

*Приложение № 9*  
*«Учетная политика кредитной организации - эмитента на 2007, 2008, 2009 и 2010*  
*год»*

## **ОАО "Альфа-Банк"**

Утверждено  
Приказом от «08» января 2002 г. № 1.1 «Об учетной политике Банка»

с изменениями, утвержденными:  
Приказом № 322 от 17 июля 2002 г.  
Приказом №559 от 27 декабря 2002 г.  
Приказом № 576 от 31 декабря 2002 г.  
Приказом № 563.1 от 30 декабря 2002 г.  
Приказом № 750 от 31 декабря 2003 г.  
Приказом № 244 от 21 апреля 2004 г.  
Приказом № 2.1 от 11 января 2005 г.  
Приказом № 670 от 30 ноября 2005 г.

## **УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОАО «АЛЬФА-БАНК»**

Москва  
2004 г.

## **I. Общие положения.**

1.1. Учетная политика ОАО «Альфа-Банк» (далее «Банк») сформирована на основе:

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

1.1.2. Положения Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

1.1.3. Гражданского кодекса Российской Федерации, Часть первая от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ, Часть вторая от 14.01.1996 г. № 14-ФЗ;

а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

1.2. Реализация учетной политики осуществляется исходя из следующих требований:

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

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

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

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

1.2.4. Доходы и расходы отражаются в учете по факту их получения /совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

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

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

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

1.2.8. Приоритет содержания над формой.

1.2.9. Открытость, достоверность отчетности.

1.2.10. Учет активов и пассивов - по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

## **II. Организация бухгалтерского учета, правила документооборота и технология обработки учетной информации**

2.1. В целях организации бухгалтерского учета в соответствии с законодательными и нормативными требованиями в Банке разработаны следующие внутренние документы:

2.1.1. утвержденные Приказами Председателя Правления Банка:

- настоящая Учетная политика ОАО «АЛЬФА-БАНК»;

- Рабочий план счетов бухгалтерского учета ОАО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Рабочий план счетов);

- *регламентные документы*, устанавливающие порядок проведения и оформления банковских операций и сделок, формы первичных учетных документов, порядок взаимодействия подразделений и документооборота, функции и полномочия подразделений; порядок открытия, закрытия, ведения счетов клиентов, хранения юридических дел клиентов;

2.1.2. *распоряжения Главного бухгалтера*, содержащие детальные требования к порядку и организации бухгалтерского учета банковских операций и сделок, документообороту, порядку исправления ошибочных бухгалтерских записей, а также, устанавливающие порядок контроля правильности бухгалтерского учета;

2.1.3. *рабочие планы счетов бухгалтерского учета филиалов ОАО «АЛЬФА-БАНК»*, разработанные на основе Рабочего плана счетов с учетом осуществляемых филиалами операций, утвержденные управляющими филиалов по согласованию с главными бухгалтерами филиалов.

2.2. Ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в контролирующие органы несет Главный бухгалтер. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций Банка, предоставлению Главному бухгалтеру и подчиненным ему подразделениям необходимых документов и сведений подлежат обязательному и своевременному выполнению всеми сотрудниками Банка.

2.3. Все операции Банка оформляются оправдательными документами – первичными учетными документами. Первичные учетные документы содержат обязательные реквизиты, предусмотренные законодательными и нормативными требованиями, а также дополнительные реквизиты, определяемые характером операции и особенностями обработки учетной информации. Для составления первичных учетных документов по банковским операциям и сделкам применяются формы, разработанные Банком; по хозяйственным операциям, проводимым с целью обеспечения деятельности Банка (далее – хозяйственные операции) – формы, утвержденные Госкомстатом РФ, а при отсутствии таковых – формы, разработанные Банком.

2.4. Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется:

подразделениями, подчиненными Главному бухгалтеру Банка (бухгалтерскими службами);  
операционными подразделениями – операций по корреспондентским счетам и счетам клиентов, счетам межфилиальных расчетов, операций с наличными денежными средствами, операций предоставления банковских продуктов и услуг физическим лицам и т.п.

2.5. Бухгалтерские службы отражают банковские операции и сделки в бухгалтерском учете на основании распоряжений подразделений, ответственных за проведение и оформление операций (распоряжения предоставляются на бумажном, либо электронном носителе с использованием аналога собственноручной подписи уполномоченного сотрудника); хозяйственные операции – на основании первичных документов (договоров, актов, счетов-фактур, накладных, авансовых отчетов и т.п.).

2.6. Распределение операций для отражения в бухгалтерском учете между сотрудниками бухгалтерских служб осуществляют руководители бухгалтерских служб не ниже начальника отдела. Рабочее время бухгалтерских служб устанавливается с учетом обеспечения своевременного отражения в бухгалтерском учете всех документов, поступивших в течение операционного дня, при необходимости организуется посменная работа.

2.7. Хранение первичных документов по банковским операциям и сделкам осуществляется подразделениями, на которые возложены функции по их проведению и оформлению, по хозяйственным операциям – бухгалтерскими службами. Хранение бухгалтерских документов (регистров бухгалтерского учета, оснований для выполнения бухгалтерских проводок) осуществляется бухгалтерскими службами и операционными подразделениями, на которых возложены функции по отражению операций в бухгалтерском учете. Документы текущего года и документы предшествующих лет хранятся отдельно.

### **III. Контроль совершения бухгалтерских операций**

3.1. В целях предупреждения, выявления и исправления ошибок при отражении операций в бухгалтерском учете Главным бухгалтером и его заместителями, главными бухгалтерами филиалов (заместителями), начальниками отделов, уполномоченными сотрудниками бухгалтерских служб осуществляется контроль бухгалтерских операций в порядке, установленном Разделом 3 Части III Положения №205-П.

3.2. Сотрудники, осуществляющие отражение операций в бухгалтерском учете, и контролирующие лица имеют индивидуальное сетевое имя и личный пароль для работы в банковской информационной системе, позволяющие однозначно идентифицировать в системе действия

каждого сотрудника и обеспечить распределение прав доступа. По запросу контролирующих лиц службы сопровождения системы разрабатывают процедуры дополнительного контроля и контрольные отчеты по заданным алгоритмам.

3.3. Текущий контроль осуществляется исполнителями и контролирующими лицами: при приеме к исполнению документов на отражение операций в бухгалтерском учете, на этапах обработки учетной информации, при закрытии операционного дня. В случае отражения операций автоматически посредством банковской информационной системы автоматическое выполнение бухгалтерской проводки осуществляется только после предварительного визуального контроля проекта проводки исполнителем.

3.4. Исправление ошибочных бухгалтерских записей осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и организационно-распорядительными документами по вопросу осуществления исправительных проводок. По результатам анализа выявленных ошибок принимаются меры к их дальнейшему недопущению.

3.5. Главный бухгалтер и его заместители систематически проводят последующие проверки бухгалтерской работы. Управление сопровождения операций региональных и дочерних структур, входящее в состав Главной бухгалтерии Банка, осуществляет контроль отражения в бухгалтерском учете операций филиалов, в том числе путем проведения проверок филиалов Банка.

#### **IV. Порядок открытия счетов и ведения аналитического учета**

4.1. Бухгалтерский учет операций Банка осуществляется по утвержденному Рабочему плану счетов, рабочим планам счетов филиалов Банка с детализацией учетной информации путем открытия отдельных лицевых счетов для отражения операций. Счета аналитического учета (лицевые счета) открываются в соответствии с нормативными требованиями Банка России и внутренними документами, которыми определяется:

- процедура взаимодействия подразделений Банка и документооборот при открытии и закрытии лицевых счетов;
- порядок нумерации и требования к наименованиям лицевых счетов;
- порядок заведения лицевого счета в банковскую информационную систему и его параметризация;
- порядок контроля состояния лицевых счетов;
- ответственность конкретных сотрудников за сопровождение соответствующих лицевых счетов.

4.2. Аналитический учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям, расчетов по отдельным операциям покупки-продажи валюты, расчетов по заработной плате с сотрудниками Банка, расходов будущих периодов по хозяйственным операциям, обязательств по вкладам и счетам для расчетов с использованием банковских карт (кроме операций отделений АЛЬФА-БАНК Экспресс) ведется с использованием отдельного программного обеспечения. В банковской информационной системе (основной банковской программе) синтетический учет указанных операций ведется на соответствующих счетах итоговыми суммами по операциям за день или по каждой операции. При этом данные аналитического учета строго соответствуют данным синтетического учета.

4.3. В течение года лицевые счета ведутся в виде электронной базы данных. Лицевые счета клиентов распечатываются по факту проведения операций в установленном Банком России порядке.

4.4. Открытие лицевых счетов в Банке осуществляется:

- по операциям Головного банка - уполномоченными сотрудниками Отдела банковской отчетности Управления отчетности (за исключением клиентских счетов) на основании распоряжений и заявок подразделений, ответственных за проведение и оформление операций Банка;
- клиентских счетов – уполномоченными подразделениями в порядке, установленном внутренними документами;

- по операциям филиалов - уполномоченными сотрудниками Отдела учета и отчетности филиала.

4.5. Открытые и закрытые лицевые счета регистрируются в книгах регистрации лицевых счетов. Ведутся две книги: Книга регистрации лицевых счетов клиентов и Книга регистрации внутрибанковских лицевых счетов. Книги ведутся в электронном виде с возможностью распечатывания ведомостей открытых и закрытых лицевых счетов. Периодичность распечатывания и порядок хранения книги регистрации счетов, ведомостей открытых и закрытых лицевых счетов осуществляется в соответствии с порядком, установленным Разделом 2 Части III Положения №205-П.»

## **V. Порядок проведения расчетов.**

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

5.2. Головной банк осуществляет расчеты с филиалами через счета межфилиальных расчетов согласно Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Иногородные филиалы Банка отражают свои операции по бухгалтерскому учету на отдельном балансе, в соответствии с действующим российским законодательством и нормативными актами Банка России.

5.3. Счета межфилиальных расчетов открываются в разрезе каждого филиала – участника расчетов и видов операций.

## **VI. Порядок учета операций Банка.**

### ***6.1. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств и других активов, операций «процентный своп»»***

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

6.1.2. В целях исчисления сроков привлечения (размещения) денежных средств для целей бухгалтерского учета на соответствующих балансовых счетах второго порядка Банк руководствуется ст.191 ГК РФ, согласно которой течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

6.1.3. Бухгалтерский учет операций, связанных с начислением и уплатой/получением процентов по привлеченным/размещенным

денежным средствам (в форме кредитов, депозитов, займов),  
займам и депозитам в драгоценных металлах,  
займам в ценных бумагах,

осуществляется по кассовому методу в соответствии Положением Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета». При этом:

6.1.3.1. начисление процентов по размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным ко II-V категориям качества в соответствии с нормативным документом Банка России о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, осуществляется на внебалансовых счетах. Балансовый учет требований и предстоящих поступлений по процентам по указанным размещенным средствам не ведётся;

6.1.3.2. проценты по договорам займа активов, отличных от денежных средств, подлежащие налогообложению налогом на добавленную стоимость, начисляются на счетах бухгалтерского учета в сумме без НДС. Сумма НДС по таким процентам отражается согласно п.6.9. настоящей Учетной политики на счетах 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный»/60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» в момент получения/уплаты указанных процентов соответственно.

6.1.4. *Внебалансовый учет* обеспечения по привлеченным/размещенным средствам осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка с учетом следующих особенностей:

6.1.4.1. суммы поручительств, принятых/выданных до возникновения основного обязательства, отражаются на внебалансовых счетах датой возникновения основного обязательства;

6.1.4.2. суммы полученных/выданных гарантий отражаются на внебалансовых счетах датой вступления в силу гарантии;

6.1.4.3. суммы поручительств, принятых/выданных в обеспечение договоров о предоставлении кредитной линии, овердрафта, подлежат списанию с внебалансовых счетов датой исполнения должником своих обязательств **в полном объеме** (по каждому кредиту, выданному в рамках указанных договоров);

6.1.4.4. по договору поручительства, заключенному в обеспечение кредита, предоставленного в иностранной валюте, предусматривающему исполнение поручителем обязательства должника в сумме рублевого эквивалента по курсу Банка России на определенную договором дату, поручительство отражается на внебалансовых счетах **в валюте обязательства должника**.

6.1.4.5. Объекты принятого/предоставленного залога отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога.

6.1.5. Операции Банка, по приобретению и реализации на возмездной основе *прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме*, отражаются в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П. Резервы по приобретенным правам требования создаются под величину стоимости их приобретения (отраженную на счетах по учету вложений в приобретенные права требования на дату формирования резервов) согласно нормативным документам и соответствующим разъяснениям Банка России.

6.1.6. Операции interest rate swap («процентный своп»), осуществляемые Банком в соответствии с международной банковской практикой, отражаются в бухгалтерском учете в сумме **разницы между суммой процентов, исчисленных по фиксированной ставке, и суммой процентов, исчисленных по плавающей ставке** (которую один участник процентного свопа перечисляет другому участнику), путём отражения указанной разницы на счетах доходов/расходов при её получении/уплате. Внебалансовый учет операций «процентный своп» не ведется. Начисление требований и обязательств по процентному свопу в бухгалтерском учете не осуществляется.

## **6.2. Учет операций, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, операций покупки-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов**

6.2.1. Совершение операций в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами определен внутренними документами, разработанным в соответствии с требованиями законодательных и нормативных документов.

6.2.2. Счета в иностранной валюте и драгоценных металлах открываются на всех счетах, где могут учитываться соответствующие операции. В балансе Банка операции, проводимые по счетам, открытым в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в рублях по действующему курсу Банка России, учетной цене на драгоценный металл.

6.2.3. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и драгоценных металлах. При отражении конверсионных операций используются технические конверсионные счета, порядок ведения которых соответствует п. 1 Письма Банка России от 06.09.1996 г. №327.

6.2.4. Требования и обязательства Банка, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются на счетах, открытых в иностранной валюте и драгоценных металлах соответственно (независимо от валюты платежа по таким требованиям и обязательствам), если иное не установлено Банком России.

6.2.5. Переоценка счетов, открытых в иностранной валюте и драгоценных металлах, производится автоматически по мере изменения валютного курса и учетной цены драгоценного металла, установленных Банком России.

6.2.6. Балансовые счета 61306, 61406, 61308, 61408 используются для учета результатов переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах, а также для учета курсовых

разниц по сделкам покупки-продажи драгоценных металлов, заключенным с условием поставки драгоценных металлов (61308, 61408). Указанные счета закрываются ежеквартально на счета по учету доходов и расходов Банка. При этом аналитический учет результатов операций покупки-продажи драгоценных металлов и переоценки счетов в драгоценных металлах ведется на счетах 61308, 61408 отдельно.

6.2.7. При проведении операций покупки/продажи одной валюты против другой с различными сроками валютирования возникающие курсовые разницы отводятся на счета по учету доходов/расходов Банка в момент осуществления конверсии.

6.2.8. Сделки купли – продажи иностранной валюты, заключенные без указания дат валютирования, отражаются в учете Банка в день, когда становится известна хотя бы одна из дат: дата платежа или дата поставки.

6.2.9. Бухгалтерский учет операций покупки-продажи драгоценных металлов осуществляется с учетом следующих особенностей:

6.2.9.1. в случае заключения сделки купли-продажи драгоценного металла без фиксирования цены на поставляемый драгоценный металл, требования и обязательства по такой сделке отражаются на счетах главы «Г. Срочные операции», исходя из учетной цены на драгоценный металл, установленной Банком России на день заключения сделки;

6.2.9.2. при покупке драгоценных металлов у предприятий – недропользователей дата перечисления предоплаты (согласно условиям договора) для целей бухгалтерского учета не рассматривается как первая дата расчетов по сделке;

6.2.9.3. по сделкам покупки-продажи драгоценных металлов, заключенным на межбанковском рынке, дата перечисления/получения предоплаты для целей бухгалтерского учета рассматривается как первая дата расчетов по сделке.

6.2.10. Срочные сделки покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, срок исполнения по которым наступил, однако фактического их исполнения ни одной из сторон не последовало, и между Банком и контрагентом не достигнуто соглашений ни о новом сроке исполнения сделки, ни о расторжении, учитываются на отдельных лицевых счетах главы «Г. Срочные операции» (со сроком исполнения на следующий день). Первой по срокам (фактической) датой расчетов учет требований и обязательств на счетах главы «Г. Срочные операции» прекращается с одновременным отражением операции на счетах балансового учета.

### **6.3. Учет операций с ценными бумагами**

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

- по приобретению и реализации ценных бумаг сторонних эмитентов: акций, долговых обязательств, векселей третьих лиц, инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов (далее – инвестиционные паи);
- по выпуску Банком векселей и депозитных сертификатов;
- по формированию торгового и инвестиционного портфелей Банка по приобретенным акциям и долговым обязательствам;
- по переоценке ценных бумаг торгового портфеля  
осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

6.3.2. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами - акциями и долговыми обязательствами (кроме векселей), инвестиционными паями - осуществляется с учетом следующих особенностей:

6.3.2.1. распределение ценных бумаг по портфелям (торговый, инвестиционный, портфель контрольного участия), применение методов учета в зависимости от вида портфеля производится в соответствии с Положением №205-П:

- ценные бумаги торгового портфеля отражаются в балансе Банка по рыночной цене и переоцениваются в порядке, установленном Положением №205-П;
- ценные бумаги, не относящиеся к торговому портфелю, учитываются по цене приобретения с формированием резервов на возможные потери;

6.3.2.2. при определении котируемости ценных бумаг для целей бухгалтерского учета осуществляется контроль соответствия критериям котируемости, установленным к Положением



№205-П. При этом показатель объема сделок (оборота) по конкретной ценной бумаге у организатора торговли проверяется за последний календарный месяц;

6.3.2.3. аналитический учет по счетам вложений в ценные бумаги и резервов на возможные потери по ним ведется в разрезе каждого лота (партии) приобретенных ценных бумаг;

6.3.2.4. финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги по методу ФИФО;

6.3.2.5. аналитический учет по счетам реализации (выбытия) ценных бумаг ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;

6.3.2.6. затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг отражаются в разрезе каждой приобретенной партии (лота) и списываются с баланса при выбытии соответствующей партии (лота) на себестоимость выбывающих ценных бумаг. При этом НДС, уплаченный при осуществлении указанных затрат отражается в соответствии с пунктом 6.9.3. настоящей Учетной политики;

6.3.2.7. ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах, открытых в валюте номинала, и отражаются в балансе Банка по действующему курсу Банка России;

6.3.2.8. вложения Банка в инвестиционные паи отражаются на счетах по учету акций (в порядке, установленном для бухгалтерского учета акций);

6.3.2.9. операции Банка с американскими депозитарными расписками (АДР) признаются для целей бухгалтерского учета и формирования резервов на возможные потери как операции с ценными бумагами - акциями и долговыми обязательствами – (далее – «базовая ценная бумага»), на которые оформлена АДР. Вложения в АДР отражаются в бухгалтерском учете как вложения в «базовые ценные бумаги», в валюте номинала «базовой ценной бумаги».

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

6.3.3.1. при исчислении процентов по векселям, выпущенным Банком, в расчет принимается точное число календарных дней обращения векселя;

6.3.3.2. приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте, учитываются на соответствующих счетах **в валюте вексельной суммы** с отражаем в балансе Банка по курсу Банка России (независимо от наличия оговорки эффективного платежа в какой-либо валюте и от того, является ли такой вексель валютной ценностью согласно действующему законодательству);

6.3.3.3. финансовый результат по операции погашения/досрочного выкупа Банком выпущенного векселя определяется датой исполнения Банком своих обязательств по векселю.

6.3.3.4. обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

6.3.4. Срочные сделки покупки-продажи ценных бумаг сторонних эмитентов, срок исполнения по которым наступил, однако фактического их исполнения ни одной из сторон не последовало, и между Банком и контрагентом не достигнуто соглашений ни о новом сроке исполнения сделки, ни о расторжении, учитываются в порядке, указанном в пункте 6.2.11. настоящей Учетной политики.

#### **6.4. Резервы.**

6.4.1. Банк осуществляет формирование резервов под операции (резерва на возможные потери по ссудам, резерва на возможные потери, резерва под операции с резидентами офшорных зон) в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

6.4.2. Резервы отражаются на балансах филиалов и Центрального офиса.

#### **6.5. Учет кассовых операций.**

6.5.1. В дополнительных офисах и филиалах Банка созданы кассовые узлы для осуществления кассового обслуживания юридических и физических лиц, а также для выполнения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями. Создана сеть пунктов обмена валюты, операционных касс вне кассового узла, установлены банкоматы и автоматические устройства по приему денежной наличности от клиентов (электронные программно-технические комплексы Cash-in).

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

6.5.3. Учет валютно-обменных операций, совершаемых в операционных кассах и пунктах обмена валюты, Банк производит в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и внутрибанковскими документами.

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

6.5.5. Для отражения в бухгалтерском учете операций подкрепления денежной наличностью операционных касс филиалов, дополнительных офисов, операционных касс, находящихся вне помещения кассового узла, обменных пунктов из Кассового Центра, а также операций сдачи (пересылки) денежной наличности из указанных операционных касс и обменных пунктов в Кассовый центр используется балансовый счет 20209 «Денежные средства в пути». Для отражения наличных денежных средств до пересчета, поступивших в кассу пересчета Кассового центра, используется отдельный лицевой счет балансового счета 20209.

6.5.6. Денежные средства в банкоматах и устройствах по приему денежной наличности от клиентов с автоматическим пересчетом и распознаванием купюр учитываются на балансовом счете 20208 «Денежные средства в банкоматах».

6.5.7. Ревизия банкнот, монеты и других ценностей, драгоценных металлов в подразделениях Банка проводится в соответствии с законодательными и нормативными требованиями и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения ревизии ценностей в Банке.

## **6.6. Учет хозяйственных операций**

6.6.1. К основным средствам относятся объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже лимита стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (далее – *лимит стоимости основных средств*), составляющего:

- в отношении средств электронно-вычислительной техники: **монитора, сканера, принтера, системного блока – 6 000 рублей;**
- в отношении прочих объектов - **10 001 рубль.**

6.6.2. Основные средства и нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке. Порядок определения первоначальной оценки основных средств, нематериальных активов и случаи её изменения установлены внутрибанковскими документами.

6.6.3. Начисление амортизации по основным средствам производится линейным **способом**, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств (или восстановительной - в случае если по объекту производилась переоценка) и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

В случае увеличения первоначальной стоимости объекта, относящегося к основным средствам, в результате модернизации, реконструкции, технического перевооружения, достройки, дооборудования объекта **амортизационные отчисления рассчитываются исходя из количества лет, оставшихся до конца установленного срока полезного использования объекта, и его остаточной стоимости.**

Амортизация по основным средствам начисляется ежемесячно, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию.

Начисление износа нематериальных активов осуществляется ежемесячно, равными частями исходя из сроков полезного использования. При невозможности определения срока полезного использования - исходя из срока 10 лет.

6.6.4. Переоценка основных средств осуществляется на основании внутреннего документа Банка, выпускаемого в случае принятия решения о переоценке и устанавливающего порядок, методы, сроки проведения переоценки, перечень объектов, подлежащих переоценке.

6.6.5. Предметы стоимостью ниже лимита стоимости основных средств независимо от их срока службы, учитываются в составе материальных запасов. Стоимость материальных запасов списывается на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании надлежаще оформленного отчета об их использовании. Порядок списания отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы устанавливается внутренними документами Банка.

6.6.6. Передача объектов имущества с баланса Головного банка на баланс филиала и наоборот осуществляется по акту с отражением по счетам бухгалтерского учета передачи сумм по учету стоимости объекта, амортизационных отчислений и переоценки по данному объекту. Счета по учету выбытия имущества 61201, 61202 при такой передаче не используются.

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

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

6.6.7.2. в случае, если срок использования ПО ограничен договором с правообладателем (лицензией), затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО отражаются на счете по учету расходов будущих периодов и относятся на расходы ежемесячно, равными долями в течение срока использования ПО, установленного договором (лицензией);

6.6.7.3. в случае, если срок использования ПО не ограничен договором с правообладателем (лицензией), затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО относятся на расходы единовременно;

6.6.7.4. учет налога на добавленную стоимость, уплаченного при приобретении неисключительных прав на использование программного обеспечения, осуществляется в соответствии с пунктом 6.9.3. настоящей Учетной политики.

6.6.8. Затраты Банка по оплате доступа к сетям связи, предоставляемого операторами связи на основании заключенных договоров об оказании услуг связи (в т.ч. единовременные фиксированные платежи), отражаются в составе текущих затрат независимо от стоимости. При этом к вышеуказанным затратам не относятся затраты, учитываемые в соответствии п.6.6.1.-6.6.5. настоящей Учетной политики:

- затраты по оплате строительных работ по прокладке линий связи, кабельных сетей и систем, являющиеся капитальными вложениями;
- затраты по приобретению телефонного оборудования.»

## **6.7. Инвентаризация имущества и обязательств**

6.7.1. Инвентаризация имущества и обязательств Банка осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных законодательными и нормативными требованиями, внутрибанковскими документами.

6.7.2. В целях составления годового бухгалтерского отчета инвентаризация проводится в следующие сроки:

- инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов - по состоянию на 1 ноября отчетного года - путем сверки фактического наличия указанных объектов с данными бухгалтерского учета;
- инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами, учитываемых на балансовых счетах №№ 474, 603, а также внебалансовых счетах, включая требования и обязательства по срочным сделкам – по состоянию на 1 декабря отчетного года - путем сверки данных бухгалтерского учета с первичными документами;
- инвентаризация счетов юридических лиц, включая кредитные организации (расчетных, текущих, корреспондентских, накопительных, депозитных, счетов по учету ссудной задолженности) - по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, - путем получения от клиентов подтверждений остатков по счетам по состоянию на указанную дату. Процедура подтверждения остатков по счетам физических лиц не осуществляется, если соответствующим договором с физическим лицом не предусмотрено иное.»

#### **6.8. Учет доходов, расходов, финансового результата.**

6.8.1. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов формы № 2, с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы.

6.8.2. Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежемесячно в автоматическом режиме с использованием программных средств. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

6.8.3. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача филиалами на баланс Головного банка финансового результата филиалов осуществляется в последний день отчетного года.

6.8.4. Доходы/расходы будущих периодов по хозяйственным и другим операциям (суммы арендной платы, платежи за сопровождение программных продуктов, рекламу, подписку на периодические издания и т.п.), полученные/произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета доходов/расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся. Если период, за который произведен платеж, составляет более 1 месяца (квартал, год), списание расходов будущих периодов на расходы производится ежемесячно, равными долями.

6.8.5. Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты согласно законодательству соответствующего иностранного государства, подлежат отражению по счетам доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

#### **6.9. Учет расчетов с бюджетом.**

6.9.1. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года. В федеральный бюджет платежи по налогу на прибыль осуществляются Головным банком. Платежи, подлежащие уплате в региональные и местные бюджеты, передаются Головным банком филиалам по счетам МФР и перечисляются в указанные бюджеты филиалами.

6.9.2. Лицевые счета балансовых счетов 60301, 60302 по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль, налогу на имущество, налогу на добавленную стоимость ведутся только на балансе Центрального офиса.

6.9.3. НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы Банка на основании документов, подтверждающих сумму уплаченного НДС.

6.9.4. НДС, полученный по облагаемым налогом операциям и услугам, отражается в течение отчетного месяца на балансовом счете 60309. Сумма НДС, полученного за отчетный месяц, списывается на счет по учету расчетов с бюджетом (60301) и перечисляется в бюджет в полном объеме.

#### **6.10. Учет операций по формированию фондов Банка**

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

6.10.2. Банк из нераспределенной прибыли создает фонды в соответствии с Положением «О порядке образования и использования фондов Банка». Фонды формируются на балансе Головного банка и используются в установленном порядке.

6.10.3. Формирование фондов Банка осуществляется в соответствии с Положением «О порядке образования и использования фондов Банка». Источником образования фондов является прибыль Банка, остающаяся в распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей.

## **VII. Отчетность.**

7.1. Банк формирует ежедневные формы отчетности в соответствии с требованиями Банка России:

- ежедневную оборотную ведомость по балансовым и внебалансовым счетам;
- ежедневный баланс.

Указанные формы хранятся в электронном виде.

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

7.3. Головной банк с учетом балансов филиалов составляет ежедневный консолидированный баланс с применением программных средств собственной разработки. Указанные балансы хранятся в электронном виде.

7.4. Месячная, квартальная отчетность Банка составляется нарастающим итогом с начала года.

7.5. Годовой бухгалтерский отчет составляется с проведением подготовительных мероприятий, предусмотренных нормативным документом Банка России по порядку составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета. Порядок и сроки проведения Банком таких мероприятий утверждаются настоящей Учетной политикой, ежегодным приказом по Банку, другими внутрибанковскими документами, принятыми в соответствии с указанным нормативным документом Банка России.

7.6. Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке, определенном Указанием Банка России от 17.12.2004 г. №1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» (далее – Указание №1530-У), и предоставляется в территориальные учреждения Банка России после его утверждения годовым общим собранием акционеров, проводимым в сроки, установленные законодательством и учредительными документами Банка. При этом годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД), подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. При этом такими событиями Банк признает:

- начисления (корректировки) по налогам за отчетный год;
- суммы расходов, соответствующие критериям, установленным п.3.1.2. Указания №1530-У, если сумма по отдельной операции составляет не менее 10% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;
- операции, подлежащие обязательному отражению в составе СПОД в соответствии с нормативными документами Банка России.

**Утверждено:**  
**Приказом ОАО «Альфа-Банк» от «03» апреля 2008 г. № 307**

**С изменениями и дополнениями, утвержденными**  
**Приказом № 1238 от 26 ноября 2008г.**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**  
**ОАО «АЛЬФА-БАНК»**  
**на 2008 год**

**Москва 2008**

## **1. Общие положения**

### **1.1. Учетная политика ОАО «Альфа-Банк» (далее «Банк») сформирована на основе:**

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ;
  - Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (далее Положение № 302-п);
  - Гражданского кодекса Российской Федерации, Часть первая от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ, Часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ;
- а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

### **1.2. Реализация учетной политики осуществляется исходя из следующих требований:**

**1.2.1.** Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

**1.2.2.** Банк отражает доходы и расходы по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (получения документов), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

**1.2.4.** Реальность оценки активов и пассивов, доходов и расходов, разумное, с достаточной степенью осторожности, отражение их в учете, обеспечивающее стабильность финансового положения Банка и не допускающее создание скрытых резервов.

**1.2.5.** Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России или внутрибанковскими правилами.

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

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

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

**1.2.9.** Открытость, достоверность отчетности.

**1.2.10.** Активы Банка принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости с применением дополнительных счетов, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными документами Банка России и внутрибанковскими правилами, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

**1.2.11.** Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

## **2. Организация бухгалтерского учета, правила документооборота и технология обработки учетной информации**

**2.1. В целях организации бухгалтерского учета в соответствии с законодательными и нормативными требованиями в Банке разработаны следующие внутренние документы:**

**2.1.1.** Утвержденные Приказами Председателя Правления Банка настоящая Учетная политика ОАО «Альфа-Банк», Рабочий план счетов бухгалтерского учета ОАО «Альфа-Банк» (далее – РПС), регламентные документы, устанавливающие порядок проведения и оформления банковских операций и сделок, формы первичных учетных документов, порядок взаимодействия подразделений и документооборота, функции и полномочия подразделений; порядок открытия, закрытия, ведения счетов клиентов, хранения юридических дел клиентов.

**2.1.2.** Распоряжения Главного бухгалтера, содержащие детальные требования к порядку и организации бухгалтерского учета банковских операций и сделок, документообороту, порядку исправления ошибочных бухгалтерских записей, а также, устанавливающие порядок контроля правильности бухгалтерского учета.

**2.1.3.** Рабочие планы счетов бухгалтерского учета филиалов ОАО «Альфа-Банк», разработанные главными бухгалтерами филиалов на основе РПС с учетом осуществляемых филиалами операций и утвержденные управляющими филиалов.

**2.2.** Ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в контролирующие органы несет Главный бухгалтер. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций Банка, предоставлению Главному бухгалтеру и подчиненным ему подразделениям необходимых документов и сведений подлежат обязательному и своевременному выполнению всеми сотрудниками Банка.

**2.3.** Все операции Банка оформляются оправдательными документами – первичными учетными документами. Первичные учетные документы содержат обязательные реквизиты, предусмотренные законодательными и нормативными требованиями, а также дополнительные реквизиты, определяемые характером операции и особенностями обработки учетной информации. Для составления первичных учетных документов *по банковским операциям и сделкам* применяются формы, разработанные Банком; *по хозяйственным операциям*, проводимым с целью обеспечения деятельности Банка (далее – хозяйственные операции) – формы, утвержденные Госкомстатом РФ, а при отсутствии таковых – формы, разработанные Банком.

**2.4.** Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется: подразделениями, подчиненными Главному бухгалтеру Банка (бухгалтерскими службами); операционными подразделениями – операций по корреспондентским счетам и счетам клиентов, счетам межфилиальных расчетов, операций с наличными денежными средствами, операций предоставления банковских продуктов и услуг физическим лицам и т.п.

**2.5.** Бухгалтерские службы отражают *банковские операции и сделки* в бухгалтерском учете на основании распоряжений подразделений, ответственных за проведение и оформление операций (распоряжения предоставляются либо в бумажном, либо электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи уполномоченного сотрудника (в том числе в виде электронного файла проводок)); *хозяйственные операции* – на основании первичных документов (договоров, актов, счетов-фактур, накладных, авансовых отчетов и т.п.).

**2.6.** Распределение операций для отражения в бухгалтерском учете между сотрудниками бухгалтерских служб осуществляют руководители бухгалтерских служб не ниже начальника отдела. Рабочее время бухгалтерских служб устанавливается с учетом обеспечения своевременного отражения в бухгалтерском учете всех документов, поступивших в течение операционного дня, при необходимости организуется посменная работа.

**2.7.** Хранение первичных документов *по банковским операциям и сделкам* осуществляется подразделениями, на которые возложены функции по их проведению и оформлению, *по хозяйственным операциям* – бухгалтерскими службами. Хранение бухгалтерских документов (регистров бухгалтерского учета, оснований для выполнения бухгалтерских проводок) осуществляется бухгалтерскими службами и операционными подразделениями, на которых возложены функции по отражению операций в бухгалтерском учете. Документы текущего года и документы предшествующих лет хранятся отдельно.



**2.8.** Операции московских дополнительных офисов, операционных офисов, находящихся в рамках федерального округа, на территории которого находится головной банк, кредитно-кассовых офисов отражаются в балансе головного банка.

Операции дополнительных офисов филиала, операционных офисов, находящихся в рамках федерального округа, на территории которого находится филиал, отражаются в балансе филиала.

### **3. Контроль совершения бухгалтерских операций**

**3.1.** В целях предупреждения, выявления и исправления ошибок при отражении операций в бухгалтерском учете Главным бухгалтером и его заместителями, главными бухгалтерами филиалов (заместителями), начальниками отделов, уполномоченными сотрудниками бухгалтерских служб осуществляется контроль бухгалтерских операций в порядке, установленном Разделом 3 Части III Положения №302-П.

**3.2.** Сотрудники, осуществляющие отражение операций в бухгалтерском учете, и контролирующие лица имеют индивидуальное сетевое имя и личный пароль для работы в банковской информационной системе, позволяющие однозначно идентифицировать в системе действия каждого сотрудника и обеспечить распределение прав доступа. По запросу контролирующих лиц службы сопровождения системы разрабатывают процедуры дополнительного контроля и контрольные отчеты по заданным алгоритмам.

**3.3.** Текущий контроль осуществляется исполнителями и контролирующими лицами: при приеме к исполнению документов по отражению операций в бухгалтерском учете, на этапах обработки учетной информации, при закрытии операционного дня. В случае отражения операций автоматически посредством банковской информационной системы автоматическое выполнение бухгалтерской проводки осуществляется либо по факту подтверждения операции контролирующим лицом, либо после предварительного визуального контроля проекта проводки исполнителем.

**3.4.** Исправление ошибочных бухгалтерских записей осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и организационно-распорядительными документами по вопросу осуществления исправительных проводок. По результатам анализа выявленных ошибок принимаются меры к их дальнейшему недопущению.

**3.5.** Главный бухгалтер головного банка и его заместители, главные бухгалтера филиалов проводят ежедневный последующий контроль корректности отражения операций и формирования баланса Банка.

### **4. Порядок открытия счетов и ведения аналитического учета**

**4.1.** Бухгалтерский учет операций Банка осуществляется по утвержденному Рабочему плану счетов с детализацией учетной информации путем открытия отдельных лицевых счетов для отражения операций. Счета аналитического учета (лицевые счета) открываются в соответствии с нормативными требованиями Банка России и внутренними документами, которыми определяется:

- процедура взаимодействия подразделений Банка и документооборот при открытии и закрытии лицевых счетов;
- порядок нумерации и требования к наименованиям лицевых счетов;
- порядок заведения лицевого счета в банковскую информационную систему и установление соответствующих параметров счета;
- порядок контроля состояния лицевых счетов;
- ответственность конкретных сотрудников за сопровождение соответствующих лицевых счетов.

**4.2.** В головном банке ведение аналитического учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям, расчетов по отдельным операциям покупки-продажи валюты, расчетов по заработной плате с сотрудниками, расходов будущих периодов по хозяйственным операциям, обязательств по

вкладам и счетам для расчетов с использованием банковских карт (кроме операций отделений, обслуживающих клиентов розничного бизнеса и кредитно-кассовых офисов) осуществляется с использованием отдельного программного обеспечения.

В филиалах аналитический учет обязательств по вкладам и счетам для расчетов с использованием банковских карт также ведется в отдельной программе, остальные операции - в программе операционного дня филиала.

При этом, в банковской информационной системе (основной банковской программе) синтетический учет указанных операций ведется на соответствующих лицевых счетах итоговыми суммами по операциям за день или по каждой операции. Данные аналитического учета строго соответствуют данным синтетического учета.

**4.3.** В течение года лицевые счета ведутся в виде электронной базы данных. Лицевые счета клиентов распечатываются по факту проведения операций в порядке, установленном внутрибанковскими документами и в соответствии с требованиями Банка России.

**4.4.** Открытие лицевых счетов в Банке осуществляется:

- по операциям Головного банка (в т.ч. его внутренних структурных подразделений) - уполномоченными сотрудниками Управления банковской отчетности (за исключением клиентских счетов) на основании распоряжений и заявок подразделений, ответственных за проведение и оформление операций Банка;
- клиентских счетов – уполномоченными подразделениями в порядке, установленном внутренними документами Банка;
- по операциям филиалов - уполномоченными сотрудниками Отдела учета и отчетности филиала.

**4.5.** Открытые и закрытые лицевые счета регистрируются в книгах регистрации лицевых счетов. Ведутся две книги: Книга регистрации лицевых счетов клиентов и Книга регистрации внутрибанковских лицевых счетов. Книги ведутся в электронном виде с возможностью распечатывания ведомостей открытых и закрытых лицевых счетов. Периодичность распечатывания и порядок хранения книги регистрации счетов, ведомостей открытых и закрытых лицевых счетов осуществляется в соответствии с порядком, установленным Разделом 2 Части III Положения № 302-П.

## **5. Порядок проведения расчетов с филиалами**

**5.1.** Осуществление расчетов в Банке производится в соответствии с Расчетной политикой банка, законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

**5.2.** Головной банк осуществляет расчеты с филиалами через счета межфилиальных расчетов согласно Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

**5.3.** Счета межфилиальных расчетов открываются в разрезе каждого филиала – участника расчетов по видам операций и кодам валют. Единый результат по совершенным операциям в разрезе филиалов, видов валют, видов операций выводится на ежедневной основе.

## **6. Особенности бухгалтерского учета отдельных видов операций Банка**

**6.1. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств и других активов.**

**6.1.1.** Учет кредитных, депозитных и прочих операций по размещению (привлечению) денежных средств ведется в соответствии с требованиями нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

**6.1.2.** В целях исчисления сроков привлечения (размещения) денежных средств, для целей бухгалтерского учета на соответствующих балансовых счетах второго порядка, Банк руководствуется ст.191 ГК РФ, согласно которой течение срока, определенного периодом времени,

начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

**6.1.3. Особенности учета операций, связанных с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам и депозитам в драгоценных металлах, займам в ценных бумагах.**

**6.1.3.1.** Учет осуществляется по методу «начисления» в соответствии Положением № 302-П.

**6.1.3.2.** По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

**6.1.3.4.** По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

**6.1.3.5.** Проценты по договорам займа активов, отличных от денежных средств, подлежащие налогообложению налогом на добавленную стоимость, начисляются на счетах бухгалтерского учета в сумме без НДС. Сумма НДС по таким процентам отражается согласно п.6.9. настоящей Учетной политики на счетах 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный»/60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» в момент получения/уплаты указанных процентов соответственно.

**6.1.3.6.** При привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

**6.1.4. Особенности внебалансового учета обеспечения по привлеченным (размещенным) средствам.**

**6.1.4.1.** Суммы поручительств и гарантий, установленных в фиксированной сумме и полученных в обеспечение договоров о предоставлении возобновляемой кредитной линии, овердрафта, при полном погашении должником основного обязательства (в том числе всех траншей кредитной линии) списанию с внебалансовых счетов не подлежат.

**6.1.4.2.** По договору поручительства, заключенному в обеспечение кредита, предоставленного в иностранной валюте, предусматривающему исполнение поручителем обязательства должника в сумме рублевого эквивалента по курсу Банка России на определенную договором дату, поручительство отражается на внебалансовых счетах в валюте обязательства должника.

**6.1.4.3.** Объекты принятого/предоставленного залога отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога.

**6.1.5.** Операции Банка, по приобретению и реализации на возмездной основе прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, отражаются в соответствии с требованиями Приложения 12 Положения № 302-П.

Аналитический учет вложений в приобретенные права требований на БС 478 ведется по каждому должнику в рамках договора приобретения прав требований. Аналитический учет по счету 91418 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования" ведется по каждому договору приобретения прав требования.

Резервы по приобретенным правам требования создаются под величину стоимости их приобретения (отраженную на счетах по учету вложений в приобретенные права требования на дату формирования резервов) согласно нормативным документам и соответствующим разъяснениям Банка России.

**6.2. Учет операций, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, операций покупки-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов**

**6.2.1.** Совершение операций в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами определен внутренними документами, разработанными в соответствии с требованиями законодательных и нормативных документов.

**6.2.2.** Счета в иностранной валюте и драгоценных металлах открываются на всех счетах, где могут учитываться соответствующие операции. В балансе Банка операции, проводимые по счетам, открытым в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в рублях по действующему курсу Банка России, учетной цене на драгоценный металл.

**6.2.3.** Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и драгоценных металлах. При отражении конверсионных операций используются технические конверсионные счета.

**6.2.4.** Требования и обязательства Банка, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются на счетах, открытых в валюте платежа по таким требованиям и обязательствам, если иное не установлено Банком России.

**6.2.5.** Переоценка счетов, открытых в иностранной валюте и драгоценных металлах, производится автоматически по мере изменения валютного курса и учетной цены драгоценного металла, установленных Банком России.

**6.2.6.** Аналитический учет результатов переоценки счетов в иностранной валюте и в драгоценных металлах ведется отдельно по каждому коду иностранной валюты и драгоценных металлов.

**6.2.7.** При проведении операций покупки/продажи одной валюты против другой с различными сроками валютирования возникающие курсовые разницы отводятся на счета по учету доходов/расходов Банка в момент осуществления конверсии.

**6.2.8.** Сделки купли-продажи иностранной валюты, исполнение требований и обязательств по которым возможно в любую из дат установленного условиями сделки периода, учитываются по срокам от даты заключения сделки до даты окончания периода исполнения по сделке.

По мере изменения сроков оставшихся до даты исполнения сделки, требования и обязательства по сделке переносятся с лицевых счетов со «старым» сроком на лицевые счета с «новым» сроком.

По сделкам, исполнение требования и обязательства по которым осуществляется в разные дни от даты заключения сделки до даты определения срока исполнения требований/обязательств по сделке, счета второго порядка определяются отдельно для учета требований и для учета обязательств в зависимости от установленных условиями сделки для каждого из них срока расчетов.

**6.2.9.** Учет срочных сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, срок исполнения по которым наступил, однако фактического их исполнения ни одной из сторон не последовало, и между Банком и контрагентом не достигнуто соглашений ни о новом сроке исполнения сделки, ни о расторжении, прекращается на счетах главы Г в день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) с ее последующим отражением на балансовых счетах.

### **6.3. Учет операций с ценными бумагами**

**6.3.1.** Оформление и бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами, в том числе:

- по приобретению и реализации ценных бумаг сторонних эмитентов: долевых ценных бумаг, долговых обязательств, депозитарных расписок, векселей третьих лиц;
- по выпуску Банком векселей;
- по переоценке ценных бумаг

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

**6.3.2. Особенности учета операций с долевыми ценными бумагами и долговыми обязательствами (кроме векселей).**

**6.3.2.1.** Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;

- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

**6.3.2.2.** Под **текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги** (далее – **ТСС**) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении рыночной сделки на момент переоценки. В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Текущая (справедливая) стоимость долевых ценных бумаг определяется Банком в следующем порядке:

**6.3.2.2.1.** Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, допущенных к торгам у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, признается **средневзвешенная цена** ценной бумаги, раскрываемая указанным организатором торговли в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Если по одной и той же ценной бумаге средневзвешенная цена на дату переоценки рассчитывалась двумя или более организаторами торговли, то для целей определения ТСС средневзвешенная цена принимается по тому организатору торговли, у которого был наибольший за торговый день (дату переоценки) оборот по данной ценной бумаге. При этом наибольший оборот определяется по результатам торгов у того организатора торговли, где Банк имеет прямой доступ к торгам (собственное торговое место) или возможность осуществлять операции покупки/продажи ценных бумаг через брокера.

Если в дату переоценки ни один организатор торговли не раскрыл информацию о средневзвешенной цене, то текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг на дату переоценки признается средневзвешенная цена на ближайшую предшествующую дату, в которую раскрывалась средневзвешенная цена.

**6.3.2.2.2.** Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, допущенных к торгам у иностранного организатора торговли на рынке ценных бумаг, признается **средневзвешенная цена**, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

Если по одной и той же ценной бумаге средневзвешенная цена на дату переоценки рассчитывалась двумя или более иностранными организаторами торговли, а также рассчитывалась по результатам торгов на внебиржевом рынке, то для целей определения ТСС средневзвешенная цена принимается по тому организованному или внебиржевому рынку, по которому был наибольший оборот из минимума оборотов за дату переоценки и среднего оборота за последних 5 календарных дней, предшествующих дате переоценки. При этом ТСС определяется по тому организатору торговли, по ценам которого Банк может реализовать ценную бумагу на момент переоценки.

Если в дату переоценки ни один из зарубежных организаторов торговли не раскрыл информацию о средневзвешенной цене, а также средневзвешенная цена не рассчитывалась по результатам торгов на внебиржевом рынке, то текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг на дату переоценки признается средневзвешенная цена на ближайшую предшествующую дату, в которую раскрывалась средневзвешенная цена.

**6.3.2.2.3.** ТСС ценных бумаг, допущенных к торгам как у российских, так и у иностранных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, определяется в соответствии с п.6.3.2.2.1.-6.3.2.2.2. по тому организатору торговли (российскому или иностранному), по ценам которого Банк может реализовать ценную бумагу на момент переоценки.

**6.3.2.2.4.** Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, не допущенных к торгам ни у российских, ни у иностранных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, считается средневзвешенная цена, либо, в случае отсутствия средневзвешенной цены, последняя котировка bid (котировка на покупку) торгов ценной бумаги на дату переоценки.

Котировки средневзвешенной цены и bid публикуются в открытых источниках:

- информационными агентствами (например, Reuters, Bloomberg);
- организациями – участниками рынка ценных бумаг (дилерами, брокерами);
- иными организациями, имеющими право в соответствии с условиями своей деятельности (в т.ч. правовыми) на определение и/или публикацию котировок ценных бумаг.

**6.3.2.3.** Аналитический учет по счетам вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой партии (лота) ценных бумаг и в разрезе элементов, формирующих балансовую стоимость ценных бумаг:

- стоимость приобретения ценных бумаг,

- дополнительные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг;

- процентный купонный доход уплаченный;
- процентный купонный доход начисленный;
- дисконт начисленный.

Аналитический учет по счетам резервов на возможные потери ведется в разрезе каждого лота (партии) приобретенных ценных бумаг. При этом НДС, уплаченный при осуществлении указанных затрат отражается в соответствии с пунктом 6.9.3. настоящей Учетной политики.

**6.3.2.4.** Лицевые счета вложений в ценные бумаги открываются в следующем порядке:

- лицевые счета вложений в долевые ценные бумаги открываются в валюте номинала;
- лицевые счета вложений в долговые ценные бумаги открываются в валюте номинала или валюте обязательства

(под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала);

- лицевые счета вложений в АДР открываются в долларах США;
- лицевые счета вложений в ГДР открываются в валюте, в которой устанавливается рыночная цена (официальная котировка) данной ГДР у иностранного организатора торговли на рынке ценных бумаг, имеющего наибольший оборот по данной ГДР за последний торговый день, предшествующий дате приобретения ГДР;
- лицевые счета вложений в РДР открываются в рублях РФ.

**6.3.2.5.** Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

**6.3.2.6.** Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

**6.3.2.7.** Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг.

Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
- права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
- у заемщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором);
- срок от передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, до даты их возврата, установленный договором (в том числе с учетом пролонгации), не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом передачи ценных бумаг.

Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;
- стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,

ИЛИ

стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;

- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
- у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом);
- срок от даты заключения сделки РЕПО до даты исполнения второй части сделки РЕПО (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки РЕПО.

**6.3.2.8.** В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

### **6.3.3. Особенности учета операций с векселями.**

**6.3.3.1.** При исчислении процентов по векселям, выпущенным Банком, в расчет принимается точное число календарных дней обращения векселя.

**6.3.3.2.** Приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте без оговорки платежа, учитываются на соответствующих счетах в валюте вексельной суммы. Векселя с оговоркой платежа в соответствующей валюте учитываются в балансе банка в валюте платежа по векселю.

**6.3.3.3.** Аналитический учет по счетам вложений в учтенные векселя ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому приобретенному (учтенному) векселю и в разрезе элементов, формирующих балансовую стоимость векселей:

- стоимость приобретения векселей.

- начисленный процентный доход;

- начисленный дисконт.

**6.3.3.4.** Дисконт по беспроцентному векселю определяется как положительная разница между номинальной стоимостью векселя и ценой его приобретения. По процентным векселям дисконт определяется как положительная разница между номинальной стоимостью векселя и ценой его приобретения уменьшенная на сумму «накопленных» процентов на дату приобретения векселя.

**6.3.3.5.** Финансовый результат по операции погашения/досрочного выкупа Банком выпущенного векселя определяется датой исполнения Банком своих обязательств по векселю.

**6.3.3.6.** Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

## **6.4. Учет и формирование резервов**

**6.4.1.** Банк осуществляет формирование резервов под операции (резерва на возможные потери по ссудам, резерва на возможные потери, резерва под операции с резидентами офшорных зон) в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Аналитические счета ведутся в разрезе заключенных договоров и по портфелям однородных требований. В случаях, установленных внутрибанковскими документами, по отдельным операциям может устанавливаться порядок аналитического учета, отличный от указанного.

**6.4.2.** В случае отражения на разных балансовых счетах первого порядка ссуд (требований) включенных в портфель однородных ссуд (требований), резерв формируется пропорционально суммам ссуд (требований) на отдельных лицевых счетах соответствующих счетов первого порядка.

**6.4.3.** Резервы отражаются на балансах филиалов и Центрального офиса в валюте Российской Федерации.

## **6.5. Учет кассовых операций**

**6.5.1.** В филиалах и внутренних структурных подразделениях Банка оборудованы кассовые помещения созданы кассовые узлы для осуществления кассового обслуживания юридических и физических лиц, а также для выполнения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями. Создана сеть дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов и операционных касс вне кассового узла, установлены банкоматы и автоматические устройства по приему денежной наличности от клиентов с автоматическим пересчетом и распознаванием подлинности банкнот (далее - устройства Cash-in).

**6.5.2.** Учет операций с наличными рублями, наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, драгоценными металлами и прочими ценностями Банк осуществляет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России, и внутрибанковскими документами.

**6.5.3.** Учет валютно-обменных операций, совершаемых в операционных кассах и пунктах обмена валюты, Банк производит в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и внутрибанковскими документами.

**6.5.4.** Порядок проведения отдельных операций с наличными денежными средствами и прочими ценностями определен внутренними документами, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации.

**6.5.5.** Для отражения в бухгалтерском учете операций подкрепления денежной наличностью операционных касс филиалов, дополнительных офисов, операционных касс, находящихся вне помещения кассового узла, банкоматов из Кассового Центра, а также операций сдачи (пересылки) денежной наличности из внутренних структурных подразделений, банкоматов, устройств Cash-in в Кассовый центр используется балансовый счет 20209 «Денежные средства в пути». Для отражения наличных денежных средств до пересчета, поступивших в кассу пересчета Кассового центра, используется отдельный лицевой счет балансового счета 20209 «Денежные средства в пути».

**6.5.6.** Денежные средства в банкоматах и устройствах Cash-in по приему денежной наличности от клиентов с автоматическим пересчетом и распознаванием купюр учитываются на балансовом счете 20208 «Денежные средства в банкоматах».

**6.5.7.** Ревизия банкнот, монеты и других ценностей, драгоценных металлов в подразделениях Банка проводится в соответствии с законодательными и нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения ревизии ценностей в Банке.

## **6.6. Учет хозяйственных операций**

**6.6.1.** К основным средствам относятся объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже лимита стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (далее – *лимит стоимости основных средств*), составляющего:

- в отношении средств электронно-вычислительной техники: **монитора, системного блока – 6 000 рублей;**
- в отношении прочих объектов - **20 001 рубль.**

**6.6.2.** Основные средства и нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке. Порядок определения первоначальной оценки основных средств, нематериальных активов и случаи её изменения установлены внутрибанковскими документами.



**6.6.3.** Начисление амортизации по основным средствам производится **линейным способом**, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств (или восстановительной - в случае если по объекту производилась переоценка) и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

В случае увеличения первоначальной стоимости объекта, относящегося к основным средствам, в результате модернизации, реконструкции, технического перевооружения, достройки, дооборудования объекта **амортизационные отчисления рассчитываются исходя из количества лет, оставшихся до конца установленного срока полезного использования объекта, и его остаточной стоимости.**

Амортизация по основным средствам начисляется ежемесячно, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию.

Начисление износа нематериальных активов осуществляется ежемесячно, равными частями исходя из сроков полезного использования. При невозможности определения срока полезного использования - исходя из срока 10 лет.

**6.6.4.** Переоценка основных средств осуществляется на основании внутреннего документа Банка, выпускаемого в случае принятия решения о переоценке и устанавливающего порядок, методы, сроки проведения переоценки, перечень объектов, подлежащих переоценке.

**6.6.5.** Предметы стоимостью ниже *лимита стоимости основных средств* независимо от их срока службы, учитываются в составе материальных запасов. Стоимость материальных запасов списывается на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании надлежаще оформленного отчета об их использовании. Порядок списания отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы устанавливается внутренними документами Банка.

**6.6.6.** Передача объектов имущества с баланса Головного банка на баланс филиала и наоборот осуществляется по акту с отражением по счетам бухгалтерского учета передачи сумм по учету стоимости объекта, амортизационных отчислений и переоценки по данному объекту. Счета по учету выбытия имущества 61209 при такой передаче не используются.

**6.6.7. Особенности учета затрат Банка по приобретению неисключительных прав на использование программного обеспечения (далее – ПО).**

**6.6.7.1.** В затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО включается непосредственная стоимость программного обеспечения, а также стоимость работ и услуг, оказываемых Банку поставщиками ПО (правообладателями) в целях доведения ПО до состояния, в котором оно может использоваться Банком по целевому назначению.

**6.6.7.2.** В случае, если срок использования ПО ограничен договором с правообладателем (лицензией), затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО отражаются на счете по учету расходов будущих периодов и относятся на расходы ежемесячно, равными долями в течение срока использования ПО, установленного договором (лицензией).

**6.6.7.3.** В случае, если срок использования ПО не ограничен договором с правообладателем (лицензией), затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО относятся на расходы единовременно.

**6.6.7.4.** Учет налога на добавленную стоимость, уплаченного при приобретении неисключительных прав на использование программного обеспечения, осуществляется в соответствии с пунктом 6.9.3. настоящей Учетной политики.

**6.6.8.** Затраты Банка по оплате доступа к сетям связи, предоставляемого операторами связи на основании заключенных договоров об оказании услуг связи (в т.ч. единовременные фиксированные платежи), отражаются в составе текущих затрат независимо от стоимости.

При этом к вышеуказанным затратам не относятся затраты, учитываемые в соответствии п.6.6.1.-6.6.5. настоящей Учетной политики:

- затраты по оплате строительных работ по прокладке линий связи, кабельных сетей и систем, являющиеся капитальными вложениями;
- затраты по приобретению телефонного оборудования.

## **6.7. Инвентаризация имущества и обязательств**

**6.7.1.** Инвентаризация имущества и обязательств Банка осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных законодательными и нормативными требованиями, внутрибанковскими документами.

**6.7.2.** В целях составления годового бухгалтерского отчета инвентаризация проводится в следующие сроки:

- инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов - по состоянию на 1 ноября отчетного года - путем сверки фактического наличия указанных объектов с данными бухгалтерского учета;

- инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами, учитываемых на балансовых счетах №№ 474, 603, а также внебалансовых счетах, включая требования и обязательства по срочным сделкам – по состоянию на 1 декабря отчетного года - путем сверки данных бухгалтерского учета с первичными документами;

- инвентаризация счетов юридических лиц, включая кредитные организации (расчетных, текущих, корреспондентских, накопительных, депозитных, счетов по учету ссудной задолженности) - по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, - путем получения от клиентов подтверждений остатков по счетам по состоянию на указанную дату.

## **6.8. Учет доходов, расходов, финансового результата**

**6.8.1.** Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов Отчета о прибылях и убытках (Приложение №4 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П), с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом в течение отчетного года.

**6.8.2.** Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

**6.8.3.** Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах.

**6.8.4.** Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты согласно законодательству соответствующего иностранного государства, подлежат отражению по счетам доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

**6.8.5.** Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

## **6.9. Признание доходов и расходов**

**6.9.1.** Признание доходов и расходов осуществляется по методу « начисления».

**6.9.2.** Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

**6.9.3.** Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

#### **6.9.4. Особенности признания доходов и расходов по отдельным операциям.**

**6.9.4.1.** Признание процентных доходов и расходов осуществляется в соответствии с п. 6.1.3. настоящей Учетной политики.

**6.9.4.2.** Признание доходов и расходов по операциям с ценными бумагами осуществляется в соответствии с п. 6.3. настоящей Учетной политики.

**6.9.4.3.** Признание доходов и расходов по договорам оказания услуг (выполнения работ) осуществляется в следующем порядке.

Если договором предусмотрено формирование первичных документов (актов сдачи-приемки), то признание доходов и расходов осуществляется на основании соответствующих первичных документов.

Если договором не предусмотрено составление актов сдачи-приемки, то признание осуществляется в следующем порядке:

- услуга носит разовый характер – признание дохода осуществляется датой оказания услуги (вне зависимости от даты уплаты вознаграждения, установленной договором).
- услуга носит длительный характер – признание дохода осуществляется датой уплаты вознаграждения, установленной договором (Тарифами).

Признание доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения (сбора) в последний рабочий день месяца не осуществляется.

Доходы и расходы по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим периодам (суммы арендной платы, платежи за сопровождение программных продуктов, рекламу, подписку на периодические издания и т.п.), полученные/произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов и списываются пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала устанавливается месяц.

Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца суммы, приходящиеся на текущий месяц (временной интервал), подлежат отнесению со счетов доходов (расходов) будущих периодов на счета доходов (расходов) текущего года.

Суммы, полученные за текущий месяц, относятся на счета доходов (расходов) текущего года.

**6.9.4.4.** Признание доходов и расходов в виде штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств осуществляется наиболее ранней из следующих дат:

- датой фактической уплаты/получения денежных средств;
- датой признания их должником (датой письменного подтверждения или признания должником претензии);
- датой их присуждения судом (датой вступления решения суда в законную силу).

Списание кредитором части штрафных санкций в безакцептном порядке согласно условиям договора (или закона) признанием всей суммы штрафов, пеней и иных санкций не является.

**6.9.5.** Признание доходов не осуществляется и суммы признаются кредиторской задолженностью при соблюдении следующих условий:

- не выполняются условия, установленные п. 6.9.2. Учетной политики;
- суммы полученного дохода подлежат дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц.

**6.9.6.** Признание расходов не осуществляется и суммы признаются дебиторской задолженностью при соблюдении следующих условий:

- не выполняются условия, установленные п. 6.9.3. Учетной политики;

- суммы затрат и издержек, подлежащих возмещению в соответствии с условиями договора, требованиями законодательства и обычаями делового оборота.

## **6.10. Учет расчетов с бюджетом.**

**6.10.1.** Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются головным банком.

Начисление и перечисление региональных и местных налогов филиалы осуществляют самостоятельно.

**6.10.2.** Лицевые счета балансовых счетов 60301, 60302 по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость ведутся только на балансе головного банка.

**6.10.3.** НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 датой признания соответствующего расхода и относится на расходы Банка на основании документов, подтверждающих фактическую оплату работ и услуг.

Суммы НДС, уплаченные продавцу основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений в арендованное имущество, признанных для целей бухгалтерского учета амортизируемым имуществом, не включаются в их первоначальную стоимость, а относятся на расходы Банка единовременно в дату ввода в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений в арендованное имущество.

НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям относится на расходы в дату передачи в эксплуатацию материальных ценностей.

В случае передачи в эксплуатацию материальных ценностей по частям, НДС относится на расходы также частями, пропорционально переданной в эксплуатацию части материальных ценностей.

НДС, уплаченный по приобретенным Банком работам (услугам) относится на расходы в более позднюю из следующих дат:

- в дату признания соответствующего расхода;
- в дату оплаты работ (услуг).

**6.10.4.** НДС, фактически полученный в дату признания соответствующего дохода по облагаемым налогом операциям и услугам, отражается в течение отчетного месяца на балансовом счете 60309 группы 01. Сумма НДС, полученного за отчетный месяц, списывается на счет по учету расчетов с бюджетом (60301) и перечисляется в бюджет в полном объеме.

**6.10.5.** НДС, начисленный по облагаемым налогом операциям и услугам и фактически неполученный, отражается на балансовом счете 60309 группы 02 в дату признания соответствующего дохода. В дату фактического получения дохода сумма НДС в Головном банке списывается на счет по учету расчетов с бюджетом (60301), в филиалах – на счет НДС полученного (балансовый счет 60309 группы 01).

## **7. Бухгалтерская отчетность.**

**7.1.** Банк формирует ежедневные формы отчетности в соответствии с требованиями Банка России:

- ежедневную оборотную ведомость по балансовым и внебалансовым счетам;
- ежедневный баланс.

Указанные формы хранятся в электронном виде.

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

**7.3.** Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке, определенном Указанием Банка России от 17.12.2004 г. №1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» (далее – Указание №1530-У), и предоставляется в территориальные

учреждения Банка России после его утверждения годовым общим собранием акционеров, проводимом в сроки, установленные законодательством, учредительными документами Банка и с учетом сроков проведения аудиторской проверки. При этом годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД), подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. При этом такими событиями Банк признает:

- начисления (корректировки) по налогам за отчетный год;
- суммы, соответствующие критериям, установленным п.3.1.2. Указания №1530-У, если сумма по отдельной операции составляет не менее 10% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;
- суммы переоценки имущества банка.

**7.4.** Годовой бухгалтерский отчет составляется в срок не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным, с проведением подготовительных мероприятий, предусмотренных Указанием №1530-У. Порядок и сроки проведения Банком таких мероприятий утверждаются настоящей Учетной политикой, ежегодным приказом по Банку, другими внутрибанковскими документами, принятыми в соответствии с указанным нормативным документом Банка России.

Утверждено:  
Приказом ОАО «АЛЬФА-БАНК»  
от 09 апреля 2009 г. № 459

с изменениями и дополнениями  
от 16 сентября 2009 г. № 1002  
от 30 декабря 2009 г. № 1328

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА  
ОАО «АЛЬФА-БАНК»  
на 2009 год**

**Москва 2009**

## **ОГЛАВЛЕНИЕ:**

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ .....</b>	<b>4</b>
<b>3. КОНТРОЛЬ СОВЕРШЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКИХ ОПЕРАЦИЙ .....</b>	<b>5</b>
<b>4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ И ВЕДЕНИЯ АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА.....</b>	<b>6</b>
<b>5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ФИЛИАЛАМИ.....</b>	<b>7</b>
<b>6. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ОПЕРАЦИЙ БАНКА .....</b>	<b>7</b>
6.1. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ И РАЗМЕЩЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ДРУГИХ АКТИВОВ. ....	7
6.2. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ, ВЫРАЖЕННЫХ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ И ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ, ОПЕРАЦИЙ ПОКУПКИ-ПРОДАЖИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ И ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ .....	9
6.3. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ .....	10
6.4. УЧЕТ И ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ .....	13
6.5. УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ .....	14
6.6. УЧЕТ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ .....	15
6.7. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	16
6.8. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ, ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА .....	16
6.9. ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ .....	17
6.10. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ.....	18
<b>7. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.....</b>	<b>19</b>

## **1. Общие положения**

### **1.1. Учетная политика ОАО «Альфа-Банк» (далее «Банк») сформирована на основе:**

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ;
  - Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (далее Положение № 302-п);
  - Гражданского кодекса Российской Федерации, Часть первая от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ, Часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ;
- а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

### **1.2. Реализация учетной политики осуществляется исходя из следующих требований:**

**1.2.1.** Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

**1.2.2.** Банк отражает доходы и расходы по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (получения документов), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

**1.2.4.** Реальность оценки активов и пассивов, доходов и расходов, разумное, с достаточной степенью осторожности, отражение их в учете, обеспечивающее стабильность финансового положения Банка и не допускающее создание скрытых резервов.

**1.2.5.** Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России или внутрибанковскими правилами.

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

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

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

**1.2.9.** Открытость, достоверность отчетности.

**1.2.10.** Активы Банка принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости с применением дополнительных счетов, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными документами Банка России и внутрибанковскими правилами, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

**1.2.11.** Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.



## **2. Организация бухгалтерского учета, правила документооборота и технология обработки учетной информации**

**2.2. В целях организации бухгалтерского учета в соответствии с законодательными и нормативными требованиями в Банке разработаны следующие внутренние документы:**

**2.2.1.** Утвержденные Приказами Председателя Правления Банка настоящая Учетная политика ОАО «Альфа-Банк», Рабочий план счетов бухгалтерского учета ОАО «Альфа-Банк» (далее – РПС), регламентные документы, устанавливающие порядок проведения и оформления банковских операций и сделок, формы первичных учетных документов, порядок взаимодействия подразделений и документооборота, функции и полномочия подразделений; порядок открытия, закрытия, ведения счетов клиентов, хранения юридических дел клиентов.

**2.1.2.** Распоряжения Главного бухгалтера, содержащие детальные требования к порядку и организации бухгалтерского учета банковских операций и сделок, документообороту, порядку исправления ошибочных бухгалтерских записей, а также, устанавливающие порядок контроля правильности бухгалтерского учета.

**2.2.** Ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в контролирующие органы несет Главный бухгалтер. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций Банка, предоставлению Главному бухгалтеру и подчиненным ему подразделениям необходимых документов и сведений подлежат обязательному и своевременному выполнению всеми сотрудниками Банка.

**2.3.** Все операции Банка оформляются оправдательными документами – первичными учетными документами. Первичные учетные документы содержат обязательные реквизиты, предусмотренные законодательными и нормативными требованиями, а также дополнительные реквизиты, определяемые характером операции и особенностями обработки учетной информации. Для составления первичных учетных документов *по банковским операциям и сделкам* применяются формы, разработанные Банком; *по хозяйственным операциям*, проводимым с целью обеспечения деятельности Банка (далее – хозяйственные операции) – формы, утвержденные Госкомстатом РФ, а при отсутствии таковых – формы, разработанные Банком.

**2.5.** Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется: подразделениями, подчиненными Главному бухгалтеру Банка (бухгалтерскими службами); операционными подразделениями – операций по корреспондентским счетам и счетам клиентов, счетам межфилиальных расчетов, операций с наличными денежными средствами, операций предоставления банковских продуктов и услуг физическим лицам и т.п.

**2.5.** Бухгалтерские службы отражают *банковские операции и сделки* в бухгалтерском учете на основании распоряжений подразделений, ответственных за проведение и оформление операций (распоряжения предоставляются либо в бумажном, либо электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи уполномоченного сотрудника (в том числе в виде электронного файла проводок)); *хозяйственные операции* – на основании первичных документов (договоров, актов, счетов-фактур, накладных, авансовых отчетов и т.п.).

**2.6.** Распределение операций для отражения в бухгалтерском учете между сотрудниками бухгалтерских служб осуществляют руководители бухгалтерских служб не ниже начальника отдела. Рабочее время бухгалтерских служб устанавливается с учетом обеспечения своевременного отражения в бухгалтерском учете всех документов, поступивших в течение операционного дня, при необходимости организуется посменная работа.

**2.7.** Хранение первичных документов *по банковским операциям и сделкам* осуществляется подразделениями, на которые возложены функции по их проведению и оформлению, *по хозяйственным операциям* – бухгалтерскими службами. Хранение бухгалтерских документов (регистров бухгалтерского учета, оснований для выполнения бухгалтерских проводок) осуществляется бухгалтерскими службами и операционными подразделениями, на которых

возложены функции по отражению операций в бухгалтерском учете. Документы текущего года и документы предшествующих лет хранятся отдельно.

**2.8.** Операции московских дополнительных офисов, операционных офисов, находящихся в рамках федерального округа, на территории которого находится головной банк, кредитно-кассовых офисов отражаются в балансе головного банка.

Операции дополнительных офисов филиала, операционных офисов, находящихся в рамках федерального округа, на территории которого находится филиал, отражаются в балансе филиала.

### **3. Контроль совершения бухгалтерских операций**

**3.6.** В целях предупреждения, выявления и исправления ошибок при отражении операций в бухгалтерском учете Главным бухгалтером и его заместителями, главными бухгалтерами филиалов (заместителями), начальниками отделов, уполномоченными сотрудниками бухгалтерских служб осуществляется контроль бухгалтерских операций в порядке, установленном Разделом 3 Части III Положения №302-П.

**3.7.** Сотрудники, осуществляющие отражение операций в бухгалтерском учете, и контролирующие лица имеют индивидуальное сетевое имя и личный пароль для работы в банковской информационной системе, позволяющие однозначно идентифицировать в системе действия каждого сотрудника и обеспечить распределение прав доступа. По запросу контролирующих лиц службы сопровождения системы разрабатывают процедуры дополнительного контроля и контрольные отчеты по заданным алгоритмам.

**3.8.** Текущий контроль осуществляется исполнителями и контролирующими лицами: при приеме к исполнению документов по отражению операций в бухгалтерском учете, на этапах обработки учетной информации, при закрытии операционного дня. В случае отражения операций автоматически посредством банковской информационной системы автоматическое выполнение бухгалтерской проводки осуществляется либо по факту подтверждения операции контролирующим лицом, либо после предварительного визуального контроля проекта проводки исполнителем.

**3.9.** Исправление ошибочных бухгалтерских записей осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и организационно-распорядительными документами по вопросу осуществления исправительных проводок. По результатам анализа выявленных ошибок принимаются меры к их дальнейшему недопущению.

**3.10.** Главный бухгалтер головного банка и его заместители, главные бухгалтера филиалов проводят ежедневный последующий контроль корректности отражения операций и формирования баланса Банка.

### **4. Порядок открытия счетов и ведения аналитического учета**

**4.6.** Бухгалтерский учет операций Банка осуществляется по утвержденному Рабочему плану счетов с детализацией учетной информации путем открытия отдельных лицевых счетов для отражения операций. Счета аналитического учета (лицевые счета) открываются в соответствии с нормативными требованиями Банка России и внутренними документами, которыми определяется:

- процедура взаимодействия подразделений Банка и документооборот при открытии и закрытии лицевых счетов;
- порядок нумерации и требования к наименованиям лицевых счетов;
- порядок заведения лицевого счета в банковскую информационную систему и установление соответствующих параметров счета;
- порядок контроля состояния лицевых счетов;
- ответственность конкретных сотрудников за сопровождение соответствующих лицевых счетов.

**4.7.** В головном банке ведение аналитического учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным

операциям, расчетов по отдельным операциям покупки-продажи валюты, расчетов по заработной плате с сотрудниками, расходов будущих периодов по хозяйственным операциям, обязательств по вкладам и счетам для расчетов с использованием банковских карт (кроме операций отделений, обслуживающих клиентов розничного бизнеса и кредитно-кассовых офисов) осуществляется с использованием отдельного программного обеспечения.

В филиалах аналитический учет обязательств по вкладам и счетам для расчетов с использованием банковских карт также ведется в отдельной программе, остальные операции - в программе операционного дня филиала.

При этом, в банковской информационной системе (основной банковской программе) синтетический учет указанных операций ведется на соответствующих лицевых счетах итоговыми суммами по операциям за день или по каждой операции. Данные аналитического учета строго соответствуют данным синтетического учета.

**4.8.** В течение года лицевые счета ведутся в виде электронной базы данных. Лицевые счета клиентов распечатываются по факту проведения операций в порядке, установленном внутрибанковскими документами и в соответствии с требованиями Банка России.

**4.9.** Открытие лицевых счетов в Банке осуществляется:

- по операциям Головного банка (в т.ч. его внутренних структурных подразделений) - уполномоченными сотрудниками Управления банковской отчетности (за исключением клиентских счетов) на основании распоряжений и заявок подразделений, ответственных за проведение и оформление операций Банка;
- клиентских счетов – уполномоченными подразделениями в порядке, установленном внутренними документами Банка;
- по операциям филиалов - уполномоченными сотрудниками Отдела учета и отчетности филиала.

**4.10.** Открытые и закрытые лицевые счета регистрируются в книгах регистрации лицевых счетов. Ведутся две книги: Книга регистрации лицевых счетов клиентов и Книга регистрации внутрибанковских лицевых счетов. Книги ведутся в электронном виде с возможностью распечатывания ведомостей открытых и закрытых лицевых счетов. Периодичность распечатывания и порядок хранения книги регистрации счетов, ведомостей открытых и закрытых лицевых счетов осуществляется в соответствии с порядком, установленным Разделом 2 Части III Положения № 302-П.

## **5. Порядок проведения расчетов с филиалами**

**5.1.** Осуществление расчетов в Банке производится в соответствии с Расчетной политикой банка, законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

**5.2.** Головной банк осуществляет расчеты с филиалами через счета межфилиальных расчетов согласно Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

**5.3.** Счета межфилиальных расчетов открываются в разрезе каждого филиала – участника расчетов по видам операций и кодам валют. Единый результат по совершенным операциям в разрезе филиалов, видов валют, видов операций выводится на ежедневной основе.

## **6. Особенности бухгалтерского учета отдельных видов операций Банка**

### **6.1. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств и других активов.**

**6.1.1.** Учет кредитных, депозитных и прочих операций по размещению (привлечению) денежных средств ведется в соответствии с требованиями нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

**6.1.2.** В целях исчисления сроков привлечения (размещения) денежных средств, для целей бухгалтерского учета на соответствующих балансовых счетах второго порядка, Банк

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

**6.1.3. Особенности учета операций, связанных с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам и депозитам в драгоценных металлах, займам в ценных бумагах.**

**6.1.3.1.** Учет осуществляется по методу «начисления» в соответствии Положением № 302-П.

**6.1.3.2.** По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

**6.1.3.4.** По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

**6.1.3.5.** Проценты по договорам займа активов, отличных от денежных средств, подлежащие налогообложению налогом на добавленную стоимость, начисляются на счетах бухгалтерского учета в сумме без НДС. Сумма НДС по таким процентам отражается согласно п.6.9. настоящей Учетной политики на счетах 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный»/60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» в момент получения/уплаты указанных процентов соответственно.

**6.1.3.6.** При привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

**6.1.4. Особенности внебалансового учета обеспечения по привлеченным (размещенным) средствам.**

**6.1.4.1.** Суммы поручительств и гарантий, установленных в фиксированной сумме и полученных в обеспечение договоров о предоставлении возобновляемой кредитной линии, овердрафта, при полном погашении должником основного обязательства (в том числе всех траншей кредитной линии) списанию с внебалансовых счетов не подлежат.

**6.1.4.2.** По договору поручительства, заключенному в обеспечение кредита, предоставленного в иностранной валюте, предусматривающему исполнение поручителем обязательства должника в сумме рублевого эквивалента по курсу Банка России на определенную договором дату, поручительство отражается на внебалансовых счетах в валюте обязательства должника.

**6.1.4.3.** Объекты принятого/предоставленного залога отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога.

**6.1.5.** Операции Банка, по приобретению и реализации на возмездной основе прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, отражаются в соответствии с требованиями Приложения 12 Положения № 302-П.

Аналитический учет вложений в приобретенные права требований на БС 478 ведется по каждому должнику в рамках договора приобретения прав требований. Аналитический учет по счету 91418 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования" ведется по каждому договору приобретения прав требования.

Резервы по приобретенным правам требования создаются под величину стоимости их приобретения (отраженную на счетах по учету вложений в приобретенные права требования на дату формирования резервов) согласно нормативным документам и соответствующим разъяснениям Банка России.

**6.2. Учет операций, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, операций покупки-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов**

**6.2.1.** Совершение операций в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами определен внутренними документами, разработанными в соответствии с требованиями законодательных и нормативных документов.

**6.2.2.** Счета в иностранной валюте и драгоценных металлах открываются на всех счетах, где могут учитываться соответствующие операции. В балансе Банка операции, проводимые по счетам, открытым в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в рублях по действующему курсу Банка России, учетной цене на драгоценный металл.

**6.2.3.** Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и драгоценных металлах. При отражении конверсионных операций используются технические конверсионные счета.

**6.2.4.** Требования и обязательства Банка, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются на счетах, открытых в валюте платежа по таким требованиям и обязательствам, если иное не установлено Банком России.

**6.2.5.** Переоценка счетов, открытых в иностранной валюте и драгоценных металлах, производится автоматически по мере изменения валютного курса и учетной цены драгоценного металла, установленных Банком России.

**6.2.6.** Аналитический учет результатов переоценки счетов в иностранной валюте и в драгоценных металлах ведется отдельно по каждому коду иностранной валюты и драгоценных металлов.

**6.2.7.** При проведении операций покупки/продажи одной валюты против другой с различными сроками валютирования возникающие курсовые разницы отводятся на счета по учету доходов/расходов Банка в момент осуществления конверсии.

**6.2.8.** Сделки купли-продажи иностранной валюты, исполнение требований и обязательств по которым возможно в любую из дат установленного условиями сделки периода, учитываются по срокам от даты заключения сделки до даты окончания периода исполнения по сделке.

По мере изменения сроков оставшихся до даты исполнения сделки, требования и обязательства по сделке переносятся с лицевых счетов со «старым» сроком на лицевые счета с «новым» сроком.

По сделкам, исполнение требования и обязательства по которым осуществляется в разные дни от даты заключения сделки до даты определения срока исполнения требований/обязательств по сделке, счета второго порядка определяются отдельно для учета требований и для учета обязательств в зависимости от установленных условиями сделки для каждого из них срока расчетов.

**6.2.9.** Учет срочных сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, срок исполнения по которым наступил, однако фактического их исполнения ни одной из сторон не последовало, и между Банком и контрагентом не достигнуто соглашений ни о новом сроке исполнения сделки, ни о расторжении, прекращается на счетах главы Г в день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) с ее последующим отражением на балансовых счетах.

### **6.3. Учет операций с ценными бумагами**

**6.3.1.** Оформление и бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами, в том числе:

- по приобретению и реализации ценных бумаг сторонних эмитентов: долевых ценных бумаг, долговых обязательств, депозитарных расписок, векселей третьих лиц;
- по выпуску Банком векселей;
- по переоценке ценных бумаг

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

**6.3.2. Особенности учета операций с долевыми ценными бумагами и долговыми обязательствами (кроме векселей).**

**6.3.2.1.** Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

**6.3.2.2.** Под *текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги* (далее – *ТСС*) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении рыночной сделки на момент переоценки. В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется Банком в следующем порядке:

**6.3.2.2.1.** Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, допущенных к торгам у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, признается *средневзвешенная цена* ценной бумаги, раскрываемая указанным организатором торговли в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Если по одной и той же ценной бумаге средневзвешенная цена на дату переоценки рассчитывалась двумя или более организаторами торговли, то для целей определения ТСС средневзвешенная цена принимается по тому организатору торговли, у которого был наибольший за торговый день (дату переоценки) оборот по данной ценной бумаге.

Если в дату переоценки ни один организатор торговли не раскрыл информацию о средневзвешенной цене, то текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг на дату переоценки признается средневзвешенная цена на ближайшую предшествующую дату, в которую раскрывалась средневзвешенная цена.

**6.3.2.2.2.** Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, допущенных к торгам у иностранного организатора торговли на рынке ценных бумаг, признается *средневзвешенная цена*, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

Если по одной и той же ценной бумаге средневзвешенная цена на дату переоценки рассчитывалась двумя или более иностранными организаторами торговли, а также рассчитывалась по результатам торгов на внебиржевом рынке, то для целей определения ТСС средневзвешенная цена принимается по тому организованному или внебиржевому рынку, по которому был наибольший оборот. Определение наибольшего оборота производится в следующем порядке:

- по каждому организатору торгов (внебиржевому рынку) рассчитываются следующие показатели:

- оборот за дату переоценки;
- средний оборот за последние 5 календарных дней, предшествующих дате переоценки.

Из двух показателей выбирается показатель (торговый оборот) с наименьшим значением.

- затем наименьшие значения по каждому организатору торгов (внебиржевому рынку) сравниваются между собой, и среди них выбирается максимальная величина, которая и будет признаваться наибольшим торговым оборотом.

Если в дату переоценки ни один из зарубежных организаторов торговли не раскрыл информацию о средневзвешенной цене, а также средневзвешенная цена не рассчитывалась по результатам торгов на внебиржевом рынке, то текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг на дату переоценки признается средневзвешенная цена на ближайшую предшествующую дату, в которую раскрывалась средневзвешенная цена.»

**6.3.2.2.3.** ТСС ценных бумаг, допущенных одновременно к торгам как у российских, так и у иностранных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, определяется в соответствии с п.6.3.2.2.1.-6.3.2.2.2. по тому организатору торговли (российскому или иностранному), у которого был наибольший за торговый день (дату переоценки) оборот по данной ценной бумаге.

**6.3.2.2.4.** Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, не допущенных к торгам ни у российских, ни у иностранных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, считается средневзвешенная цена, либо, в случае отсутствия средневзвешенной цены, последняя котировка bid (котировка на покупку) торгов ценной бумаги на дату переоценки.

Котировки средневзвешенной цены и bid публикуются в открытых источниках:

- информационными агентствами (например, Reuters, Bloomberg);
- организациями – участниками рынка ценных бумаг (дилерами, брокерами);
- иными организациями, имеющими право в соответствии с условиями своей деятельности (в т.ч. правовыми) на определение и/или публикацию котировок ценных бумаг.

**6.3.2.3.** Аналитический учет по счетам вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой партии (лота) ценных бумаг и в разрезе элементов, формирующих балансовую стоимость ценных бумаг:

- стоимость приобретения ценных бумаг;

- дополнительные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг;

- процентный купонный доход уплаченный;

- процентный купонный доход начисленный;

- дисконт начисленный.

Аналитический учет по счетам резервов на возможные потери ведется в разрезе каждого лота (партии) приобретенных ценных бумаг. При этом НДС, уплаченный при осуществлении указанных затрат отражается в соответствии с пунктом 6.9.3. настоящей Учетной политики.

**6.3.2.4.** Лицевые счета вложений в ценные бумаги открываются в следующем порядке:

- лицевые счета вложений в долевые ценные бумаги открываются в валюте номинала;

- лицевые счета вложений в долговые ценные бумаги открываются в валюте номинала или валюте обязательства

(под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала);

- лицевые счета вложений в АДР открываются в долларах США;

- лицевые счета вложений в ГДР открываются в валюте, в которой устанавливается рыночная цена (официальная котировка) данной ГДР у иностранного организатора торговли на рынке ценных бумаг, имеющего наибольший оборот по данной ГДР за последний торговый день, предшествующий дате приобретения ГДР;

- лицевые счета вложений в РДР открываются в рублях РФ.

**6.3.2.5.** Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

**6.3.2.6.** Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

**6.3.2.7.** Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг.

Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
  - права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
  - у заемщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором);
  - срок от передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, до даты их возврата, установленный договором (в том числе с учетом пролонгации), не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом передачи ценных бумаг.
- Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
- сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;
  - стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,

ИЛИ

стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;

- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
- у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом);
- срок от даты заключения сделки РЕПО до даты исполнения второй части сделки РЕПО (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки РЕПО.

**6.3.2.8.** В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

### **6.3.3. Особенности учета операций с векселями.**

**6.3.3.1.** При исчислении процентов по векселям, выпущенным Банком, в расчет принимается точное число календарных дней обращения векселя.

**6.3.3.2.** Приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа, учитываются на соответствующих счетах в российских рублях. Векселя с оговоркой эффективного платежа в соответствующей валюте учитываются в балансе Банка в валюте платежа по векселю.

Приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте без оговорки платежа, учитываются на соответствующих счетах в валюте вексельной суммы. Векселя с оговоркой платежа в соответствующей валюте учитываются в балансе банка в валюте платежа по векселю.

**6.3.3.3.** Аналитический учет по счетам вложений в учтенные векселя ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому приобретенному (учтенному) векселю и в разрезе элементов, формирующих балансовую стоимость векселей:

- стоимость приобретения векселей,

- начисленный процентный доход;

- начисленный дисконт.

**6.3.3.4.** Дисконт по беспроцентному векселю определяется как положительная разница между номинальной стоимостью векселя и ценой его приобретения. По процентным векселям дисконт определяется как положительная разница между номинальной стоимостью векселя и ценой его приобретения уменьшенная на сумму «накопленных» процентов на дату приобретения векселя.

**6.3.3.5.** Финансовый результат по операции погашения/досрочного выкупа Банком выпущенного векселя определяется датой исполнения Банком своих обязательств по векселю.

**6.3.3.6.** Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

## **6.4. Учет и формирование резервов**

**6.4.1.** Банк осуществляет формирование резервов под операции (резерва на возможные потери по ссудам, резерва на возможные потери, резерва под операции с резидентами офшорных зон) в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Аналитические счета ведутся в разрезе заключенных договоров и по портфелям однородных требований. В случаях, установленных внутрибанковскими документами, по



отдельным операциям может устанавливаться порядок аналитического учета, отличный от указанного.

**6.4.2.** В случае отражения на разных балансовых счетах первого порядка ссуд (требований) включенных в портфель однородных ссуд (требований), резерв формируется пропорционально суммам ссуд (требований) на отдельных лицевых счетах соответствующих счетов первого порядка.

**6.4.3.** Резервы отражаются на балансах филиалов и Центрального офиса в валюте Российской Федерации.

## **6.5. Учет кассовых операций**

**6.5.1.** В филиалах и внутренних структурных подразделениях Банка оборудованы кассовые помещения созданы кассовые узлы для осуществления кассового обслуживания юридических и физических лиц, а также для выполнения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями. Создана сеть дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов и операционных касс вне кассового узла, установлены банкоматы и автоматические устройства по приему денежной наличности от клиентов с автоматическим пересчетом и распознаванием подлинности банкнот (далее - устройства Cash-in).

**6.5.2.** Учет операций с наличными рублями, наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, драгоценными металлами и прочими ценностями Банк осуществляет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России, и внутрибанковскими документами.

**6.5.3.** Учет валютно-обменных операций, совершаемых в операционных кассах и пунктах обмена валюты, Банк производит в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и внутрибанковскими документами.

**6.5.4.** Порядок проведения отдельных операций с наличными денежными средствами и прочими ценностями определен внутренними документами, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации.

**6.5.5.** Для отражения в бухгалтерском учете операций подкрепления денежной наличностью операционных касс филиалов, дополнительных офисов, операционных касс, находящихся вне помещения кассового узла, банкоматов из Кассового Центра, а также операций сдачи (пересылки) денежной наличности из внутренних структурных подразделений, банкоматов, устройств Cash-in в Кассовый центр используется балансовый счет 20209 «Денежные средства в пути». Для отражения наличных денежных средств до пересчета, поступивших в кассу пересчета Кассового центра, используется отдельный лицевой счет балансового счета 20209 «Денежные средства в пути».

**6.5.6.** Денежные средства в банкоматах и устройствах Cash-in по приему денежной наличности от клиентов с автоматическим пересчетом и распознаванием купюр учитываются на балансовом счете 20208 «Денежные средства в банкоматах».

**6.5.7.** Ревизия банкнот, монеты и других ценностей, драгоценных металлов в подразделениях Банка проводится в соответствии с законодательными и нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения ревизии ценностей в Банке.

## **6.6. Учет хозяйственных операций**

**6.6.1.** К основным средствам относятся объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже лимита стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (далее – *лимит стоимости основных средств*), составляющего:

- в отношении средств электронно-вычислительной техники: **монитора, системного блока – 6 000 рублей;**
- в отношении прочих объектов - **20 001 рубль.**

**6.6.2.** Основные средства и нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке. Порядок определения первоначальной оценки основных средств, нематериальных активов и случаи её изменения установлены внутрибанковскими документами.

**6.6.3.** Начисление амортизации по основным средствам производится **линейным способом**, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств (или восстановительной - в случае если по объекту производилась переоценка) и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

В случае увеличения первоначальной стоимости объекта, относящегося к основным средствам, в результате модернизации, реконструкции, технического перевооружения, достройки, дооборудования объекта **амортизационные отчисления рассчитываются исходя из количества лет, оставшихся до конца установленного срока полезного использования объекта, и его остаточной стоимости.**

Амортизация по основным средствам начисляется ежемесячно, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию.

Начисление износа нематериальных активов осуществляется ежемесячно, равными частями исходя из сроков полезного использования.

**6.6.4.** Переоценка основных средств осуществляется на основании внутреннего документа Банка, выпускаемого в случае принятия решения о переоценке и устанавливающего порядок, методы, сроки проведения переоценки, перечень объектов, подлежащих переоценке.

**6.6.5.** Предметы стоимостью ниже *лимита стоимости основных средств* независимо от их срока службы, учитываются в составе материальных запасов. Стоимость материальных запасов списывается на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании надлежаще оформленного отчета об их использовании. Порядок списания отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы устанавливается внутренними документами Банка.

**6.6.6.** Передача объектов имущества с баланса Головного банка на баланс филиала и наоборот осуществляется по акту с отражением по счетам бухгалтерского учета передачи сумм по учету стоимости объекта, амортизационных отчислений и переоценки по данному объекту. Счета по учету выбытия имущества 61209 при такой передаче не используются.

**6.6.7. Особенности учета затрат Банка по приобретению неисключительных прав на использование программного обеспечения (далее – ПО).**

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

**6.6.7.2.** В случае, если срок использования ПО ограничен договором с правообладателем (лицензией), затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО отражаются на счете по учету расходов будущих периодов и относятся на расходы ежемесячно, равными долями в течение срока использования ПО, установленного договором (лицензией).

**6.6.7.3.** В случае, если срок использования ПО не ограничен договором с правообладателем (лицензией), затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО относятся на расходы в течение срока, установленного Банком.

**6.6.7.4.** Учет налога на добавленную стоимость, уплаченного при приобретении неисключительных прав на использование программного обеспечения, осуществляется в соответствии с пунктом 6.9.3. настоящей Учетной политики.

**6.6.8.** Затраты Банка по оплате доступа к сетям связи, предоставляемого операторами связи на основании заключенных договоров об оказании услуг связи (в т.ч. единовременные фиксированные платежи), отражаются в составе текущих затрат независимо от стоимости.

При этом к вышеуказанным затратам не относятся затраты, учитываемые в соответствии п.6.6.1.-6.6.5. настоящей Учетной политики:

- затраты по оплате строительных работ по прокладке линий связи, кабельных сетей и систем, являющиеся капитальными вложениями;
- затраты по приобретению телефонного оборудования.

## **6.7. Инвентаризация имущества и обязательств**

**6.7.1.** Инвентаризация имущества и обязательств Банка осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных законодательными и нормативными требованиями, внутрибанковскими документами.

**6.7.2.** В целях составления годового бухгалтерского отчета инвентаризация проводится в следующие сроки:

- инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов - по состоянию на 1 ноября отчетного года - путем сверки фактического наличия указанных объектов с данными бухгалтерского учета;

- инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами, учитываемых на балансовых счетах №№ 474, 603, а также внебалансовых счетах, включая требования и обязательства по срочным сделкам – по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным - путем сверки данных бухгалтерского учета с первичными документами;

- инвентаризация счетов юридических лиц, включая кредитные организации (расчетных, текущих, корреспондентских, накопительных, депозитных, счетов по учету ссудной задолженности) - по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, - путем получения от клиентов подтверждений остатков по счетам по состоянию на указанную дату.

## **6.8. Учет доходов, расходов, финансового результата**

**6.8.1.** Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов Отчета о прибылях и убытках (Приложение №4 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П), с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом в течение отчетного года.

**6.8.2.** Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

**6.8.3.** Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах.

**6.8.4.** Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты согласно законодательству соответствующего иностранного государства, подлежат отражению по счетам доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

**6.8.5.** Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

## 6.9. Признание доходов и расходов

**6.9.1.** Признание доходов и расходов осуществляется по методу « начисления».

**6.9.2.** Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

**6.9.3.** Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

### 6.9.4. Особенности признания доходов и расходов по отдельным операциям.

**6.9.4.1.** Признание процентных доходов и расходов осуществляется в соответствии с п. 6.1.3. настоящей Учетной политики.

**6.9.4.2.** Признание доходов и расходов по операциям с ценными бумагами осуществляется в соответствии с п. 6.3. настоящей Учетной политики.

**6.9.4.3.** Признание доходов и расходов по договорам оказания услуг (выполнения работ) осуществляется в следующем порядке.

Если договором предусмотрено формирование первичных документов (актов сдачи-приемки), то признание доходов и расходов осуществляется на основании соответствующих первичных документов.

Если договором не предусмотрено составление актов сдачи-приемки, то признание осуществляется в следующем порядке:

- услуга носит разовый характер – признание дохода осуществляется датой оказания услуги (вне зависимости от даты уплаты вознаграждения, установленной договором).
- услуга носит длительный характер – признание дохода осуществляется датой уплаты вознаграждения, установленной договором (Тарифами).

Признание доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения (сбора) в последний рабочий день месяца не осуществляется.

Доходы и расходы по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим периодам (суммы арендной платы, платежи за сопровождение программных продуктов, рекламу, подписку на периодические издания и т.п.), полученные/произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов и списываются пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала устанавливается месяц.

Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца суммы, приходящиеся на текущий месяц (временной интервал), подлежат отнесению со счетов доходов (расходов) будущих периодов на счета доходов (расходов) текущего года.

Суммы, полученные за текущий месяц, относятся на счета доходов (расходов) текущего года.

**6.9.4.4.** Признание доходов и расходов в виде штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств осуществляется наиболее ранней из следующих дат:

- датой фактической уплаты/получения денежных средств;
- датой признания их должником (датой письменного подтверждения или признания должником претензии);
- датой их присуждения судом (датой вступления решения суда в законную силу).

Списание кредитором части штрафных санкций в безакцептном порядке согласно условиям договора (или закона) признанием всей суммы штрафов, пеней и иных санкций не является.

**6.9.5.** Признание доходов не осуществляется и суммы признаются кредиторской задолженностью при соблюдении следующих условий:

- не выполняются условия, установленные п. 6.9.2. Учетной политики;
- суммы полученного дохода подлежат дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц.

**6.9.6.** Признание расходов не осуществляется и суммы признаются дебиторской задолженностью при соблюдении следующих условий:

- не выполняются условия, установленные п. 6.9.3. Учетной политики;
- суммы затрат и издержек, подлежащих возмещению в соответствии с условиями договора, требованиями законодательства и обычаями делового оборота.

## **6.10. Учет расчетов с бюджетом.**

**6.10.1.** Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются головным банком.

Начисление и перечисление региональных и местных налогов филиалы осуществляют самостоятельно.

**6.10.2.** Лицевые счета балансовых счетов 60301, 60302 по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость ведутся только на балансе головного банка.

**6.10.3.** НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 датой признания соответствующего расхода и относится на расходы Банка на основании документов, подтверждающих фактическую оплату работ и услуг.

Суммы НДС, уплаченные продавцу основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений в арендованное имущество, признанных для целей бухгалтерского учета амортизируемым имуществом, не включаются в их первоначальную стоимость, а относятся на расходы Банка единовременно в дату ввода в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений в арендованное имущество.

НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям относится на расходы в дату передачи в эксплуатацию материальных ценностей.

В случае передачи в эксплуатацию материальных ценностей по частям, НДС относится на расходы также частями, пропорционально переданной в эксплуатацию части материальных ценностей.

НДС, уплаченный по приобретенным Банком работам (услугам) относится на расходы в более позднюю из следующих дат:

- в дату признания соответствующего расхода;
- в дату оплаты работ (услуг).

**6.10.4.** НДС, фактически полученный в дату признания соответствующего дохода по облагаемым налогом операциям и услугам, отражается в течение отчетного месяца на балансовом счете 60309 группы 01. Сумма НДС, полученного за отчетный месяц, списывается на счет по учету расчетов с бюджетом (60301) и перечисляется в бюджет в полном объеме.

**6.10.5.** НДС, начисленный по облагаемым налогом операциям и услугам и фактически неполученный, отражается на балансовом счете 60309 группы 02 в дату признания соответствующего дохода. В дату фактического получения дохода сумма НДС в Головном банке списывается на счет по учету расчетов с бюджетом (60301), в филиалах – на счет НДС полученного (балансовый счет 60309 группы 01).

## **7. Бухгалтерская отчетность.**

**7.1.** Банк формирует ежедневные формы отчетности в соответствии с требованиями Банка России:

- ежедневную оборотную ведомость по балансовым и внебалансовым счетам;
- ежедневный баланс.

Указанные формы хранятся в электронном виде.

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

**7.3.** Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке, определенном Указанием Банка России от 08.10.2008 г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание №2089-У), и предоставляется в территориальные учреждения Банка России после его утверждения годовым общим собранием акционеров, проводимом в сроки, установленные законодательством, учредительными документами Банка и с учетом сроков проведения аудиторской проверки. При этом годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД), подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Порядок признания событий в качестве СПОД устанавливается Приказом Председателя Правления Банка.

**7.4.** Для целей признания ошибки в бухгалтерском учете, которая ведет к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, в качестве корректирующего СПОД устанавливается следующий критерий существенности: сумма по отдельной операции должна составлять не менее 10% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД.

**7.5.** Корректирующие СПОД отражаются в период до даты составления годового отчета как в балансе головного банка, так и в балансах филиалов.

**7.6.** Некорректирующее событие после отчетной даты признается существенным, если отсутствие или искажение информации о нем в составе финансовой отчетности может оказать влияние на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые ими на основе данных этой финансовой отчетности.

**7.7.** Годовой бухгалтерский отчет составляется в срок не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным, с проведением подготовительных мероприятий, предусмотренных Указанием №2089-У. Порядок и сроки проведения Банком таких мероприятий утверждаются настоящей Учетной политикой, ежегодным приказом по Банку, другими внутрибанковскими документами, принятыми в соответствии с указанным нормативным документом Банка России.

Утверждено:  
Приказом ОАО «АЛЬФА-БАНК»  
от 16 декабря 2009 г. № 1273.1

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА  
ОАО «АЛЬФА-БАНК»  
на 2010 год**

**Москва 2009**

## **ОГЛАВЛЕНИЕ:**

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ .....</b>	<b>4</b>
<b>3. КОНТРОЛЬ СОВЕРШЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКИХ ОПЕРАЦИЙ.....</b>	<b>5</b>
<b>4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ И ВЕДЕНИЯ АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА .....</b>	<b>6</b>
<b>5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ФИЛИАЛАМИ .....</b>	<b>7</b>
<b>6. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ОПЕРАЦИЙ БАНКА.....</b>	<b>7</b>
6.1. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ И РАЗМЕЩЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ДРУГИХ АКТИВОВ. ....	7
6.2. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ, ВЫРАЖЕННЫХ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ И ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ, ОПЕРАЦИЙ ПОКУПКИ-ПРОДАЖИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ И ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ .....	9
6.3. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ .....	10
6.4. УЧЕТ И ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ .....	13
6.5. УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ .....	14
6.6. УЧЕТ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ .....	15
6.7. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	16
6.8. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ, ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА .....	16
6.9. ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ .....	17
6.10. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ. ....	18
<b>7. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.....</b>	<b>19</b>



## **1. Общие положения**

### **1.1. Учетная политика ОАО «Альфа-Банк» (далее «Банк») сформирована на основе:**

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ;
- Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (далее Положение № 302-п);
- Гражданского кодекса Российской Федерации, Часть первая от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ, Часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ;

а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

### **1.2. Реализация учетной политики осуществляется исходя из следующих требований:**

**1.2.1.** Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

**1.2.2.** Банк отражает доходы и расходы по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (получения документов), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

**1.2.4.** Реальность оценки активов и пассивов, доходов и расходов, разумное, с достаточной степенью осторожности, отражение их в учете, обеспечивающее стабильность финансового положения Банка и не допускающее создание скрытых резервов.

**1.2.5.** Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России или внутрибанковскими правилами.

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

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

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

**1.2.9.** Открытость, достоверность отчетности.

**1.2.10.** Активы Банка принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости с применением дополнительных счетов, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными документами Банка России и внутрибанковскими правилами, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

**1.2.11.** Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

## 2. Организация бухгалтерского учета, правила документооборота и технология обработки учетной информации

**2.3. В целях организации бухгалтерского учета в соответствии с законодательными и нормативными требованиями в Банке разработаны следующие внутренние документы:**

**2.3.1.** Утвержденные Приказами Председателя Правления Банка настоящая Учетная политика ОАО «Альфа-Банк», Рабочий план счетов бухгалтерского учета ОАО «Альфа-Банк» (далее – РПС), регламентные документы, устанавливающие порядок проведения и оформления банковских операций и сделок, формы первичных учетных документов, порядок взаимодействия подразделений и документооборота, функции и полномочия подразделений; порядок открытия, закрытия, ведения счетов клиентов, хранения юридических дел клиентов.

**2.1.2.** Распоряжения Главного бухгалтера, содержащие детальные требования к порядку и организации бухгалтерского учета банковских операций и сделок, документообороту, порядку исправления ошибочных бухгалтерских записей, а также, устанавливающие порядок контроля правильности бухгалтерского учета.

**2.2.** Ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в контролирующие органы несет Главный бухгалтер. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций Банка, предоставлению Главному бухгалтеру и подчиненным ему подразделениям необходимых документов и сведений подлежат обязательному и своевременному выполнению всеми сотрудниками Банка.

**2.3.** Все операции Банка оформляются оправдательными документами – первичными учетными документами. Первичные учетные документы содержат обязательные реквизиты, предусмотренные законодательными и нормативными требованиями, а также дополнительные реквизиты, определяемые характером операции и особенностями обработки учетной информации. Для составления первичных учетных документов *по банковским операциям и сделкам* применяются формы, разработанные Банком; *по хозяйственным операциям*, проводимым с целью обеспечения деятельности Банка (далее – хозяйственные операции) - формы, утвержденные Госкомстатом РФ, а при отсутствии таковых – формы, разработанные Банком.

**2.6.** Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется: подразделениями, подчиненными Главному бухгалтеру Банка (бухгалтерскими службами); операционными подразделениями – операций по корреспондентским счетам и счетам клиентов, счетам межфилиальных расчетов, операций с наличными денежными средствами, операций предоставления банковских продуктов и услуг физическим лицам и т.п.

**2.5.** Бухгалтерские службы отражают *банковские операции и сделки* в бухгалтерском учете на основании распоряжений подразделений, ответственных за проведение и оформление операций (распоряжения предоставляются либо в бумажном, либо электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи уполномоченного сотрудника (в том числе в виде электронного файла проводок)); *хозяйственные операции* – на основании первичных документов (актов, счетов-фактур, накладных, авансовых отчетов и т.п.).

**2.6.** Если в первичных учетных документах не содержатся реквизиты (поля) для указания корреспонденции счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерские записи оформляются мемориальными ордерами формы 0401108. В зависимости от характера операции и особенностей обработки учетной информации в свободных полях мемориального ордера могут указываться дополнительные реквизиты<sup>1[1]</sup>.

---

<sup>1[1]</sup>

**Поле 9а** – указывается сумма иностранной валюты или количество драгоценного металла по операциям в иностранной валюте или драгоценных металлах

**Поле 14** «Кол.» – указывается количество ценностей в штуках

**Поле 15** «Наим.валюты» – указывается буквенный код иностранной валюты или код валюты драгоценного металла по операциям в иностранной валюте или драгоценных металлах

**2.7.** Распределение операций для отражения в бухгалтерском учете между сотрудниками бухгалтерских служб осуществляют руководители бухгалтерских служб не ниже начальника отдела. Рабочее время бухгалтерских служб устанавливается с учетом обеспечения своевременного отражения в бухгалтерском учете всех документов, поступивших в течение операционного дня, при необходимости организуется посменная работа.

**2.8.** Хранение первичных документов *по банковским операциям и сделкам* осуществляется подразделениями, на которые возложены функции по их проведению и оформлению, *по хозяйственным операциям* – бухгалтерскими службами. Хранение бухгалтерских документов (регистров бухгалтерского учета, оснований для выполнения бухгалтерских проводок) осуществляется бухгалтерскими службами и операционными подразделениями, на которых возложены функции по отражению операций в бухгалтерском учете. Документы текущего года и документы предшествующих лет хранятся отдельно.

**2.9.** Операции московских дополнительных офисов, операционных офисов, находящихся в рамках федерального округа, на территории которого находится головной банк, кредитно-кассовых офисов отражаются в балансе головного банка.

Операции дополнительных офисов филиала, операционных офисов, находящихся в рамках федерального округа, на территории которого находится филиал, отражаются в балансе филиала.

**2.10.** Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

### **3. Контроль совершения бухгалтерских операций**

**3.11.** В целях предупреждения, выявления и исправления ошибок при отражении операций в бухгалтерском учете Главным бухгалтером и его заместителями, главными бухгалтерами филиалов (заместителями), начальниками отделов, уполномоченными сотрудниками бухгалтерских служб осуществляется контроль бухгалтерских операций в порядке, установленном Разделом 3 Части III Положения №302-П.

**3.12.** Сотрудники, осуществляющие отражение операций в бухгалтерском учете, и контролирующие лица имеют индивидуальное сетевое имя и личный пароль для работы в банковской информационной системе, позволяющие однозначно идентифицировать в системе действия каждого сотрудника и обеспечить распределение прав доступа. По запросу контролирующих лиц службы сопровождения системы разрабатывают процедуры дополнительного контроля и контрольные отчеты по заданным алгоритмам.

**3.13.** Текущий контроль осуществляется исполнителями и контролируемыми лицами: при приеме к исполнению документов по отражению операций в бухгалтерском учете, на этапах обработки учетной информации, при закрытии операционного дня. В случае отражения операций автоматически посредством банковской информационной системы автоматическое выполнение бухгалтерской проводки осуществляется либо по факту подтверждения операции контролирующим лицом, либо после предварительного визуального контроля проекта проводки исполнителем.

---

**Поле 16** «Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер» – допускается указание наименования документов, по которым отражены операции, в виде условных цифровых обозначений документов, установленных Приложением 1 к Положению Банка России №302-П.

**Поле 20** – указывается идентификатор проводки (референс) и идентификатор пользователя (ID), которым мемориальный ордер выведен на печать.

**3.14.** Исправление ошибочных бухгалтерских записей осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и организационно-распорядительными документами по вопросу осуществления исправительных проводок. По результатам анализа выявленных ошибок принимаются меры к их дальнейшему недопущению.

**3.15.** Главный бухгалтер головного банка и его заместители, главные бухгалтера филиалов проводят ежедневный последующий контроль корректности отражения операций и формирования баланса Банка.

## **4. Порядок открытия счетов и ведения аналитического учета**

**4.11.** Бухгалтерский учет операций Банка осуществляется по утвержденному Рабочему плану счетов с детализацией учетной информации путем открытия отдельных лицевых счетов для отражения операций. Счета аналитического учета (лицевые счета) открываются в соответствии с нормативными требованиями Банка России и внутренними документами, которыми определяется:

- процедура взаимодействия подразделений Банка и документооборот при открытии и закрытии лицевых счетов;
- порядок нумерации и требования к наименованиям лицевых счетов;
- порядок заведения лицевого счета в банковскую информационную систему и установление соответствующих параметров счета;
- порядок контроля состояния лицевых счетов;
- ответственность конкретных сотрудников за сопровождение соответствующих лицевых счетов.

**4.12.** В головном банке ведение аналитического учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям, расчетов по отдельным операциям покупки-продажи валюты, расчетов по заработной плате с сотрудниками, расходов будущих периодов по хозяйственным операциям, корпоративным пластиковым картам осуществляется с использованием отдельного программного обеспечения.

В филиалах аналитический учет обязательств по вкладам и счетам для расчетов с использованием банковских карт также ведется в отдельной программе, остальные операции - в программе операционного дня филиала.

При этом, в банковской информационной системе (основной банковской программе) синтетический учет указанных операций ведется на соответствующих лицевых счетах итоговыми суммами по операциям за день или по каждой операции. Данные аналитического учета строго соответствуют данным синтетического учета.

**4.13.** В течение года лицевые счета ведутся в виде электронной базы данных. Лицевые счета клиентов распечатываются по факту проведения операций в порядке, установленном внутрибанковскими документами и в соответствии с требованиями Банка России.

**4.14.** Открытие лицевых счетов в Банке осуществляется:

- по операциям Головного банка (в т.ч. его внутренних структурных подразделений) - уполномоченными сотрудниками Управления банковской отчетности (за исключением клиентских счетов) на основании распоряжений и заявок подразделений, ответственных за проведение и оформление операций Банка;
- по операциям филиалов (в т.ч. его внутренних структурных подразделений) - уполномоченными сотрудниками Отдела учета и отчетности филиала (за исключением клиентских счетов) на основании распоряжений и заявок подразделений, ответственных за проведение и оформление операций филиала;
- клиентских счетов – уполномоченными подразделениями в порядке, установленном внутренними документами Банка;

**4.15.** Открытые и закрытые лицевые счета регистрируются в книгах регистрации лицевых счетов. Ведутся две книги: Книга регистрации лицевых счетов клиентов и Книга регистрации внутрибанковских лицевых счетов. Книги ведутся в электронном виде с возможностью распечатывания ведомостей открытых и закрытых лицевых счетов. Периодичность распечатывания и порядок хранения книги регистрации счетов, ведомостей открытых и закрытых

лицевых счетов осуществляется в соответствии с порядком, установленным Разделом 2 Части III Положения № 302-П.

## **5. Порядок проведения расчетов с филиалами**

**5.1.** Осуществление расчетов в Банке производится в соответствии с Расчетной политикой банка, законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

**5.2.** Головной банк осуществляет расчеты с филиалами через счета межфилиальных расчетов согласно Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

**5.3.** Счета межфилиальных расчетов открываются в разрезе каждого филиала – участника расчетов по видам операций и кодам валют. Единый результат по совершенным операциям в разрезе филиалов, видов валют, видов операций выводится на ежедневной основе.

## **6. Особенности бухгалтерского учета отдельных видов операций Банка**

### **6.1. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств и других активов.**

**6.1.1.** Учет кредитных, депозитных и прочих операций по размещению (привлечению) денежных средств ведется в соответствии с требованиями нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

**6.1.2.** В целях исчисления сроков привлечения (размещения) денежных средств, для целей бухгалтерского учета на соответствующих балансовых счетах второго порядка, Банк руководствуется ст.191 ГК РФ, согласно которой течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

**6.1.3. Особенности учета операций, связанных с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам и депозитам в драгоценных металлах, займам в ценных бумагах.**

**6.1.3.1.** Учет осуществляется по методу «начисления» в соответствии Положением № 302-П.

**6.1.3.2.** По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

**6.1.3.4.** По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

**6.1.3.5.** Проценты по договорам займа активов, отличных от денежных средств и ценных бумаг, подлежащие налогообложению налогом на добавленную стоимость, начисляются на счетах бухгалтерского учета в сумме без НДС. Сумма НДС по таким процентам отражается согласно п.6.9. настоящей Учетной политики на счетах 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный»/60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» в момент получения/уплаты указанных процентов соответственно.

**6.1.3.6.** Проценты, предусмотренные п. 2 статьи 811 Гражданского кодекса РФ, являются санкцией за невыполнение должником установленного для возврата кредита (части кредита) срока и подлежат отнесению на доходы аналогично штрафам и неустойкам в порядке, определенном п. 6.9.4.4 настоящей Учетной политики.

**6.1.3.7.** По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

**6.1.4. Особенности внебалансового учета обеспечения по привлеченным (размещенным) средствам.**

**6.1.4.1.** Суммы поручительств и гарантий, установленных в фиксированной сумме и полученных в обеспечение договоров о предоставлении возобновляемой кредитной линии, овердрафта, при

полном погашении должником основного обязательства (в том числе всех траншей кредитной линии) списанию с внебалансовых счетов не подлежат.

**6.1.4.2.** По договору поручительства, заключенному в обеспечение кредита, предоставленного в иностранной валюте, предусматривающему исполнение поручителем обязательства должника в сумме рублевого эквивалента по курсу Банка России на определенную договором дату, поручительство отражается на внебалансовых счетах в валюте обязательства должника.

**6.1.4.3.** Объекты принятого/предоставленного залога отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога.

**6.1.5.** Операции Банка, по приобретению и реализации на возмездной основе прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, отражаются в соответствии с требованиями Приложения 12 Положения № 302-П.

Аналитический учет вложений в приобретенные права требований на БС 478 ведется по каждому должнику в рамках договора приобретения прав требований. Аналитический учет по счету 91418 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования" ведется по каждому договору приобретения прав требования.

Резервы по приобретенным правам требования создаются под величину стоимости их приобретения (отраженную на счетах по учету вложений в приобретенные права требования на дату формирования резервов) согласно нормативным документам и соответствующим разъяснениям Банка России.

## **6.2. Учет операций, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, операций покупки-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов**

**6.2.1.** Совершение операций в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами определен внутренними документами, разработанными в соответствии с требованиями законодательных и нормативных документов.

**6.2.2.** Счета в иностранной валюте и драгоценных металлах открываются на всех счетах, где могут учитываться соответствующие операции. В балансе Банка операции, проводимые по счетам, открытым в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в рублях по действующему курсу Банка России, учетной цене на драгоценный металл.

**6.2.3.** Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и драгоценных металлах. При отражении конверсионных операций используются технические конверсионные счета.

**6.2.4.** Требования и обязательства Банка, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются на счетах, открытых в валюте платежа по таким требованиям и обязательствам, если иное не установлено Банком России.

**6.2.5.** Переоценка счетов, открытых в иностранной валюте и драгоценных металлах, производится автоматически по мере изменения валютного курса и учетной цены драгоценного металла, установленных Банком России.

По счетам, открытым в иностранных валютах, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России, переоценка производится по курсу таких валют в последний день каждого календарного месяца. При этом курс таких валют определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты spot bid к доллару США по данным информационной системы Reuters на дату, предшествующую дате определения курса.

**6.2.6.** Аналитический учет результатов переоценки счетов в иностранной валюте и в драгоценных металлах ведется отдельно по каждому коду иностранной валюты и драгоценных металлов.

**6.2.7.** При проведении операций покупки/продажи одной валюты против другой с различными сроками валютирования возникающие курсовые разницы отводятся на счета по учету доходов/расходов Банка в момент осуществления конверсии.

**6.2.8.** Сделки купли-продажи иностранной валюты, исполнение требований и обязательств по которым возможно в любую из дат установленного условиями сделки периода, учитываются по срокам от даты заключения сделки до даты окончания периода исполнения по сделке.

По мере изменения сроков оставшихся до даты исполнения сделки, требования и обязательства по сделке переносятся с лицевых счетов со «старым» сроком на лицевые счета с «новым» сроком.

По сделкам, исполнение требования и обязательства по которым осуществляется в разные дни от даты заключения сделки до даты определения срока исполнения требований/обязательств по сделке, счета второго порядка определяются отдельно для учета требований и для учета обязательств в зависимости от установленных условиями сделки для каждого из них срока расчетов.

**6.2.9.** Учет срочных сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, срок исполнения по которым наступил, однако фактического их исполнения ни одной из сторон не последовало, и между Банком и контрагентом не достигнуто соглашений ни о новом сроке исполнения сделки, ни о расторжении, прекращается на счетах главы Г в день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) с ее последующим отражением на балансовых счетах.

### **6.3. Учет операций с ценными бумагами**

**6.3.1.** Оформление и бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами, в том числе:

- по приобретению и реализации ценных бумаг сторонних эмитентов: долевых ценных бумаг, долговых обязательств, депозитарных расписок, векселей третьих лиц;
- по выпуску Банком векселей;
- по переоценке ценных бумаг

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

**6.3.2. Особенности учета операций с долевыми ценными бумагами и долговыми обязательствами (кроме векселей).**

**6.3.2.1.** Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

**6.3.2.2.** Под *текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги* (далее – *ТСС*) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении рыночной сделки на момент переоценки. В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется Банком в следующем порядке:

**6.3.2.2.1.** Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, допущенных к торгам у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, признается *средневзвешенная цена* ценной бумаги, раскрываемая указанным организатором торговли в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Если по одной и той же ценной бумаге средневзвешенная цена на дату переоценки рассчитывалась двумя или более организаторами торговли, то для целей определения ТСС средневзвешенная цена принимается по тому организатору торговли, у которого был наибольший за торговый день (дату переоценки) оборот по данной ценной бумаге.

Если в дату переоценки ни один организатор торговли не раскрыл информацию о средневзвешенной цене, то текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг на дату переоценки признается средневзвешенная цена на ближайшую предшествующую дату, в которую раскрывалась средневзвешенная цена.

**6.3.2.2.2.** Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, допущенных к торгам у иностранного организатора торговли на рынке ценных бумаг, признается *средневзвешенная цена*, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

Если по одной и той же ценной бумаге средневзвешенная цена на дату переоценки рассчитывалась двумя или более иностранными организаторами торговли, а также рассчитывалась по результатам торгов на внебиржевом рынке, то для целей определения ТСС средневзвешенная цена принимается по тому организованному или внебиржевому рынку, по которому был наибольший оборот. Определение наибольшего оборота производится в следующем порядке:

- по каждому организатору торгов (внебиржевому рынку) рассчитываются следующие показатели:

- оборот за дату переоценки;
- средний оборот за последние 5 календарных дней, предшествующих дате переоценки.

Из двух показателей выбирается показатель (торговый оборот) с наименьшим значением.

- затем наименьшие значения по каждому организатору торгов (внебиржевому рынку) сравниваются между собой, и среди них выбирается максимальная величина, которая и будет признаваться наибольшим торговым оборотом.

Если в дату переоценки ни один из зарубежных организаторов торговли не раскрыл информацию о средневзвешенной цене, а также средневзвешенная цена не рассчитывалась по результатам торгов на внебиржевом рынке, то текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг на дату переоценки признается средневзвешенная цена на ближайшую предшествующую дату, в которую раскрывалась средневзвешенная цена.»

**6.3.2.2.3.** ТСС ценных бумаг, допущенных одновременно к торгам как у российских, так и у иностранных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, определяется в соответствии с п.6.3.2.2.1.-6.3.2.2.2. по тому организатору торговли (российскому или иностранному), у которого был наибольший за торговый день (дату переоценки) оборот по данной ценной бумаге.

**6.3.2.2.4.** Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, не допущенных к торгам ни у российских, ни у иностранных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, считается средневзвешенная цена, либо, в случае отсутствия средневзвешенной цены, последняя котировка bid (котировка на покупку) торгов ценной бумаги на дату переоценки или рыночная цена, определяемая профессиональным независимым оценщиком.

Котировки средневзвешенной цены и bid публикуются в открытых источниках:

- информационными агентствами (например, Reuters, Bloomberg);
- организациями – участниками рынка ценных бумаг (дилерами, брокерами);
- иными организациями, имеющими право в соответствии с условиями своей деятельности (в т.ч. правовыми) на определение и/или публикацию котировок ценных бумаг.

**6.3.2.3.** Аналитический учет по счетам вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой партии (лота) ценных бумаг и в разрезе элементов, формирующих балансовую стоимость ценных бумаг:

- стоимость приобретения ценных бумаг;

- дополнительные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг;

- процентный купонный доход уплаченный;

- процентный купонный доход начисленный;

- дисконт начисленный.

Аналитический учет по счетам резервов на возможные потери ведется в разрезе каждого лота (партии) приобретенных ценных бумаг. При этом НДС, уплаченный при осуществлении затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, отражается в соответствии с пунктом 6.10.3. настоящей Учетной политики.

**6.3.2.4.** Лицевые счета вложений в ценные бумаги открываются в следующем порядке:

- лицевые счета вложений в долевые ценные бумаги открываются в валюте номинала;
- лицевые счета вложений в долговые ценные бумаги открываются в валюте номинала или валюте обязательства

(под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала);

- лицевые счета вложений в АДР открываются в долларах США;

- лицевые счета вложений в ГДР открываются в валюте, в которой устанавливается рыночная цена (официальная котировка) данной ГДР у иностранного организатора торговли на рынке ценных бумаг, имеющего наибольший оборот по данной ГДР за последний торговый день, предшествующий дате приобретения ГДР;

- лицевые счета вложений в РДР открываются в рублях РФ.



**6.3.2.5.** Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

**6.3.2.6.** Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

**6.3.2.7.** Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг.

Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
- права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
- у заёмщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором);
- срок от передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, до даты их возврата, установленный договором (в том числе с учетом пролонгации), не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом передачи ценных бумаг.

Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;
- стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,

ИЛИ

стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;

- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
- у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом);
- срок от даты заключения сделки РЕПО до даты исполнения второй части сделки РЕПО (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки РЕПО.

**6.3.2.8.** В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

### **6.3.3. Особенности учета операций с векселями.**

**6.3.3.1.** При исчислении процентов по векселям, выпущенным Банком, в расчет принимается точное число календарных дней обращения векселя.

**6.3.3.2.** Приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа, учитываются на соответствующих счетах в российских рублях. Векселя с оговоркой эффективного платежа в соответствующей валюте учитываются в балансе Банка в валюте платежа по векселю.

Приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте без оговорки платежа, учитываются на соответствующих счетах в валюте вексельной суммы. Векселя с оговоркой платежа в соответствующей валюте учитываются в балансе банка в валюте платежа по векселю.

**6.3.3.3.** Аналитический учет по счетам вложений в учтенные векселя ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому приобретенному (учтенному) векселю и в разрезе элементов, формирующих балансовую стоимость векселей:

- стоимость приобретения векселей.

- начисленный процентный доход;

- начисленный дисконт.

**6.3.3.4.** Дисконт по беспроцентному векселю определяется как положительная разница между номинальной стоимостью векселя и ценой его приобретения. По процентным векселям дисконт определяется как положительная разница между номинальной стоимостью векселя и ценой его приобретения уменьшенная на сумму «накопленных» процентов на дату приобретения векселя.

**6.3.3.5.** Финансовый результат по операции погашения/досрочного выкупа Банком выпущенного векселя определяется датой исполнения Банком своих обязательств по векселю.

**6.3.3.6.** Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

## **6.4. Учет и формирование резервов**

**6.4.1.** Банк осуществляет формирование резервов под операции (резерва на возможные потери по ссудам, резерва на возможные потери, резерва под операции с резидентами офшорных зон) в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Аналитические счета ведутся в разрезе заключенных договоров и по портфелям однородных требований. В случаях, установленных внутрибанковскими документами, по отдельным операциям может устанавливаться порядок аналитического учета, отличный от указанного.

**6.4.2.** В случае отражения на разных балансовых счетах первого порядка ссуд (требований) включенных в портфель однородных ссуд (требований), резерв формируется пропорционально суммам ссуд (требований) на отдельных лицевых счетах соответствующих счетов первого порядка.

**6.4.3.** Резервы отражаются на балансах филиалов и Центрального офиса в валюте Российской Федерации.

## **6.5. Учет кассовых операций**

**6.5.1.** В филиалах и внутренних структурных подразделениях Банка оборудованы кассовые помещения созданы кассовые узлы для осуществления кассового обслуживания юридических и физических лиц, а также для выполнения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями. Создана сеть дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов и операционных касс вне кассового узла, установлены банкоматы и автоматические устройства по приему денежной наличности от клиентов с автоматическим пересчетом и распознаванием подлинности банкнот (далее - устройства Cash-in).

**6.5.2.** Учет операций с наличными рублями, наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, драгоценными металлами и прочими ценностями Банк осуществляет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России, и внутрибанковскими документами.

**6.5.3.** Учет валютно-обменных операций, совершаемых в операционных кассах и пунктах обмена валюты, Банк производит в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и внутрибанковскими документами.

**6.5.4.** Порядок проведения отдельных операций с наличными денежными средствами и прочими ценностями определен внутренними документами, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации.

**6.5.5.** Для отражения в бухгалтерском учете операций подкрепления денежной наличностью внутренних структурных подразделений Банка и программно-технических устройств, а также операций сдачи (пересылки) денежной наличности из внутренних структурных подразделений Банка и программно-технических устройств в кассы Банка и расчетно-кассовые центры Банка России используется балансовый счет 20209 «Денежные средства в пути». Для отражения приема наличных денежных средств до пересчета, поступивших в кассу пересчета Кассового центра и филиалов, используется отдельный лицевой счет балансового счета 20209 «Денежные средства в пути».

**6.5.6.** Денежные средства в банкоматах и устройствах Cash-in по приему денежной наличности от клиентов с автоматическим пересчетом и распознаванием купюр учитываются на балансовом счете 20208 «Денежные средства в банкоматах».

**6.5.7.** Ревизия банкнот, монеты и других ценностей, драгоценных металлов в подразделениях Банка проводится в соответствии с законодательными и нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения ревизии ценностей в Банке.

## **6.6. Учет хозяйственных операций**

**6.6.1.** К основным средствам относятся объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже лимита стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (далее – *лимит стоимости основных средств*), составляющего:

- в отношении средств электронно-вычислительной техники: **монитора, системного блока – 6 000 рублей;**
- в отношении прочих объектов - **20 001 рубль.**

**6.6.2.** Основные средства и нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке. Порядок определения первоначальной оценки основных средств, нематериальных активов и случаи её изменения установлены внутрибанковскими документами.

**6.6.3.** Начисление амортизации по основным средствам производится **линейным способом**, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств (или восстановительной - в случае если по объекту производилась переоценка) и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

В случае увеличения первоначальной стоимости объекта, относящегося к основным средствам, в результате модернизации, реконструкции, технического перевооружения, достройки, дооборудования объекта **амортизационные отчисления рассчитываются исходя из количества лет, оставшихся до конца установленного срока полезного использования объекта, и его остаточной стоимости.**

Амортизация по основным средствам начисляется ежемесячно, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию.

Начисление износа нематериальных активов осуществляется ежемесячно, равными частями исходя из сроков полезного использования.

**6.6.4.** Переоценка основных средств осуществляется на основании внутреннего документа Банка, выпускаемого в случае принятия решения о переоценке и устанавливающего порядок, методы, сроки проведения переоценки, перечень объектов, подлежащих переоценке.

**6.6.5.** Предметы стоимостью ниже *лимита стоимости основных средств* независимо от их срока службы, учитываются в составе материальных запасов. Стоимость материальных запасов списывается на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании надлежаще оформленного отчета об их использовании. Порядок списания отдельных

видов и категорий материальных запасов на расходы устанавливается внутренними документами Банка.

**6.6.6.** Передача объектов имущества с баланса Головного банка на баланс филиала и наоборот осуществляется по акту с отражением по счетам бухгалтерского учета передачи сумм по учету стоимости объекта, амортизационных отчислений и переоценки по данному объекту. Счета по учету выбытия имущества 61209 при такой передаче не используются.

**6.6.7. Особенности учета затрат Банка по приобретению прав на использование программного обеспечения (далее – ПО).**

**6.6.7.1.** В затраты по приобретению прав на использование ПО включается непосредственно стоимость программного обеспечения, а также стоимость работ и услуг, оказываемых Банку поставщиками ПО (правообладателями) в целях доведения ПО до состояния, в котором оно может использоваться Банком по целевому назначению.

**6.6.7.2.** В случае, если срок использования ПО ограничен договором с правообладателем (лицензией), затраты по приобретению прав на использование ПО отражаются на счете по учету расходов будущих периодов и относятся на расходы ежемесячно, равными долями в течение срока использования ПО, установленного договором (лицензией).

**6.6.7.3.** В случае, если срок использования ПО не ограничен договором с правообладателем (лицензией), затраты по приобретению прав на использование ПО относятся на расходы в течение срока, установленного Банком.

**6.6.7.4.** Учет налога на добавленную стоимость, уплаченного при приобретении прав на использование программного обеспечения, осуществляется в соответствии с пунктом 6.10.3. настоящей Учетной политики.

**6.6.8.** Затраты Банка по оплате доступа к сетям связи, предоставляемого операторами связи на основании заключенных договоров об оказании услуг связи (в т.ч. единовременные фиксированные платежи), отражаются в составе текущих затрат независимо от стоимости.

При этом к вышеуказанным затратам не относятся затраты, учитываемые в соответствии п.6.6.1.-6.6.5. настоящей Учетной политики:

- затраты по оплате строительных работ по прокладке линий связи, кабельных сетей и систем, являющиеся капитальными вложениями;
- затраты по приобретению телефонного оборудования.

## **6.7. Инвентаризация имущества и обязательств**

**6.7.1.** Инвентаризация имущества и обязательств Банка осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных законодательными и нормативными требованиями, внутрибанковскими документами.

**6.7.2.** В целях составления годового бухгалтерского отчета инвентаризация проводится в следующие сроки:

- инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов - по состоянию на 1 ноября отчетного года - путем сверки фактического наличия указанных объектов с данными бухгалтерского учета;

- инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами, учитываемых на балансовых счетах №№ 474, 603, а также внебалансовых счетах, включая требования и обязательства по срочным сделкам – по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным - путем сверки данных бухгалтерского учета с первичными документами;

- инвентаризация счетов юридических лиц, включая кредитные организации (расчетных, текущих, корреспондентских, накопительных, депозитных, счетов по учету ссудной задолженности) - по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, - путем получения от клиентов подтверждений остатков по счетам по состоянию на указанную дату.

## **6.8. Учет доходов, расходов, финансового результата**

**6.8.1.** Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов Отчета о прибылях и убытках (Приложение №4 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П), с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом в течение отчетного года.

**6.8.2.** Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

**6.8.3.** Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах.

**6.8.4.** Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты согласно законодательству соответствующего иностранного государства, подлежат отражению по счетам доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

**6.8.5.** Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

## **6.9. Признание доходов и расходов**

**6.9.1.** Признание доходов и расходов осуществляется по методу «начисления».

**6.9.2.** Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

**6.9.3.** Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

**6.9.4. Особенности признания доходов и расходов по отдельным операциям.**

**6.9.4.1.** Признание процентных доходов и расходов осуществляется в соответствии с п. 6.1.3. настоящей Учетной политики.

**6.9.4.2.** Признание доходов и расходов по операциям с ценными бумагами осуществляется в соответствии с п. 6.3. настоящей Учетной политики.

**6.9.4.3.** Признание доходов и расходов по договорам оказания услуг (выполнения работ) осуществляется в следующем порядке.

Если договором предусмотрено формирование первичных документов (актов сдачи-приемки), то признание доходов и расходов осуществляется на основании соответствующих первичных документов.

Если договором не предусмотрено составление актов сдачи-приемки, то признание осуществляется в следующем порядке:

- услуга носит разовый характер – признание дохода осуществляется датой оказания услуги (вне зависимости от даты уплаты вознаграждения, установленной договором).

- услуга носит длительный характер – признание дохода осуществляется датой уплаты вознаграждения, установленной договором (Тарифами).

Признание доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения (сбора) в последний рабочий день месяца не осуществляется.

Доходы и расходы по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим периодам (платежи за сопровождение программных продуктов, рекламу, подписку на периодические издания и т.п.), полученные/произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов и списываются пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала устанавливается месяц.

Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца суммы, приходящиеся на текущий месяц (временной интервал), подлежат отнесению со счетов доходов (расходов) будущих периодов на счета доходов (расходов) текущего года.

Суммы, полученные (уплаченные) за текущий месяц, относятся на счета доходов (расходов) текущего года.

**6.9.4.4.** Признание доходов и расходов в виде штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств осуществляется наиболее ранней из следующих дат:

- датой фактической уплаты/получения денежных средств;
- датой признания их должником (датой письменного подтверждения или признания должником претензии);
- датой их присуждения судом (датой вступления решения суда в законную силу).

Списание кредитором части штрафных санкций в безакцептном порядке согласно условиям договора (или закона) признанием всей суммы штрафов, пеней и иных санкций не является.

**6.9.5.** Признание доходов не осуществляется и суммы признаются кредиторской задолженностью при соблюдении следующих условий:

- не выполняются условия, установленные п. 6.9.2. Учетной политики;
- суммы полученного дохода подлежат дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц.

**6.9.6.** Признание расходов не осуществляется и суммы признаются дебиторской задолженностью при соблюдении следующих условий:

- не выполняются условия, установленные п. 6.9.3. Учетной политики;
- суммы затрат и издержек, подлежащих возмещению в соответствии с условиями договора, требованиями законодательства и обычаями делового оборота.

## **6.10. Учет расчетов с бюджетом.**

**6.10.1.** Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются головным банком.

Начисление и перечисление региональных и местных налогов филиалы осуществляют самостоятельно.

**6.10.2.** Лицевые счета балансовых счетов 60301, 60302 по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость ведутся только на балансе головного банка.

**6.10.3.** НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 датой признания соответствующего расхода и относится на расходы Банка на основании документов, подтверждающих фактическую оплату работ и услуг.

Суммы НДС, уплаченные продавцу основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений в арендованное имущество, признанных для целей бухгалтерского учета амортизируемым имуществом, не включаются в их первоначальную стоимость, а относятся на расходы Банка единовременно в дату ввода в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений в арендованное имущество.

НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям относится на расходы в дату передачи в эксплуатацию материальных ценностей.

В случае передачи в эксплуатацию материальных ценностей по частям, НДС относится на расходы также частями, пропорционально переданной в эксплуатацию части материальных ценностей.

НДС, уплаченный по приобретенным Банком работам (услугам) относится на расходы в более позднюю из следующих дат:

- в дату признания соответствующего расхода;
- в дату оплаты работ (услуг).

НДС, уплаченный по расходам будущих периодов, не распределяется по временным интервалам и полностью списывается на расходы в дату отнесения со счета расходов будущих периодов на счет текущих расходов суммы, относящейся к первому временному интервалу.

**6.10.4.** НДС, фактически полученный в дату признания соответствующего дохода по облагаемым налогом операциям и услугам, отражается в течение отчетного месяца на балансовом счете 60309 группы 01. Сумма НДС, полученного за отчетный месяц, списывается на счет по учету расчетов с бюджетом (60301) и перечисляется в бюджет в полном объеме.

**6.10.5.** НДС, начисленный по облагаемым налогом операциям и услугам и фактически неполученный, отражается на балансовом счете 60309 группы 02 в дату признания соответствующего дохода. В дату фактического получения дохода сумма НДС в Головном банке списывается на счет по учету расчетов с бюджетом (60301), в филиалах – на счет НДС полученного (балансовый счет 60309 группы 01).

## **7. Бухгалтерская отчетность.**

**7.1.** Банк формирует ежедневные формы отчетности в соответствии с требованиями Банка России:

- ежедневную оборотную ведомость по балансовым и внебалансовым счетам;
- ежедневный баланс.

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

**7.3.** Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке, определенном Указанием Банка России от 08.10.2008 г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание №2089-У), и предоставляется в Московское территориальное учреждение Банка России после его утверждения годовым общим собранием акционеров, проводимом в сроки, установленные законодательством, учредительными документами Банка и с учетом сроков проведения аудиторской проверки. При этом годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД), подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Порядок признания событий в качестве СПОД устанавливается Приказом Председателя Правления Банка.

**7.4.** Для целей признания ошибки в бухгалтерском учете, которая ведет к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, в качестве корректирующего СПОД устанавливается следующий критерий существенности: сумма по отдельной операции должна составлять не менее 10% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД.

**7.5.** Корректирующие СПОД отражаются в период до даты составления годового отчета как в балансе головного банка, так и в балансах филиалов.

**7.6.** Некорректирующее событие после отчетной даты признается существенным, если отсутствие или искажение информации о нем в составе финансовой отчетности может оказать влияние на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые ими на основе данных этой финансовой отчетности.

**7.7.** Годовой бухгалтерский отчет составляется в срок не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным, с проведением подготовительных мероприятий, предусмотренных Указанием №2089-У.

Порядок и сроки проведения Банком таких мероприятий утверждаются настоящей Учетной политикой, ежегодным приказом по Банку, другими внутрибанковскими документами, принятыми в соответствии с указанным нормативным документом Банка России.

---