется следующим образом.

Если дата, установленная для проведения пересчета (прекращения переоценки активов в иностранной валюте), и дата совершения операции по пересчету валютной задолженности в рубли РФ приходится на текущий календарный год, то сумма разницы рублевых эквивалентов (на дату, установленную для проведения пересчета, и на дату совершения операции по пересчету) отражается на счетах по учету доходов или расходов от переоценки счетов в иностранной валюте.

Если дата, установленная для совершения пересчета, и дата совершения операции по пересчету приходятся на разные календарные годы, то сумма разницы рублевых эквивалентов в части, относящейся к истекшему отчетному периоду (на дату, установленную для проведения пересчета, и на дату составления годового отчета) отражается на счетах по учету доходов или расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году по другим банковским операциям и сделкам.

## **8. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ, РЕЗЕРВОВ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ И СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ**

8.1. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

8.1.1. В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее — ссуды), в целях покрытия возможных потерь, связанных с не возвратом заемщиками полученных денежных средств.

Формирование и использование резервов, классификация ссудной и приравненной к ней задолженности, корректировка резервов, а также учет соответствующих операций осуществляются в соответствии с Инструкцией «О порядке формирования в ОАО Банк ВТБ резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», введенной в действие приказом Банка от 07.08.2009 № 424.

8.1.2. Формирование резервов под ссудную задолженность, учитываемую на балансах филиалов Банка, осуществляется филиалами самостоятельно.

8.2. Резервы на возможные потери

8.2.1. Формирование, корректировка и восстановление резервов на возможные потери производится Банком в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также в соответствии с Инструкцией «О порядке формирования в ОАО Банк ВТБ резервов на возможные потери», введенной в действие приказом Банка от 04.04.2007 № 210.

8.2.2. Формирование резервов под возможные потери по операциям, учитываемым на балансах филиалов Банка, осуществляется филиалами самостоятельно.

8.3. Резервы под операции с резидентами офшорных зон

8.3.1. Под операции Банка с резидентами офшорных зон создается резерв в соответствии с Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», а также в соответствии с Инструкцией «О порядке формирования в ОАО Внешторгбанк резерва под операции с резидентами офшорных зон», введенной в действие приказом Банка от 09.11.2005 № 988.

8.3.2. Формирование, корректировка и восстановление резервов под операции с резидентами офшорных зон, учитываемые на балансах филиалов Банка, осуществляются филиалами самостоятельно.

8.4. Обязательные резервы

8.4.1. Банк производит отчисления в обязательные резервы в порядке, установленном Положением Банка России от 07.08.2009 № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

8.4.2. Расчет размера обязательных резервов производится Головной организацией Банка на 1-ое число месяца, следующего за отчетным, в целом по Банку, исключая филиалы, расположенные за пределами Российской Федерации.

8.4.3. Зарубежные филиалы Банка в соответствии с законодательством стран местонахождения выполняют резервные требования в порядке и по нормативам, установленным уполномоченными органами стран местонахождения филиалов. В случае невозможности представления зарубежным филиалом документов, подтверждающих выполнение резервных требований в порядке и по нормативам,

установленным уполномоченными органами страны местонахождения филиала, данные зарубежного филиала следует включать в расчет размера обязательных резервов.

8.4.4. Банк производит отчисления в обязательные резервы в валюте Российской Федерации путем перечисления денежных средств с корреспондентского счета Банка.

8.5. Резервы предстоящих расходов

8.5.1. Банк ежемесячно формирует резервы предстоящих расходов на выплату годового вознаграждения работникам в размере 1/12 суммы вознаграждения по итогам работы за 2010 год, запланированной бюджетом Банка.

8.5.2. Резерв предстоящих расходов создается в последний рабочий день каждого месяца.

8.5.3. Формирование резервов предстоящих расходов осуществляется в валюте Российской Федерации.

8.5.4. Филиалы самостоятельно создают резервы предстоящих расходов на выплату вознаграждения по итогам работы за 2010 год в соответствии с бюджетом Банка.

8.6. Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов

8.6.1. Банк уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

8.6.2. Расчет страховых взносов производится Головной организацией Банка на 1-ое число месяца, следующего за отчетным кварталом, в целом по Банку, включая филиалы.

8.6.3. Уплата страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов осуществляется в валюте Российской Федерации путем перечисления денежных средств с корреспондентского счета Банка.

## **9. УЧЕТ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИЙ**

**9.1. Учет приобретения прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия)**

9.1.1. Приобретение Банком прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме может осуществляться по следующим видам первоначально заключенных третьими лицами договоров:

- на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой»;
- прочим договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств»;
- договорам финансирования под уступку денежного требования. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования».

Аналитический учет по балансовому счету № 478 «Вложения в приобретенные права требования» ведется по каждому договору, в том числе по каждой закладной.

9.1.2. Датой приобретения (перехода) прав требования по исполнению обязательств в денежной форме является дата заключения договора приобретения прав требования, если иная дата не установлена условиями договора.

Датой выбытия приобретенного права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

При предоплате (оплате до момента перехода к Банку прав требования по всем видам вышеперечисленных договоров) учет денежных средств, перечисленных в оплату приобретаемых прав требования, в балансе Банка - приобретателя осуществляется на счете № 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». При наступлении даты перехода прав по вышеперечисленным договорам осуществляется перенос предоплаты на соответствующие лицевые счета балансового счета № 478.

При предпоставке (оплате после перехода к Банку прав требования по всем видам вышеперечисленных договоров) учет обязательств Банка по перечислению денежных средств по заключенным договорам осуществляется на счете № 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

Если дата перехода прав требования и дата оплаты этих прав требования совпадают, то бухгалтерский учет осуществляется без использования счетов № 47401 (47402) с выполнением прямых проводок по счету № 478 в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее - цена приобретения). В цену приобретения кроме стоимости права требования, определенной условиями вышеуказанных сделок, при их наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией, и отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

9.1.3. Одновременно с выполнением проводок по счету № 478 производится отражение номинальной стоимости приобретенных прав требования на счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

Номинальная стоимость приобретенных прав требования соответствует общему объему приобретенных прав требования по первоначально заключенному договору между заемщиком и кредитором (уступающей стороной). В номинальную (общую) стоимость приобретенных прав требования, учитываемую на счете № 91418, не включаются суммы затрат по оплате услуг сторонних организаций (например, нотариальное удостоверение и государственная регистрация).

Номинальная стоимость приобретенных прав требования в соответствии с условиями договоров уступки прав требования может не соответствовать сумме денежных средств, направленных на приобретение данных прав требования, учет которых осуществляется на счете № 478.

Аналитический учет по внебалансовому счету № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» ведется в разрезе договоров, а внутри каждого договора может вестись, в том числе в разрезе обязательств заемщика (основной долг, просроченная задолженность по основному долгу, проценты (срочные, просроченные), комиссии, неустойки).

9.1.4. Проценты в соответствии с условиями первичных кредитных договоров начисляются в общеустановленном порядке для начисления процентов по договорам Банка на предоставление (размещение) денежных средств в соответствии с категорией качества ссудной задолженности. Начисление производится на сумму приобретенных прав требования по основному долгу (на остаток основного долга по первоначально заключенному договору между заемщиком и уступающей стороной на

дату переуступки прав требования) со дня, следующего за датой приобретения прав требования.

Проценты по первичным кредитным договорам отражаются в балансе Банка с учетом особенностей, указанных в разделе 4 настоящей Учетной политики.

9.1.5. Формирование резерва на возможные потери по ссудам по приобретенным правам требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме осуществляется на счете № 47804 «Резервы на возможные потери» в соответствии с установленным порядком. Лицевые счета по счету № 47804 открываются по каждому должнику в разрезе первоначальных договоров, заключенных уступающей стороной.

9.1.6. Операции по погашению должником приобретенных Банком прав требования, учитываемых на счете № 478, или их дальнейшей перепродаже другим лицам отражаются на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Операции по реализации Банком прав требования по заключенным первичным договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

## **9.2. Порядок формирования финансовых результатов**

9.2.1. В первый рабочий день 2010 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2010 года остатки на счетах по учету доходов и расходов, отраженные на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года» подлежат переносу на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой записью по отражению СПОД.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счета № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»).

9.2.2. Учет доходов и расходов текущего 2010 года ведется нарастающим итогом с начала года с отражением на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года». Финансовый результат деятельности Банка в течение отчетного года определяется путем составления «Отчета о прибылях и убытках».

9.2.3. В день, определенный приказом Банка для составления годового бухгалтерского отчета, остатки со счетов по учету финансового результата прошлого года в Головной организации переносятся на балансовый счет по учету прибыли (убытка) прошлого года № 70801 (70802) бухгалтерскими записями по отражению событий после отчетной даты.

Передача филиалами остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на баланс Головной организации Банка оформляется в балансе филиалов бухгалтерскими записями по отражению событий после отчетной даты в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами, открытыми для проведения собственных операций Банка; в балансе Головной организации Банка - бухгалтерскими записями по отдельным лицевым счетам по учету финансового результата прошлого года филиалов в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами по собственным операциям. Одновременно в балансе Головной организации Банка остатки по отдельным лицевым счетам по учету финансового результата прошлого года филиалов переносятся бухгалтерскими записями по отражению событий после отчетной даты на балансовый счет по учету прибыли (убытка) прошлого года № 70801 (70802).

9.2.4. Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета в течение отчетного года производится в порядке, приведенном во внутренних нормативных актах Банка, а также в Приложении 1 к Учетной политике.



9.2.5. Определение доходов и расходов в целях налогообложения прибыли, а также порядок исчисления и уплаты отдельных налогов и сборов устанавливаются Учетной политикой для целей налогообложения ОАО Банк ВТБ и нормативными актами Банка, изданными в целях соблюдения законодательства о налогах и сборах Российской Федерации.

9.2.6. Доходы и расходы Банка в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете по счетам учета доходов и расходов в рублях РФ по курсу Банка России, действовавшему на дату признания доходов и расходов.

### **9.3. Распределение прибыли, создание и использование фондов Банка**

9.3.1. Распределение прибыли Банком, в том числе на выплату дивидендов, пополнение резервного фонда, осуществляется на основании решения годового общего собрания акционеров по результатам финансового года в строгом соответствии с утвержденным им финансовым результатом, использованием и распределением прибыли отчетного года.

9.3.2. Сумма прибыли, оставленная по решению годового общего собрания акционеров в распоряжении Банка, переносится со счета № 70801 на счет № 10801 не позднее двух рабочих дней после составления протокола годового общего собрания акционеров.

При наличии убытка по результатам деятельности Банка остаток со счета № 70802 «Убыток прошлого года» переносится на счет № 10901 «Непокрытый убыток».

9.3.3. Учет сумм нераспределенной прибыли, оставленной по решению годового общего собрания акционеров в распоряжении Банка, и непокрытого убытка, отраженного в годовом отчете Банка за соответствующий год, осуществляется на балансовых счетах, открытых в балансе Головной организации № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток» соответственно. В аналитическом учете по балансовому счету № 10801 «Нераспределенная прибыль» ведутся отдельные лицевые счета по учету:

- прибыли, оставленной по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка;
- сумм дооценки при выбытии основных средств;
- переданных остатков счета «Фонд накопления»;
- переданных остатков счета «Фонд развития материально-технической базы»;
- переданных остатков счета «Фонд курсовых разниц по переоценке собственных средств Банка»;
- переданных остатков счета «Фонд социального и производственного развития».

В аналитическом учете по балансовому счету № 10901 «Непокрытый убыток» ведется один лицевой счет.

9.3.4. Бюджетное планирование и контроль за исполнением бюджета Банка, включая сметное планирование и контроль, осуществляет Финансовый департамент.

9.3.5. Порядок формирования и использования Резервного фонда Банка в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» определяется Положением о Резервном фонде, утверждаемым в установленном порядке.

Отчисления в Резервный фонд производятся в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка.

Формирование (пополнение) Резервного фонда Банка производится за счет прибыли Банка.

9.3.6. Учет средств Резервного фонда осуществляется на балансовом счете № 10701 «Резервный фонд». В аналитическом учете по балансовому счету № 10701 «Резервный фонд» ведется один лицевой счет в балансе Головной организации Банка.

#### **9.4. Учет уставного капитала**

9.4.1. Уставный капитал Банка учитывается по номинальной стоимости акций в валюте РФ на счете №10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества». На балансе Головной организации ведутся два лицевых счета «Акционеры, федеральные органы исполнительной власти» и «Прочие акционеры».

Сведения об акционерах – владельцах акций Банка предоставляются регистратором на основании заключенного договора о ведении реестра акционеров Банка.

9.4.2. При изменении величины уставного капитала Банка используются следующие счета, открываемые на балансе ГО Банка:

- №10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров». Аналитический учет по счету №10501 осуществляется по типам акций;
- №10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»;
- №10602 «Эмиссионный доход». Аналитический учет по счету №10602 осуществляется на лицевых счетах по учету дохода, полученного от продажи акций в разрезе каждой дополнительной эмиссии;
- №10801 «Нераспределенная прибыль»;
- №30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций». Аналитический учет по счету №30208 осуществляется на одном лицевом счете, открытом в валюте РФ.
- №60322 «Расчеты с прочими кредиторами». Аналитический учет по счету №60322 осуществляется по каждому покупателю акций.

9.4.3. При начислении и выплате дивидендов акционерам используется счет №60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам». Аналитический учет по счету №60320 осуществляется по каждому акционеру, кроме акционеров, владеющих дробными акциями, по которым ведутся сводные счета.

Лицевые счета по счету №60320 ведутся на балансе Головной организации и филиалов, осуществляющих расчеты с акционерами по выплате дивидендов.

### **10. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОПЕРАЦИЙ БАНКА**

10.1. За организацию внутреннего контроля отвечают органы внутреннего контроля Банка. За координацию работы по обеспечению внутреннего контроля в Банке отвечает Департамент внутреннего контроля.

Внутренний контроль осуществляют структурные подразделения Банка, частично или полностью наделенные контрольными функциями, а также отдельные работники в силу своих служебных обязанностей в соответствии с «Положением об организации внутреннего контроля в ОАО Внешторгбанк», введенным в действие приказом Банка от 02.07.2004 № 513.

Организация последующего контроля на всех участках учетно-операционной работы посредством подготовки нормативных актов Банка по вопросам последующего контроля возложена на Центральную бухгалтерию.

Своевременность и правильность отражения операций по счетам бухгалтерского учета обеспечивают операционные работники (ответственные исполнители), составившие, подписавшие первичный учетный документ и отразившие операцию на балансе Банка.

10.2. Текущий и последующий контроль операций в Банке производится в соответствии с Инструкцией «О порядке организации текущего и последующего контроля бухгалтерских и кассовых операций в ОАО Банк ВТБ», введенной в действие приказом Банка от 26.02.2009 № 110.

Порядок сверки данных аналитического и синтетического учета установлен Положением «О порядке сверки данных аналитического и синтетического учета и формирования бухгалтерских документов дня по балансовым и внебалансовым счетам, счетам депо, срочных сделок в ОАО Банк ВТБ», введенным в действие приказом Банка от 06.09.2002 № 588.

10.3. Контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется в соответствии с Инструкцией «О порядке осуществления внутрибанковского контроля за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности и средств в расчетах в ОАО Банк ВТБ», введенной в действие приказом Банка от 15.07.2003 № 613.

10.4. Документы по операциям, требующим дополнительного контроля, должны содержать кроме подписи ответственного исполнителя, оформившего документ, подпись специально выделенного работника (контролера), за которым закреплены обязанности по осуществлению контроля таких операций, а в необходимых случаях – подписи других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

Комплект образцов подписей операционных работников (ответственных исполнителей) подразделения Головной организации/филиала и работников, осуществляющих дополнительный контроль, хранится у руководителя операционного подразделения Головной организации/главного бухгалтера филиала. Руководители операционных подразделений Головной организации/главный бухгалтер филиала несут ответственность за обеспечение сохранности образцов подписей, а также следят за своевременным внесением изменений в образцы подписей в связи с приемом на работу, увольнением и перемещением работников по должности.

10.5. Ошибки в бухгалтерских записях исправляются в момент их обнаружения. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и бухгалтерских регистров производится в следующем порядке.

10.5.1. Ошибки, выявленные бухгалтерскими работниками и контролирующими работниками до закрытия операционного дня, исправляются в следующем порядке:

- если документ проведен (исполнен) и по условиям обработки может быть аннулирован - путем удаления ошибочной записи и формирования новой правильной записи;
- если документ проведен (исполнен) и по условиям обработки не может быть отменен (например, после проведения операций оплаты, формирования сообщения SWIFT или списания денежных средств с корсчета Банка и в других случаях, когда ошибочные записи текущего дня по условиям обработки не могут быть аннулированы)
- путем оформления исправительного мемориального ордера и формирования нового документа с правильными реквизитами.

10.5.2. Ошибочные записи, выявленные после закрытия операционного дня, исправляются в день выявления с оформлением исправительного мемориального ордера. Документы по исправительным (сторнировочным) бухгалтерским записям должны иметь подпись Главного бухгалтера (или его заместителя) либо уполномоченного лица, которому в установленном порядке делегировано такое право.

10.5.3. Исправление ошибочных записей по счетам учета доходов и расходов производится в порядке, установленном Приложением 1 к Учетной политике.

10.5.4. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента по решению уполномоченного лица Банка допускается отражение операции по счету

учета расчетов с прочими дебиторами. Банк принимает обязательные меры по восстановлению этих средств.

10.5.5. При исправлении ошибочных записей, в которых в качестве корреспондирующего счета присутствовали балансовый счет №20202 «Касса кредитных организаций», а также балансовый счет первого порядка №301 «Корреспондентские счета», допускается выполнение исправительных записей без участия данного счета с целью исключения дополнительных оборотов и недопущения расхождений между данными бухгалтерского учета и отчетностью.

**Президент-Председатель Правления  
ОАО Банк ВТБ**



**А.Л. Костин**

## **ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРИЗНАНИЯ И ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ОАО БАНК ВТБ СУММ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящие принципы определяют порядок признания и отражения в бухгалтерском учете некоторых видов доходов и расходов, если иное не предусмотрено отдельными нормативными актами Банка.

1.2. Для целей настоящего документа нижеперечисленные термины и определения имеют следующие значения.

**Будущий год** – календарный год, следующий за Текущим годом, в котором продолжает выполняться Договор.

**Возмещение** – затраты и издержки Банка, подлежащие компенсации (покрытию, восполнению) со стороны Контрагента.

**Дата получения Подтверждающих документов** – дата поступления документа, удостоверенная внутренним штампом регистрации входящих бухгалтерских документов.

**Дата признания** – дата отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), учитываемых 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.

**Дебиторская задолженность** – сумма требований (денежных средств, имущества) Банка к Контрагентам, являющихся должниками.

**Договор** – заключенный между Банком и Контрагентом договор, связанный с финансово-хозяйственной деятельностью Банка (например, купли-продажи имущества, выполнения работ, оказания услуг, договоры аренды (субаренды), договоры банковского счета, банковского вклада (в том числе с кредитными организациями), кредитные соглашения, сделки с финансовыми активами и другие договоры). По договору, предусматривающему оказание нескольких видов услуг (выполнение нескольких видов работ или исполнение иных сделок), каждый вид услуги, работы, каждая сделка рассматриваются как выполняемые в рамках отдельного договора.

**Договор с поэтапной сдачей работ (услуг)** – Договор, выполняемый в течение нескольких месяцев, условиями которого предусмотрено принятие результатов выполненных работ (оказанных услуг) по мере завершения каждого этапа с составлением и подписанием Подтверждающих документов.

**Комиссионное вознаграждение** - доход Банка в виде платы за выполнение операций, оказание услуг, а также платы за оказание посреднических услуг по Договорам комиссии и поручения, по агентским Договорам и другим аналогичным Договорам.

**Комиссионный сбор** - расход Банка в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, оказываемые Банку услуги, в том числе расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, а также в виде платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг Договорам комиссии и поручения, по агентским Договорам и другим аналогичным Договорам.

**Контрагент** – вторая сторона по Договору (клиент, банк-респондент, покупатель, продавец, получатель, потребитель и т.п.).

**Кредиторская задолженность** – временно привлеченные Банком денежные средства по расчетам за реализуемые активы, выполняемые работы, оказываемые услуги, сумма обязательств по возврату денежных средств Контрагенту- кредитору.

**Отсрочка платежа** – условие Договора, в котором предусмотрена обязанность Контрагента (покупателя) оплатить услугу, работу полностью или частично через определенное время после выполнения исполнителем Договора услуги, работы в срок, предусмотренный Договором.

**Подтверждающие документы** – первичные документы, оформленные в соответствии с требованиями законодательства, подтверждающие факт выполнения работы, оказания услуги и служащие основанием для признания доходов или расходов (например, акт приема-передачи выполненных работ, акт оказания услуг, отчеты исполнителя Договора и т.п.) и имеющие все необходимые реквизиты, которые позволяют определить реальность оказанных услуг (выполненных работ) и их сущность.

**Принцип равномерного признания доходов и расходов выполнения Договора** – для расчета суммы дохода или расхода, приходящегося на один месяц выполнения Договора, общая стоимость услуг по Договору делится на количество месяцев действия Договора, а для расчета суммы дохода или расхода, приходящегося на один день неполного месяца, общая стоимость услуг, приходящая на один месяц выполнения Договора делится на количество календарных дней данного месяца, если иное не установлено Учетной политикой или другими нормативными актами Банка.

**Предварительная оплата услуги (работы)** – условие Договора, в котором предусмотрена обязанность Контрагента (покупателя) оплатить услугу, работу полностью или частично до выполнения исполнителем Договора услуги, работы в срок, установленный Договором.

**Тарифы** – перечень возможных размеров и ставок вознаграждений за выполнение Банком операций по поручениям юридических лиц, в том числе кредитных организаций, и физических лиц, предусмотренные Сборником тарифов вознаграждений за услуги, оказываемые Банком, утвержденными приказом Банка, а также иными устанавливающими их Договорами.

**Текущий год** – календарный год, в котором заключен и начинает выполняться Договор.

1.3. Доходы и расходы признаются и отражаются в учете исходя из принципа осторожности.

1.4. Единовременно полученные (уплаченные) суммы, подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих периодах отражаются в балансе Банка как доходы (расходы) будущих периодов.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов временным интервалом устанавливается календарный месяц. Суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий календарный месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов в течение последних пяти рабочих дней месяца. При отнесении доходов и расходов будущих периодов соответственно на доходы и расходы при наступлении тех временных интервалов, к которым они относятся, не требуется дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт получения доходов и факт произведенных расходов, то есть факт их признания.

## **2. Правила признания доходов**

2.1. Принципы признания доходов.

2.1.1. Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

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

2.1.2. Процентные доходы по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходы от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов признаются Банком при одновременном соблюдении условий, определенных в подпунктах "а" - "в" пункта 2.1.1. настоящего Приложения.

При этом отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается Банком на основании оценки качества ссуд, ссудной или приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

2.1.3. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются Банком при одновременном соблюдении условий, определенных подпунктами "а", "б" и "г" пункта 2.1.1. настоящего Приложения.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов признаются Банком в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

2.1.4. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 2.1.1. настоящего Приложения, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде Кредиторской задолженности), а не доход.

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

2.2. Дата признания доходов.

В зависимости от вида (характера) проводимых Банком операций Датой признания доходов является:

2.2.1. Дата перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы – для доходов по конкретным операциям поставки (реализации) активов.

2.2.2. Дата принятия работы (оказания услуги) – для отражения доходов по конкретным операциям выполнения работ (оказания услуг). Дата принятия работ (оказания услуг) определяется в соответствии с условиями заключенного Договора (в том числе и как дата осуществления расчетов) либо как последний рабочий день месяца, либо как Дата получения (составления) Подтверждающих документов независимо от договорных условий оплаты.

2.2.3. Дата вступления в законную силу решения суда, либо дата фактического поступления денежных средств, либо дата письменного подтверждения должником:

- по доходам в виде неустоек (штрафов, пеней) и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств;
- в виде сумм возмещения убытков (ущерба).

2.2.4. Дата выявления (получения, оплаты и (или) обнаружения) документов, подтверждающих наличие дохода:

- от списания обязательств, в том числе невостребованной Кредиторской задолженности;
- от оприходования излишков имущества, денежных средств;
- от поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности;
- по другим доходам, носящим разовый, случайный характер.

2.2.5. Первая из двух дат: дата поставки или дата расчетов по заключенным сделкам:

- купли-продажи иностранной валюты за рубли РФ в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам);
- купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам).

2.2.6. Дата перехода права собственности по операциям:

- выбытия (реализации) драгоценных металлов и драгоценных камней (в том числе по срочным сделкам);
- выбытия (реализации) имущества Банка.

2.2.7. Дата проведения переоценки - для доходов в виде положительной переоценки в связи с изменением официальных курсов иностранных валют/учетных цен на драгоценные металлы/базовых переменных для требований и обязательств, переоцениваемых с применением НВПИ:

- средств в иностранной валюте;
- драгоценных металлов;
- требований и обязательств, переоцениваемых с применением НВПИ.

2.2.8. Дата, установленная Договором - для доходов от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи).

2.2.9. Дата выбытия права требования - дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

2.2.10. Дата объявления (в том числе в открытой печати) – для доходов в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций.

2.3. Особенности признания и учета доходов в зависимости от договорных условий оплаты

2.3.1. Доходы по операциям, получаемым Банком в Дату признания, отражаются на счетах по учету доходов.

2.3.2. Денежные средства, полученные Банком ранее Даты признания (например, по Договору с условием Предварительной оплаты услуги) признаются в учете в день получения:

- в качестве Кредиторской задолженности, если условиями Договора предусмотрено ежемесячное или поэтапное составление Подтверждающих документов и относятся на счета по учету доходов при наступлении Даты признания;
- в виде доходов будущих периодов, если условиями договора не предусмотрено составление Подтверждающих документов, либо Подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия Договора на общую сумму Договора, и относятся на счета по учету доходов в сроки, определенные пунктом 1.4. настоящего Приложения.

2.3.3. При наступлении Даты признания дохода по Договорам, заключенным на условиях Отсрочки платежа, либо при не поступлении денежных средств от Контрагента, Банк отражает в учете признанный доход и Дебиторскую задолженность.

2.4. Особенности признания доходов по Договорам, выполняемым в течение нескольких месяцев (за услуги, оказываемые в течение нескольких месяцев)

Доходы от оказания услуг, в том числе в виде Комиссионного вознаграждения, признаются и отражаются в учете:

2.4.1. по Договорам без поэтапной сдачи работ (услуг) - в последний рабочий день месяца и дату окончания действия Договора, с учетом Принципа равномерности признания доходов и расходов пропорционально количеству дней/месяцев выполнения Договора или исходя из фактического объема оказанных услуг или исходя из конкретной стоимости услуги, приходящейся в соответствии с условиями Договора на конкретный месяц.

2.4.2. по Договорам с поэтапной сдачей работ (услуг) – в дату получения от Контрагента Подтверждающих документов в сумме, определенной Подтверждающими документами.



2.5. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и затрат, связанных с выбытием (реализацией) активов в установленных случаях, и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты.

2.6. Доходы от выполнения работ, оказания услуг, полученные в иностранной валюте, отражаются на счетах по учету доходов в рублевом эквиваленте суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу Банка России на Дату признания дохода. Если по каким-либо причинам Подтверждающие документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения Даты признания дохода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату принятия документа к учету и Датой признания отражаются в корреспонденции со счетами доходов/расходов от переоценки средств в иностранной валюте.

2.7. При наличии у Банка права на безакцептное списание денежных средств со счета Контрагента, в случае не поступления денежных средств в оплату вознаграждения и отсутствии денежных средств на счете Контрагента в дату, определенную Договором для уплаты вознаграждения Банку, изготовленный Банком расчетный документ на взыскание задолженности с Контрагента не позднее следующего рабочего дня помещается в картотеку расчетных документов, неоплаченных в срок (счет № 90902).

### **3. Правила признания расходов**

#### **3.1. Принципы признания расходов**

3.1.1. Расход признается Банком 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.

3.1.2. Банк признает, что в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых он является, неопределенность отсутствует с даты принятия им работ, услуг.

3.1.3. Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов признаются Банком в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

3.1.4. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в подпунктах 3.1.1 настоящего Приложения, в бухгалтерском учете Банком признается соответствующий актив (требование, в т.ч. в виде дебиторской задолженности), а не расход.

3.1.5. Затраты и издержки, подлежащие возмещению Банку в соответствии с условиями конкретных договоров, расходами Банка не признаются, и учитываются им в качестве дебиторской задолженности.

Возмещения по услугам, носящим индивидуальный характер, по банковским операциям отражаются на счете по учету Дебиторской задолженности № 47423 «Требования по прочим операциям», возмещения по хозяйственным операциям - на счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», возмещения по прочим операциям - на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Затраты по оказанным услугам, не идентифицируемым в разрезе Контрагентов, (например, услуги по счетам, выставляемым почтой, службой DHL) признаются расходами Банка.

#### **3.2. Дата признания расходов**

В зависимости от вида (характера) проводимых Банком операций Датой признания расходов является:

3.2.1. Дата перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы - для расходов по конкретным операциям поставки (реализации) активов.

3.2.2. Дата принятия работы (оказания услуги) – для отражения расходов по конкретным операциям выполнения работ (оказания услуг). Дата принятия работ (оказания услуг) определяется в соответствии с условиями заключенного Договора (в том числе и как дата осуществления расчетов) либо как последний рабочий день месяца, либо как Дата получения (составления) Подтверждающих документов независимо от договорных условий оплаты.

3.2.3. Первая из двух дат: дата поставки или дата расчетов по сделкам:

- купли-продажи иностранной валюты за рубли РФ в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам),
- купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам).

3.2.4. Дата перехода права собственности по операциям:

- выбытия (реализации) драгоценных металлов и драгоценных камней (в том числе по срочным сделкам)
- выбытия (реализации) имущества Банка.

3.2.5. Дата выбытия права требования - дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

3.2.6. Дата, установленная Договором для уплаты расходов от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи).

3.2.7. Дата начисления средств на оплату труда – для расходов на оплату труда.

3.2.8. Дата, приходящаяся на один из пяти последних рабочих дней месяца - для расходов по амортизации основных средств и нематериальных активов.

3.2.9. Дата начисления налогов и сборов, но не позднее срока уплаты - для налогов и сборов.

3.2.10. Дата утверждения авансового отчета – для командировочных и представительских расходов.

3.2.11. Дата фактической уплаты денежных средств либо дата вступления в законную силу решения суда или определения суда о включении обязательств должника в реестр требований конкурсных кредиторов в рамках производства по делу о банкротстве:

- по расходам в виде неустоек (штрафов, пеней) и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств;
- в виде сумм возмещения убытков (ущерба).

3.2.12. Дата выявления (получения, оплаты и (или) обнаружения) документов, подтверждающих наличие расхода:

- от списания не взысканной Дебиторской задолженности;
- от списания недостач имущества или денежных средств<sup>1</sup>;
- по расходам, возникающим как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные);
- по расходам на благотворительность и другие аналогичные расходы;
- другим расходам, носящим разовый, случайный характер.

3.2.13. Дата проведения переоценки - для расходов в виде отрицательной переоценки в связи с изменением официальных курсов иностранных валют/учетных цен на драгоценные металлы/базовых переменных для требований и обязательств, переоцениваемых с применением НВПИ:

---

<sup>1</sup> в том числе в соответствии с порядком, предусмотренным Инструкцией «О порядке ведения кассовых операций в ОАО Банк ВТБ», введенной в действие приказом Банка от 01.08.2005 № 682.

- средств в иностранной валюте;
- драгоценных металлов;
- требований и обязательств, переоцениваемых с применением НВПИ.

### 3.3. Особенности признания расходов в зависимости от договорных условий оплаты

3.3.1. Расходы, в том числе Комиссионные сборы, оплаченные (перечисленные) Банком в Дату признания, учитываются на счете по учету расходов.

3.3.2. Авансовые платежи, произведенные Банком в соответствии с Договорами, содержащими условие Предварительной оплаты, учитываются на соответствующих счетах по учету:

- Дебиторской задолженности, если условиями Договора предусмотрено ежемесячное или поэтапное составление Подтверждающих документов до наступления Даты признания расходов;
- расходов будущих периодов, если условиями договора не предусмотрено составление Подтверждающих документов, либо Подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия Договора на общую сумму Договора, и относятся на счета по учету расходов в соответствии с пунктом 1.4. настоящего Приложения.

3.3.3. При наступлении Даты признания расходов по Договорам, заключенным на условиях Отсрочки платежа, Банк отражает в учете признанные расходы и Кредиторскую задолженность.

3.4. Особенности признания расходов по Договорам, выполняемым в течение нескольких месяцев.

Расходы отражаются в учете:

3.4.1. по Договорам без поэтапной сдачи работ (услуг) - в последний рабочий день месяца и в дату окончания действия Договора, с учетом Принципа равномерности признания доходов и расходов пропорционально количеству дней/месяцев выполнения Договора или исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг или исходя из конкретной стоимости услуги (работы), приходящейся в соответствии с условиями Договора на конкретный месяц.

3.4.2. по Договорам с поэтапной сдачей работ – в дату получения Подтверждающих документов в сумме, определенной Подтверждающими документами.

3.5. Особенности признания некоторых видов расходов

3.5.1. Расходы на оплату труда, включая квартальные премии и компенсации, отражаются на счетах по учету расходов по мере начисления. При этом суммы начисленной оплаты отпусков, переходящие из одного месяца в другой, признаются расходом в доле, приходящейся на количество дней в каждом месяце.

3.5.2. Расходы на все виды ремонта основных средств признаются на основании Подтверждающих документов по мере списания материальных ценностей, использованных для ремонта, подписания актов приемки-передачи выполненных работ.

3.5.3. Расходы по коммунальным и прочим услугам, оказываемым в соответствии с Договорами, не предусматривающими составление Подтверждающих документов, отражаются в учете в последний рабочий день месяца исходя из расчетов, справок, показаний счетчиков, нормативов и т.п.

3.5.4. Суммы уплаченного налога на добавленную стоимость признаются в составе расходов при условии фактического перечисления денежных средств Контрагенту, но не ранее Даты признания расхода по Договору, при наличии счетов-фактур. Наличие только счетов-фактур без Подтверждающих документов, в которых соответствующие суммы налога на добавленную стоимость выделены отдельной строкой, недостаточно.

3.6. Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов, затрат, связанных с выбытием (реализацией) активов в установленных случаях, и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты.

3.7. Датой признания расходов в виде неустоек (штрафов, пеней) и иных санкций за неисполнение или не надлежащее исполнение условий Договора, является Дата признания соответствующих сумм Банком (дата фактической уплаты денежных средств, перечисленных в связи с оплатой неустоек), либо дата вступления в законную силу решения суда о взыскании с Банка этих сумм.

3.8. Расходы от выполнения работ, оказания услуг, произведенные в иностранной валюте, отражаются на счетах по учету расходов в рублевом эквиваленте суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на Дату признания расхода.

Если по каким-либо причинам Подтверждающие документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения Даты признания расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату принятия к учету и Датой признания (реализации) сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

3.9. Затраты по уплате государственной пошлины при подаче исковых заявлений в судебные органы отражаются на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

На основании решения суда, вступившего в законную силу, о возмещении стороной по делу госпошлины, уплаченной Банком, затраты по уплате госпошлины подлежат переносу на счет № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

При вынесении решения суда не в пользу Банка в дату вступления решения суда в законную силу затраты по уплате госпошлины признаются расходом.

3.10. Согласно статье 106 Арбитражного Процессуального Кодекса Российской Федерации к судебным издержкам, связанным с рассмотрением дела в арбитражном суде, относятся денежные суммы, подлежащие выплате экспертам, свидетелям, переводчикам, расходы, связанные с проведением осмотра доказательств на месте, расходы на оплату услуг адвокатов и иных лиц, оказывающих юридическую помощь (представителей), и другие расходы, понесенные лицами, участвующими в деле, в связи с рассмотрением дела в арбитражном суде. Судебные и арбитражные издержки, понесенные Банком при обращении в судебные органы, признаются расходами, если судебным актом установлено, что Банк является проигравшей стороной по делу. В этом случае датой признания судебных издержек является дата вступления в законную силу решения суда. Если судебным актом присуждено возмещение другой стороной по делу судебных издержек Банка, то указанная в судебном акте, вступившем в законную силу, сумма судебных издержек, учитывается на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» до ее погашения (списания). Контроль за погашением дебиторской задолженности осуществляется с учетом требований Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Инструкцией «О порядке формирования резервов на возможные потери», введенной в действие приказом от 04.04.2007 № 210.

#### **4. Исправление ошибочных записей по счетам учета доходов и расходов**

4.1. Ошибочные записи по счетам доходов и расходов могут заключаться:

- в неверной корреспонденции счетов (в том числе в указании неверного символа доходов/расходов ОПУ);
- в неверной сумме проводки.

4.2. Исправительные записи осуществляются путем совершения:

- сторно - исправление производится в полной сумме путем обратных проводок по всем счетам, по которым была отражена первоначальная операция;
- корректирующей проводки - исправление в пределах неверно проведенной суммы или если при совершении ошибочной записи неверным является один из участвующих в проводке счетов и сторнирование производится только по нему.

4.3. Ошибочные записи по счетам учета доходов и расходов, выявленные по текущим операциям (до заключения ежедневного баланса), исправляются путем аннулирования бухгалтерских записей, как в случае неверных сумм, так и в случае неверной корреспонденции. Если по условиям обработки данных аннулирование бухгалтерской проводки невозможно,

ошибочные записи исправляются путем сторнирования ошибочной записи и выполнения новой правильной бухгалтерской записи.

4.4. Исправление ошибочной записи по счетам учета доходов и расходов, выявленной после составления баланса в течение отчетного года производится путем:

- сторно;
- корректирующей проводки.

4.5. Исправление ошибочных записей по счетам доходов и расходов, допущенных в предыдущем отчетном году или в более ранних отчетных периодах, в случае обнаружения ошибки в период с 01 января нового года по дату составления годового отчета, производится в следующем порядке:

- при отнесении ошибочной записи за предыдущий отчетный год к событию после отчетной даты, исправления в бухгалтерском учете отражаются СПОД в соответствии отдельным нормативным актом Банка;
- ошибочные записи, допущенные в более ранних отчетных периодах, отнесенные к событию после отчетной даты, отражаются СПОД по счетам учета доходов с использованием символов ОПУ «Доходы прошлых лет, выявленные в текущем году», если ранее сумма была отражена по счету учета расходов, - по счетам учета расходов с использованием символов ОПУ «Расходы прошлых лет, выявленные в текущем году», если ранее сумма была отражена по счету учета доходов.

4.6. Исправление ошибочной записи по счетам учета доходов и расходов, допущенной в предыдущем отчетном году или в более ранних отчетных периодах и обнаруженной после составления годового отчета, производится путем оформления исправительной проводки:

- по счету учета доходов (символ ОПУ «Доходы прошлых лет, выявленные в текущем году»), если ранее сумма была проведена по счету учета расходов;
- по счету учета расходов (символ ОПУ «Расходы прошлых лет, выявленные в текущем году»), если ранее сумма была проведена по счету учета доходов.

4.7. Примеры выполнения исправлений ошибочных записей по счетам учета доходов и расходов

4.7.1. Примеры выполнения исправлений ошибочных записей по счетам учета доходов и расходов, допущенных в течение отчетного года и выявленных после составления баланса

Причины ошибочных записей	Методы исправления	Исправление ошибочной записи по кредиту счета	Исправление ошибочной записи по дебету счета
Неверная корреспонденция счетов			
Ошибка в выборе лицевого счета доходов или расходов	метод сторно	Дебет счета доходов (ошибочный) Кредит счет дохода (верный)	Дебет счета расходов (верный) Кредит счета расходов (ошибочный)
Ошибка в выборе лицевого счета Контрагента/ Дебиторской задолженности/ Кредиторской задолженности	метод сторно	Дебет счета доходов Кредит счета Контрагента/счета Кредиторской задолженности (ошибочный)  Дебет счета Контрагента/счета Кредиторской задолженности Кредит счета дохода (верный)	Дебет счета Контрагента /счета Дебиторской задолженности (ошибочный) Кредит счета расходов  Дебет счета расходов Кредит счета Контрагента /счета Дебиторской задолженности (верный)
Ошибка в сумме операции			

Сумма дохода не дополучена, сумма расхода не учтена	метод корректирующей проводки на разницу в сумме	Дебет счета Контрагента/счета Кредиторской задолженности Кредит счета дохода	Дебет счета расходов Кредит счета Контрагента /счета Дебиторской задолженности
Сумма дохода излишне получена, сумма расхода учтена излишне	метод корректирующей проводки на разницу в сумме	Дебет счета доходов Кредит счета Контрагента/счета Кредиторской задолженности	Дебет счета Контрагента /счета Дебиторской задолженности Кредит счета расходов

4.7.2. Примеры исправлений ошибочных записей по счетам доходов и расходов, допущенных в предыдущем отчетном году и более ранних отчетных периодах и обнаруженных после составления годового отчета.

Причины ошибочных записей	Методы исправления	Исправление ошибочной записи по счету доходов	Исправление ошибочной записи по счету расходов
Недополучены доходы или не учтены расходы	метод корректирующей проводки на разницу в сумме	Дебет счета Контрагента/счета Кредиторской задолженности Кредит счет дохода символ по экономическому содержанию операции	Дебет счета расходов символ по экономическому содержанию операции Кредит счета Контрагента/счета Дебиторской задолженности
Излишне получены доходы или излишне учтены расходы	метод корректирующей проводки на разницу в сумме	Дебет счета расходов символ «расходы прошлых лет, выявленные в текущем году» Кредит счета Контрагента/счета Кредиторской задолженности	Дебет счета Контрагента/счета Дебиторской задолженности Кредит счета доходов символ «доходы прошлых лет, выявленные в текущем году»

## 5. Бухгалтерский учет доходов и расходов по методу «начисления»

### 5.1. Бухгалтерский учет доходов по методу «начисления».

5.1.1. Учет признанных доходов ведется на лицевых счетах, открытых в соответствии с установленным в Банке порядком по применению счетов по учету доходов и расходов Банка.

5.1.2. В случаях, если в соответствии с условиями Договора предусмотрено получение Банком предварительной оплаты (аванса) за выполняемые работы (оказываемые услуги), или в случае, указанном в пункте 2.1.4. настоящего Приложения, поступившие денежные средства признаются Кредиторской задолженностью и учитываются на соответствующих счетах в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг). Счета по учету Кредиторской задолженности ведутся в разрезе Контрагентов (договоров), видов операций (видов комиссий) и видов валют (валют платежа).

– Денежные средства в виде авансов и предоплат, поступившие в оплату банковских операций, перечисленных в статье 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», отражаются на счетах № 47422 «Обязательства по прочим операциям». Аналитический учет указанных операций ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому Контрагенту (договору) или виду операций.

– Суммы авансов и предварительной оплаты от получателей, (покупателей, заказчиков), поступившие в оплату хозяйственных операций учитываются на счетах № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». В аналитическом учете ведутся лицевые счета,

открываемые на каждого Контрагента, допускается ведение аналитического учета в разрезе договоров.

– Денежные средства, поступившие в оплату прочих хозяйственных операций, учитываются на счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому Контрагенту.

5.1.3. При предоставлении Банком в соответствии с условиями Договора Контрагенту Отсрочки платежа в Дату признания дохода в учете отражается Дебиторская задолженность на балансовых счетах, в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг) в корреспонденции со счетами по учету доходов. Счета по учету Дебиторской задолженности ведутся в валюте Договора (Тарифа) или в валюте платежа, если счет по учету Дебиторской задолженности подвержен НВПИ в соответствии с условиями Договора, а также в разрезе договоров, видов операций (видов комиссий).

– При начислении доходов от банковской деятельности, а также неустоек по банковским операциям, Дебиторская задолженность отражается на счете № 47423 «Требования по прочим операциям». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому Контрагенту (договору) или виду операций, по кредитным операциям допускается ведение аналитического учета в разрезе требований по уплате вознаграждений Банку.

При начислении доходов по хозяйственным операциям (оказанные услуги, выполненные работы) Дебиторская задолженность учитывается на счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые на каждого Контрагента, допускается ведение аналитического учета в разрезе договоров.

– При начислении доходов по прочим хозяйственным операциям, а также по неустойкам (штрафам, пеням) по прочим операциям, Дебиторская задолженность учитывается на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому Контрагенту.

5.1.4. Если дата признания доходов совпадает с датой фактической оплаты, то использование счетов по учету Дебиторской задолженности не обязательно.

5.1.5. Единовременно полученные (поступившие) суммы комиссионного вознаграждения на общую сумму Договора, в случае, если условиями договора не предусмотрено составление Подтверждающих документов, либо Подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия Договора, учитываются по кредитным операциям на счете №61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», по хозяйственным и прочим операциям - на счете № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и подлежат отнесению на доходы в последующих месяцах в соответствии с пунктом 3.5.2. Учетной политики. Аналитический учет ведется в разрезе каждого Договора.

5.2. Бухгалтерский учет расходов по методу «начисления»

5.2.1. Учет признанных расходов ведется на лицевых счетах, открытых в соответствии с установленным в Банке порядком по применению счетов по учету доходов и расходов.

5.2.2. В случаях, если в соответствии с условиями Договора предусмотрено перечисление Банком предварительной оплаты (аванса) за выполняемые в пользу Банка работы, оказываемые услуги, или в случае, указанном в пункте 3.1.4. настоящего Приложения, перечисляемые денежные средства признаются Дебиторской задолженностью и учитываются на соответствующих счетах в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг). Счета по учету Дебиторской задолженности ведутся в валюте платежа.

– Уплаченные другим контрагентам денежные средства за проведение банковских операций, поименованных в статье 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», отражаются на счете № 47423 «Требования по прочим операциям». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому Контрагенту (договору) или виду операций.

Суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам, перечисленные в оплату хозяйственных операций учитываются на счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые на каждого Контрагента, допускается ведение аналитического учета в разрезе договоров.

- Денежные средства, перечисленные в оплату прочих хозяйственных операций, в оплату неустоек, учитываются на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому Контрагенту.
- Суммы авансов, выплаченных в счет предстоящих начислений заработной платы либо в счет отдельных трудовых договоров (соглашений), учитываются на счете № 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому работнику включая лиц, не являющихся работниками Банка, которые выполнили работу по отдельным гражданско-правовым договорам (соглашениям).
- Суммы выдаваемых под отчет денежных средств, а также суммы средств, переведенные работнику, находящемуся в связи со служебной необходимостью вне Банка; суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, допущенных работниками Банка, учитываются на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам». В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые каждому работнику, получающему денежные средства под отчет, и по целевому назначению подотчетных сумм, а также по каждому работнику Банка, допустившему недостачу денежных средств и других ценностей.

5.2.3. При предоставлении Банку в соответствии с условиями Договора Отсрочки платежа в Дату признания расхода в учете в корреспонденции со счетами по учету расходов отражается Кредиторская задолженность на счетах, в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг). Счета по учету Кредиторской задолженности ведутся в валюте Договора (Тарифа) или в валюте платежа, в случае, если счет по учету Кредиторской задолженности подвержен НВПИ по условиям договора.

- При начислении расходов по оплате оказанных услуг (выполненных работ) контрагентам от проведения банковских операций на условиях Отсрочки платежа, а также начислении неустоек (штрафов, пеней) по банковским операциям, Кредиторская задолженность отражается на счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям». Аналитический учет указанных операций ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому Контрагенту (договору) или виду операций.
- Подлежащая оплате поставщикам и подрядчикам стоимость принятых работ и услуг учитывается на счетах № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые на каждого Контрагента, допускается ведение аналитического учета в разрезе договоров.
- При начислении расходов по прочим хозяйственным операциям, а также по неустойкам (штрафам пеням) Кредиторская задолженность учитывается на счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому Контрагенту.
- Суммы начисленной заработной платы, включая начисления за первую половину месяца, суммы премий и других предусмотренных законодательством выплат отражаются на счете № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому работнику включая лиц, не являющихся работниками Банка, которые выполнили работу по отдельным гражданско-правовым договорам (соглашениям).
- Общие суммы единовременно уплаченных по Договору и подлежащих отнесению на расходы в последующих месяцах комиссионных сборов, а также других платежей по хозяйственным операциям Банка, в случае, если условиями Договора не предусмотрено составление Подтверждающих документов, либо Подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия Договора, учитываются на счете № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и подлежат отнесению на расходы в последующих месяцах в соответствии с пунктом 3.5.3. Учетной политики Банка. Аналитический учет ведется в разрезе каждого Договора.

5.2.4. Если дата признания расходов совпадает с датой фактической оплаты, то использование счетов по учету Кредиторской задолженности не обязательно.



**ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ И ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ, АКТИВОВ (ТРЕБОВАНИЙ) И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, СОДЕРЖАЩИХ ВСТРОЕННЫЕ ПРОИЗВОДНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (НВПИ), ТРЕБОВАНИЙ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО РАСЧЕТНЫМ (БЕСПОСТАВОЧНЫМ) СДЕЛКАМ И ОТКРЫТИЯ СООТВЕТСТВУЮЩИХ СЧЕТОВ В ОАО БАНК ВТБ.**

**1. Переоценка средств в иностранной валюте**

1.1. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в соответствии с пунктом 1.17 части I «Общая часть» Правил.

1.2. Переоценка средств в иностранной валюте производится в автоматическом режиме в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежат входящие остатки на лицевых счетах на начало дня. В конце операционного дня производится дооценка счетов в иностранной валюте.

1.3. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс).

1.4. Переоценка счетов в иностранной валюте в балансе Банка производится в рабочие дни Банка по официальному курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на данный день. Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

1.5. Учет переоценки счетов в иностранной валюте Главы «А» «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета Правил

1.5.1. Положительная переоценка средств в иностранной валюте учитывается нарастающим итогом с начала года на балансовом счете № 70603, отрицательная переоценка учитывается на балансовом счете № 70608. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января, остатки с вышеуказанных счетов переносятся на счета по учету финансового результата прошлого года. Положительная переоценка переносится на балансовый счет № 70703, отрицательная переоценка - на балансовый счет № 70708. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счетов по учету финансового результата прошлого года переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

1.5.2. В Отчете о прибылях и убытках (далее - ОПУ) доходы от указанных операций отражаются по символу 15102, расходы по символу 24102.

1.5.3. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Отдельные лицевые счета для учета переоценки средств в иностранной валюте открываются с учетом следующих особенностей.

Учет доходов и расходов от переоценки валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России ежедневно (по рабочим дням Банка) ведется на отдельных лицевых счетах в АБС Головной организации/филиалов. Для каждого кода валют открываются лицевые счета:

- для учета переоценки счетов в иностранной валюте, кроме счетов по учету операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте;
- для учета переоценки счетов по учету операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте.

В целях бухгалтерского учета доходов и расходов от переоценки валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России ежемесячно, и валюты по

межправительственным соглашениям, используемые в банковской системе Российской Федерации (клиринговые валюты), объединены в группы. Переоценка счетов в данных валютах в АБС Головной организации/филиалов учитывается на лицевых счетах, открытых на группу валют (по 2 лицевых счета на каждую группу):

- для учета переоценки счетов в иностранной валюте, кроме счетов по учету операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте;
- для учета переоценки счетов по учету операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте.

Результаты переоценки валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России ежемесячно и валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (клиринговые валюты), в разрезе кодов валют за любой заданный период времени отражаются в суммарной ведомости.

1.5.4. Схема обозначения лицевых счетов по учету переоценки средств в иностранной валюте и их нумерация в зависимости от кодов переоцениваемых валют приведена в Приложении 1 к настоящему Приложению.

1.5.5. Положительная переоценка определяется и отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- 1) увеличение рублевого эквивалента активов и требований - Дт активного счета; Кт № 70603;
- 2) уменьшение рублевого эквивалента обязательств - Дт пассивного счета; Кт № 70603.

1.5.6. Отрицательная переоценка определяется и отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- 1) уменьшение рублевого эквивалента активов и требований - Дт № 70608; Кт активного счета;
- 2) увеличение рублевого эквивалента обязательств - Дт № 70608; Кт пассивного счета.

1.6. Учет переоценки счетов в иностранной валюте Главы «В» «Внебалансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета Правил.

1.6.1. Внебалансовые счета по учету требований и обязательств в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официального курса Банка России. При этом внебалансовые счета № 99998 и № 99999 ведутся в рублях и не переоцениваются.

1.6.2. При повышении официальных курсов иностранных валют к рублю, переоценка внебалансовых счетов, отражается в учете следующим образом:

- 1) по пассивным внебалансовым счетам - Дт № 99998; Кт этих счетов;
- 2) по активным внебалансовым счетам - Дт этих счетов; Кт № 99999.

1.6.3. При падении официальных курсов иностранных валют к рублю, переоценка внебалансовых счетов, отражается в учете следующим образом:

- 1) по пассивным внебалансовым счетам - Дт этих счетов; Кт № 99998;
- 2) по активным внебалансовым счетам - Дт № 99999; Кт этих счетов.

## **2. Переоценка драгоценных металлов**

2.1. Переоценка драгоценных металлов осуществляется в соответствии с пунктом 1.18 части I «Общая часть» Правил.

2.2. Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежат входящие остатки на лицевых счетах на начало дня. В конце операционного дня производится дооценка счетов в драгоценных металлах.

2.3. Пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы драгоценных металлов в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется путем умножения количества драгоценного металла, числящегося в аналитическом учете на лицевых счетах с соответствующим кодом, на учетную цену данного драгоценного металла, устанавливаемую ежедневно Банком России.

2.4. Счета в драгоценных металлах в балансе Банка переоцениваются в рабочие дни Банка по мере изменения учетной цены металла, устанавливаемой Банком России. Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из учетных цен на соответствующий аффинированный драгоценный металл, действующих на 31 декабря.

2.5. Учет переоценки счетов в драгоценных металлах Главы «А» «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета Правил.

2.5.1. Положительная переоценка драгоценных металлов учитывается нарастающим итогом с начала года на балансовом счете № 70604, отрицательная переоценка учитывается на балансовом счете № 70609. В первый рабочий день нового года, после составления бухгалтерского баланса на 1 января, остатки с вышеуказанных счетов переносятся на счета по учету финансового результата прошлого года. Положительная переоценка переносится на балансовый счет № 70704, отрицательная переоценка - на балансовый счет № 70709. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счетов по учету финансового результата прошлого года переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

2.5.2. В ОПУ доходы от указанных операций отражаются по символу 15103, расходы по символу 24103.

2.5.3. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду драгоценного металла, т.е. для каждого кода драгоценного металла открывается отдельный лицевой счет.

Схема обозначения лицевых счетов по учету переоценки драгоценных металлов и их нумерация в зависимости от кодов переоцениваемых драгоценных металлов приведена в Приложении 2 к настоящему Приложению.

2.5.4. Положительная переоценка определяется и отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- 1) увеличение рублевого эквивалента активов и требований – Дт активного счета; Кт № 70604;
- 2) уменьшение рублевого эквивалента обязательств - Дт пассивного счета; Кт № 70604.

2.5.5. Отрицательная переоценка определяется и отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- 1) уменьшение рублевого эквивалента активов и требований - Дт № 70609; Кт активного счета;
- 2) увеличение рублевого эквивалента обязательств - Дт № 70609; Кт пассивного счета.

2.6. Учет переоценки счетов в драгоценных металлах Главы «В» «Внебалансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета Правил.

2.6.1. Внебалансовые счета по учету требований и обязательств в драгоценных металлах подлежат переоценке в связи с изменением учетных цен на драгоценные металлы.

2.6.2. Переоценка внебалансовых счетов в связи с ростом учетных цен на драгоценные металлы, отражается в учете следующим образом:

- 1) по пассивным внебалансовым счетам - Дт № 99998; Кт этих счетов;
- 2) по активным внебалансовым счетам - Дт этих счетов; Кт № 99999.

2.6.3. Переоценка внебалансовых счетов в связи с падением учетных цен на драгоценные металлы, отражается в учете следующим образом:

- 1) по пассивным внебалансовым счетам - Дт этих счетов; Кт № 99998;
- 2) по активным внебалансовым счетам – Дт № 99999; Кт этих счетов.

### **3. Переоценка (перерасчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ**

3.1. Доходы и расходы Банка определяются с учетом разниц, связанных с применением НВПИ.

3.2. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, в день наступления события, прекращающего период начисления, и в день исполнения требований или обязательств по платежу.

Переоценке подлежат входящие остатки на лицевых счетах, определяемых с использованием НВПИ, на начало дня. В конце операционного дня производится дооценка счетов, определяемых с использованием НВПИ.

Переоценка счетов, определяемых с использованием НВПИ, в последний рабочий день месяца и в день наступления события, прекращающего период начисления, производится в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

Переоценка счетов, определяемых с использованием НВПИ, в день исполнения требований или обязательств по платежу, производится до проведения операций по счетам по учету требований или обязательств по платежу.

3.3. Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

3.4. 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 или по дате наступления события, прекращающего период начисления, включительно. В данном случае переоценке в связи с применением НВПИ подлежит сумма обязательства (платежа) или требования (платежа) по договору купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг).

3.5. Учет переоценки счетов, определяемых с использованием НВПИ, Главы «А» «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета Правил.

3.5.1. Доходы от применения НВПИ учитываются нарастающим итогом с начала года на балансовом счете № 70605. Расходы от применения НВПИ учитываются на балансовом счете № 70610. В первый рабочий день нового года после, составления бухгалтерского баланса на 1 января, остатки с вышеуказанных счетов переносятся на счета по учету финансового результата прошлого года. Доходы переносятся на балансовый счет № 70705, расходы - на балансовый счет № 70710. В день составления годового бухгалтерского отчета за 2009 год остатки со счетов по учету финансового результата прошлого года переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

3.5.2. В ОПУ доходы от применения в качестве НВПИ изменения курса ценной бумаги отражаются по символу 15201, расходы по символу 24201.

3.5.3. В ОПУ доходы от применения в качестве НВПИ изменения валютного курса отражаются по символу 15202, расходы по символу 24202.

3.5.4. В ОПУ доходы от применения в качестве НВПИ изменения индекса цен отражаются по символу 15203, расходы по символу 24203.

3.5.5. В ОПУ доходы от применения в качестве НВПИ изменения других переменных отражаются по символу 15204, расходы по символу 24204.

3.5.6. Аналитический учет счетов для учета переоценки НВПИ ведется в разрезе производных инструментов. Схема обозначения лицевых счетов по учету переоценки НВПИ и их нумерация приведена в Приложении 3 к настоящему Приложению.

3.5.7. Положительная переоценка счетов, содержащих НВПИ, определяется и отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- 1) увеличение сумм требований (стоимости активов)  
Дт активного счета по учету требования, содержащего НВПИ; Кт № 70605;
- 2) уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету)  
Дт пассивного счета по учету обязательства, содержащего НВПИ; Кт № 70605.

3.5.8. Отрицательная переоценка счетов, содержащих НВПИ, определяется и отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- 1) уменьшение сумм требований (стоимости активов)  
Дт № 70610; Кт активного счета по учету требования, содержащего НВПИ;

2) увеличение сумм обязательств при очередной переоценке или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету)  
Дт № 70610; Кт пассивного счета по учету обязательства, содержащего НВПИ.

3.6. Если по договору купли-продажи векселей третьих лиц цена (сумма сделки) приобретаемых (реализуемых) векселей отличается от валюты платежа и дата перехода прав собственности наступает ранее даты осуществления расчетов, требования (обязательства) по поставке денежных средств подлежат переоценке с применением НВПИ с отражением положительной переоценки на балансовом счете № 70605 (символ 15202) или отрицательной переоценки на балансовом счете № 70610 (символ 24202) в корреспонденции со счетами № 47407 или № 47408 «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам».

3.6.1. По учтенным Банком векселям третьих лиц с номиналом в одной валюте, содержащим оговорку эффективного платежа в иной валюте, доходы и расходы от применения НВПИ в связи с изменением курса валюты платежа к валюте номинала векселя отражаются в бухгалтерском учете с даты принятия векселей к учету не позднее последнего рабочего дня каждого месяца и в дату выбытия (реализации) векселей.

3.6.1.1. Положительная переоценка учтенных векселей, содержащих НВПИ, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт счета по учету учтенных векселей;  
Кт 70605 символ 15202.

Дт счета «Начисленный процентный доход»/«Начисленный дисконт»  
Кт 70605 символ 15202.

3.6.1.2. Отрицательная переоценка учтенных векселей, содержащих НВПИ, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт № 70610 символ 24202;  
Кт счета по учету учтенных векселей.

Дт 70610 символ 24202;  
Кт счета «Начисленный процентный доход»/«Начисленный дисконт»

При корректировке начисленных процентов/дисконта корректировка НВПИ не осуществляется.

3.7. По векселям, выпущенным Банком с номиналом в одной валюте, содержащим оговорку эффективного платежа в иной валюте, доходы и расходы от применения НВПИ в связи с изменением курса валюты платежа к валюте номинала векселя отражаются в бухгалтерском учете с даты перехода права собственности.

3.7.1. Положительная переоценка выпущенных векселей, содержащих НВПИ, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт счета по учету выпущенных векселей,  
Кт 70605 символ 15202;

Дт счета № 52501 «Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам»,  
Кт 70605 символ 15202;

или  
Дт 70610 символ 24202,  
Кт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

3.7.2. Отрицательная переоценка выпущенных векселей, содержащих НВПИ, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 70610 символ 24202,  
Кт счета по учету выпущенных векселей;

Дт 70610 символ 24202,  
Кт 52501 «Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам»;  
или  
Дт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»,  
Кт 70605 символ 15202.

#### **4. Отражение переоценки финансовых активов на счетах Главы «Г» «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета Правил**

Для отражения нереализованных курсовых разниц, возникающих от переоценки требований и (или) обязательств по срочным сделкам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, отражаемых на счетах главы Г «Срочные сделки», открываются счета "Нереализованные курсовые разницы".

Для ведения бухгалтерского учета на счетах "Нереализованные курсовые разницы" открываются парные лицевые счета (активный и пассивный) для учета нереализованных доходов и расходов по заключенным сделкам.

Аналитический учет на счетах "Нереализованные курсовые разницы" ведется в разрезе финансовых активов, подлежащих переоценке, то есть по видам иностранных валют; по видам драгоценных металлов; по видам, выпускам и номиналам ценных бумаг в разрезе заключенных договоров (сделок).

При этом результаты переоценки требований и обязательств по заключенным договорам (сделкам) отражаются развернуто, сальдирование результатов переоценки по разным финансовым активам, а также требованиям и обязательствам не допускается.

#### **4.1. Учет переоценки счетов в иностранной валюте Главы «Г» «Срочные сделки»**

4.1.1. Требования и (или) обязательства в иностранной валюте подлежат переоценке:

- в день заключения сделки – на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом;
- в день изменения официальных курсов – на сумму разницы между последним официальным курсом и вновь установленным официальным курсом.

4.1.2. Для отражения нереализованных курсовых разниц, возникающих от переоценки иностранной валюты, используются счета:

- № 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» (активный);
- № 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» (пассивный).

#### **4.2. Учет переоценки счетов в драгоценных металлах Главы «Г» «Срочные сделки»**

4.2.1. Требования и (или) обязательства в драгоценных металлах подлежат переоценке:

- в день заключения сделки – на сумму разницы между ценой сделки и учетной ценой на драгоценный металл;
- в день изменения учетных цен – на сумму разницы между последней учетной ценой и вновь установленной учетной ценой.

4.2.2. Для отражения нереализованных курсовых разниц, возникающих от переоценки драгоценных металлов, используются счета:

- № 93901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов» (активный);
- № 96901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов» (пассивный).

#### **4.3. Учет переоценки ценных бумаг на счетах Главы «Г» «Срочные сделки»**

4.3.1. Требования и (или) обязательства по заключенным срочным сделкам купли-продажи ценных бумаг подлежат переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги:

- в день заключения сделки – на сумму разницы между ценой сделки и рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги, используемой в целях переоценки;
- в день изменения рыночных (биржевых) цен – на сумму разницы между последней рыночной (биржевой) ценой, используемой в целях переоценки, и вновь установленной рыночной (биржевой) ценой.

4.3.2. Для отражения нереализованных курсовых разниц, возникающих от переоценки требований/обязательств по ценным бумагам, используются счета:

- № 94001 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг» (активный);
- № 97001 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг» (пассивный).

## **5. Переоценка требований и обязательств по расчетным беспоставочным сделкам Главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета Правил**

5.1. В целях настоящего документа под расчетной (беспоставочной) срочной сделкой понимается срочная сделка, предметом которой является получение или уплата денежных средств в результате изменения ставки процента, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги, валютного курса, индекса цен или других переменных в отношении оговоренного актива (базовый актив), и условия которой не предусматривают поставку указанного базового актива.

5.2. Возникающие при заключении сделок купли-продажи обязательства учитываются на пассивных счетах, требования - на активных. Требования и (или) обязательства по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам.

5.3. Требования и (или) обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке:

- в день заключения сделки - на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом, учетной ценой на драгоценные металлы, рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги, ставкой, индексом или другой переменной, на дату заключения сделки;
- в рабочий день Банка при изменении официальных курсов, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги, ставок, индексов или других переменных - на сумму разницы между последним официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой на драгоценные металлы или другой переменной) и вновь установленным официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой на драгоценные металлы или другой переменной).

5.4. Для отражения курсовых разниц, возникающих от переоценки требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам используются счета «Нереализованные курсовые разницы»:

- № 95001 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента» (активный);
- № 95002 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги» (активный);
- № 95003 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют» (активный);
- № 95004 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)» (активный);
- № 95005 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных» (активный);
- № 97101 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента» (пассивный);
- № 97102 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги» (пассивный);
- № 97103 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют» (пассивный);
- № 97104 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)» (пассивный);
- № 97105 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных» (пассивный).

5.5. Для ведения бухгалтерского учета на счетах «Нереализованные курсовые разницы» в каждом подразделении Банка в день отражения сделки по счетам Главы «Г» «Срочные сделки» открываются парные лицевые счета в рублях (активный и пассивный) для учета нереализованных доходов и расходов по заключенным сделкам. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации о сумме требований или обязательств по каждой расчетной (беспоставочной) срочной сделке.

5.6. На конец операционного дня нереализованные курсовые разницы, возникающие от переоценки требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам могут оставаться только на одном лицевом счете из открытой пары: активном (расход) либо пассивном (доход).

5.7. Каждый операционный день начинается с бухгалтерской записи по тому счету по учету нереализованных курсовых разниц из указанных парных лицевых счетов по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, на котором имеется остаток. В конце операционного дня, в случае возникновения дебетового остатка на пассивном лицевом счете или кредитового - на активном лицевом счете, должен осуществляться перенос остатка на соответствующий парный лицевой счет бухгалтерской проводкой.

5.8. Переоценка определяется и отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

– при наличии на утро остатка на счете № 971:

- 1) увеличение требований по поставке денежных средств - Дт счета по учету требований по поставке денежных средств; Кт № 971;
- 2) уменьшение обязательств по поставке денежных средств – Дт счета по учету обязательств по поставке денежных средств; Кт № 971;
- 3) увеличение обязательств по поставке денежных средств - Дт № 971; Кт счета по учету обязательств по поставке денежных средств;
- 4) уменьшение требований по поставке денежных средств - Дт № 971; Кт счета по учету требований по поставке денежных средств;

– при наличии на утро остатка на счете № 950:

- 1) увеличение требований по поставке денежных средств - Дт счета по учету требований по поставке денежных средств; Кт № 950;
- 2) уменьшение обязательств по поставке денежных средств – Дт счета по учету обязательств по поставке денежных средств; Кт № 950;
- 3) увеличение обязательств по поставке денежных средств - Дт № 950; Кт счета по учету обязательств по поставке денежных средств;
- 4) уменьшение требований по поставке денежных средств - Дт № 950; Кт счета по учету требований по поставке денежных средств.

5.9. В случае превышения величины отрицательной переоценки над величиной положительной переоценки, отраженной на балансовом счете № 971 и возникновения у Банка обязательства по поставке денежных средств:

- сумма отрицательной переоценки в пределах положительной списывается со счета по учету требований по поставке денежных средств в корреспонденции с балансовым счетом № 971;
- сумма превышения отрицательной переоценки над положительной отражается по кредиту счета по учету обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции с балансовым счетом № 950.

В случае превышения величины положительной переоценки над величиной отрицательной переоценки, отраженной на балансовом счете № 950, и возникновения у Банка требований по поставке денежных средств:

- суммы положительной переоценки в пределах отрицательной списывается со счета по учету обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции с балансовым счетом № 950;
- сумма превышения положительной переоценки над отрицательной отражается по дебету счета по учету требований по поставке денежных средств в корреспонденции с балансовым счетом № 971.



Приложение 1  
к Порядку отражения в  
бухгалтерском учете доходов и  
расходов от переоценки средств в  
иностранной валюте, драгоценных  
металлов, активов (требований) и  
обязательств, содержащих  
встроенные производные  
инструменты (НВПИ), требований и  
обязательств по расчетным  
(беспоставочным) сделкам и  
открытия соответствующих счетов  
в ОАО Банк ВТБ (Приложение 2 к  
Положению «Учетная политика  
ОАО Банк ВТБ», введенному в  
действие приказом ОАО Банк ВТБ  
от 03.12.2005 № 691)

**Схема обозначения лицевых счетов по учету переоценки средств в иностранной валюте и их нумерация в зависимости от кодов переоцениваемых валют**

Счета для учета положительной переоценки:

№ 70603 810 К NNNN 15102 VV\* «Доходы от переоценки счетов в (наименование иностранной валюты или группы валют)»

№ 70603 810 К NNNN 15102 VV\*\* «Доходы от переоценки счетов по учету операций с ценными бумагами, номинированными в (наименование иностранной валюты или группы валют)»

Счета для учета отрицательной переоценки:

№ 70608 810 К NNNN 24102 VV\* «Расходы от переоценки счетов в (наименование валюты или группы валют)»

№ 70608 810 К NNNN 24102 VV\*\* «Расходы от переоценки счетов по учету операций с ценными бумагами, номинированными в (наименование валюты или группы валют)»

где,

К – защитный ключ.

NNNN – номер структурного подразделения.

VV\* и VV\*\* – порядковые номера лицевых счетов доходов и расходов в разрезе кодов переоцениваемых валют или групп валют (приведены ниже в перечне переоцениваемых валют).

**Перечень переоцениваемых валют и порядковые номера лицевых счетов доходов и расходов для учета переоценки**

Коды валют по Общероссийскому классификатору валют и Классификатору клиринговых валют	Наименование валюты	Порядковые номера лицевых счетов для учета переоценки счетов в иностранной валюте, кроме счетов по учету операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте VV**	Порядковые номера лицевых счетов для учета переоценки счетов в иностранной валюте по учету операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте VV***
Валюты, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком			

России ежедневно (по рабочим дням)			
036	Австралийский доллар	1	51
124	Канадский доллар	2	52
156	Китайский юань	3	53
208	Датская крона	4	54
352	Исландская крона	5	55
392	Японская йена	6	56
398	Казахский тенге	7	57
578	Норвежская крона	8	58
702	Сингапурский доллар	9	59
752	Шведская крона	10	60
756	Швейцарский франк	11	61
826	Фунт стерлингов Соединенного королевства	12	62
840	Доллар США	13	63
949	Новая турецкая лира	14	64
960	СДР (специальные права заимствования)	15	65
974	Белорусский рубль	16	66
978	Евро	17	67
980	Украинская гривна	18	68
250	Французский франк*	96	-
276	Немецкая марка*	97	-
380	Итальянская лира*	98	-
246	Финляндская марка*	99	-
Валюты, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России ежемесячно			
012	Алжирский динар	20	70
032	Аргентинское песо		
050	Бангладешская така		
051	Армянский драм		
096	Брунейский доллар		
191	Хорватская куна		
192	Кубинское песо		
196	Кипрский фунт		
203	Чешская крона		
233	Эстонская крона		
344	Гонконгский доллар		
348	Венгерский форинт		
356	Индийская рупия		
360	Индонезийская рупия		
364	Иранский риал		
368	Иракский динар		
376	Новый израильский шекель		
410	Вона Республики Корея		
414	Кувейтский динар		
417	Киргизский сом		
422	Ливанский фунт		
428	Латвийский лат		
440	Литовский лит		
458	Малазийский ринггит		
470	Мальтийская лира		
480	Маврикийская рупия		
496	Монгольский тугрик		
498	Молдавский лей		
504	Марокканский дирхам		
516	Доллар Намибии		
524	Непальская рупия		
554	Новозеландский доллар		

\* Переоценка валюты производится в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 18.04.2006 № 286-П «Об установлении и опубликовании Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю».

566	Нигерийская найра		
586	Пакистанская рупия		
682	Саудовский риял		
703	Словацкая крона		
704	Вьетнамский донг		
710	Южноафриканский рэнд		
760	Сирийский фунт		
764	Таиландский бат		
784	Дирхам ОАЭ		
795	Туркменский манат		
807	Динар Республики Македония		
818	Египетский фунт		
860	Узбекский сум		
894	Замбийская квача		
944	Азербайджанский манат		
946	Новый румынский лей		
950	Франк КФА BEAC		
971	Афганский афгани		
972	Таджикский Сомони		
973	Ангольская кванза		
975	Болгарский лев		
981	Грузинский лари		
985	Польский злотый		
986	Бразильский реал		
<b>Валюты по межправительственным соглашениям, используемые в банковской системе Российской Федерации (клиринговые валюты)</b>			
A50	США доллары по расчетам с КНР по соглашению за 1995 г.	30	80
C16	Финляндские марки		
C44	США доллары по текущим расчетам с Индией («ЭСКРОУ» – доллары США)		
C45	Индийская рупия по клиринговым расчетам		
C57	Английские фунты по клирингу с Сирией		
C82	Рубли по клирингу с Финляндией		
C84	США доллары по клирингу с Афганистаном		
C97	Английские фунты по клирингу с Египтом		
E52	Рубли по отчислениям в замкнутых валютах развивающихся стран		
E70	США доллары по клиринговым расчетам с Бангладеш		
H98	США доллары по клирингу с Финляндией		
K10	Чехословацкие кроны		
P43	Рубли с платежом в долларах США по клирингу с Кубой		
P55	Рубли с платежом в швейцарских франках по клирингу с КНР		
P60	США доллары по клирингу с Лаосом		
P62	США доллары по клирингу с Вьетнамом		
P69	США доллары по клирингу с Югославией		
T30	Рубли по отчислениям за поставку эксп. товаров и услуг по расчетам в переводных рублях		
T31	Рубли по отчетам по расчетам с Вьетнамом, Кубой и Монголией		
T62	Рубли переводные по расчетам с		

	Вьетнамом		
T63	Рубли переводные по расчетам с Венгрией		
T78	Рубли переводные по расчетам с ГДР		
T92	Рубли переводные по расчетам с Чехословакией		
T93	Рубли переводные по расчетам с Болгарией		
T94	Рубли переводные по расчетам с Монголией		
T95	Рубли переводные по расчетам с Румынией		
T99	Рубли переводные по расчетам с Польшей		

Приложение 2  
к Порядку отражения в  
бухгалтерском учете доходов и  
расходов от переоценки средств в  
иностранной валюте, драгоценных  
металлов, активов (требований) и  
обязательств, содержащих  
встроенные производные  
инструменты (НВПИ), требований и  
обязательств по расчетным  
(беспоставочным) сделкам и  
открытия соответствующих счетов  
в ОАО Банк ВТБ (Приложение 2 к  
Положению «Учетная политика  
ОАО Банк ВТБ», введенному в  
действие приказом ОАО Банк ВТБ  
от 31.12.2009 № 691 )

**Схема обозначения лицевых счетов по учету переоценки драгоценных металлов и их  
нумерация в зависимости от кодов переоцениваемых драгоценных металлов**

Счета для учета положительной переоценки:

№ 70604 810 K NNNN 15103 98 «Положительная переоценка драгоценных металлов -  
золото в граммах»  
№ 70604 810 K NNNN 15103 99 «Положительная переоценка драгоценных металлов -  
серебро в граммах»  
№ 70604 810 K NNNN 15103 76 «Положительная переоценка драгоценных металлов -  
платина в граммах»  
№ 70604 810 K NNNN 15103 33 «Положительная переоценка драгоценных металлов -  
палладий в граммах»

Счета для учета отрицательной переоценки:

№ 70609 810 K NNNN 24103 98 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов -  
золото в граммах»  
№ 70609 810 K NNNN 24103 99 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов -  
серебро в граммах»  
№ 70609 810 K NNNN 24103 76 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов -  
платина в граммах»  
№ 70609 810 K NNNN 24103 33 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов -  
палладий в граммах»

где,

K – защитный ключ

NNNN – номер структурного подразделения

Приложение 3  
к Порядку отражения в  
бухгалтерском учете доходов и  
расходов от переоценки средств в  
иностранной валюте, драгоценных  
металлов, активов (требований) и  
обязательств, содержащих  
встроенные производные  
инструменты (НВПИ), требований и  
обязательств по расчетным  
(беспоставочным) сделкам и  
открытия соответствующих счетов  
в ОАО Банк ВТБ (Приложение 2 к  
Положению «Учетная политика  
ОАО Банк ВТБ», введенному в  
действие приказом ОАО Банк ВТБ  
от 23.12.2008 № 691 )

**Схема обозначения лицевых счетов по учету переоценки встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, и их нумерация**

Счета для учета положительной переоценки:

№ 70605 810 К NNNN 15201 21 «Доходы от применения НВПИ, от изменения курса ценной бумаги, не облагаемые НДС»

№ 70605 810 К NNNN 15202 21 «Доходы от применения НВПИ, от изменения валютного курса, не облагаемые НДС»

№ 70605 810 К NNNN 15203 21 «Доходы от применения НВПИ, от изменения индекса цен, не облагаемые НДС»

№ 70605 810 К NNNN 15204 21 «Доходы от применения НВПИ, от изменения других переменных, не облагаемые НДС»

Счета для учета отрицательной переоценки:

№ 70610 810 К NNNN 24201 01 «Расходы от применения НВПИ, от изменения курса ценной бумаги»

№ 70610 810 К NNNN 24202 01 «Расходы от применения НВПИ, от изменения валютного курса»

№ 70610 810 К NNNN 24202 02 «Расходы от применения НВПИ, от изменения валютного курса, не учитываемые при налогообложении»

№ 70610 810 К NNNN 24203 01 «Расходы от применения НВПИ, от изменения индекса цен»

№ 70610 810 К NNNN 24204 01 «Расходы от применения НВПИ, от изменения других переменных, учитываемые при налогообложении»

№ 70610 810 К NNNN 24204 02 «Расходы от применения НВПИ, от изменения других переменных, не учитываемые при налогообложении»

где,

К – защитный ключ

NNNN – номер структурного подразделения