

ПРИЛОЖЕНИЕ №12

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
АКБ «АБСОЛЮТ БАНК» (ЗАО) ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
ПО СТАНДАРТАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2009 ГОД**

Версия 1.00

МОСКВА – 2008

Оглавление

1. Общие положения	788
2. Принципы формирования учетной политики.....	789
2.1. Основные принципы бухгалтерского учета.....	789
2.2. Критерии реализации Учетной политики Банка	790
3. Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета.....	790
3.1. Общие положения	790
Методы оценки имущества изложены в разделах «5. Способы ведения бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» и «6. Финансовые вложения».	791
3.2. Синтетический учет	791
3.3. Аналитический учет	792
4. Инвентаризация имущества и обязательств	792
5. Способы ведения бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.....	796
6. Финансовые вложения	798
6.1. Категории вложений в ценные бумаги.....	798
Ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».....	799
Ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи».....	799
6.3. Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе.....	802
6.4. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.....	803
6.5. Операции с ценными бумагами на возвратной основе.....	804
6.6. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.....	805
6.7. Определение величины собственных средств (капитала) Банка в целях формирования отчетных показателей деятельности Банка в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 1376-У от 16.01.04.....	805
7. Вложения в векселя третьих лиц	807
8. Операции Банка с иностранной валютой.....	807
8.1. Переоценка валютных счетов.....	808
8.2. Конверсионные операции	808
9. Операции Банка с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов.....	809
10. Учет расчетно-кассовых операций Банка.....	810
11. Учет операций по кредитованию.....	810
12. Порядок расчетов и документооборота с филиалами (структурными подразделениями)	811
13. Налог на добавленную стоимость.....	812
14. Расходы и доходы.....	812
14.1. Принципы признания и определения доходов и расходов.....	812
14.2. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете процентных доходов и расходов.....	813
14.3. Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов от банковских услуг.....	814
14.4. Учет финансовых результатов	814
14.5. Учет доходов и расходов будущих периодов.....	815
15. Прочее.....	816

1. Общие положения

Учетная политика АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) (далее по тексту – «Банк») на 2009 год, устанавливает *основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета в Банке* для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Настоящая Учетная политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, Министерства финансов РФ, в том числе с использованием следующих нормативных документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации: части I от 30.11.94 № 51-ФЗ и части II от 26.01.96 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- Налогового кодекса Российской Федерации: части I от 31.07.98 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части II от 05.08.2001 № 117 (с изменениями и дополнениями от 06.07.2001 № 110-ФЗ);
- Федерального закона от 21.11.96 [№ 129-ФЗ](#) «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» [ПБУ 1/98](#), утвержденного Приказом Минфина РФ от 09.12.98 № 60н (с изменениями и дополнениями);
- Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.07 № 302-П (далее – Положение № 302-П);
- Указания от 17.12.04 № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

2. Принципы формирования учетной политики

2.1. Основные принципы бухгалтерского учета

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

Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут исполнены в установленном порядке.

Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы, оказана услуга), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Принцип бухгалтерского отражения доходов и расходов по *методу «начисления»*, то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств

Принцип осторожности, означающий разумную оценку Банком и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности.

2.2. Критерии реализации Учетной политики Банка

Преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности Банка.

Осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов.

Приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности Банка исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования.

Непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

3. Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета

3.1. Общие положения

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

Бухгалтерский учет ведется по мемориально-ордерной форме учета с применением компьютерной техники.

Учет имущества, обязательств Банка (в том числе хозяйственных обязательств) ведется способом двойной записи в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета Банка.

Методы оценки имущества изложены в разделах «5. Способы ведения бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» и «6. Финансовые вложения».

3.2. Синтетический учет

Для отражения операций, осуществляемых структурными подразделениями Банка, используется рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка представляет собой совокупность всех балансовых и внебалансовых счетов (первого и второго порядка), используемых в бухгалтерском учете Банка, основанную на [Плане счетов](#) бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, приведенного в Положении Банка России от 26.03.07 № 302-П.

Баланс для публикации составляется на основе консолидированного баланса по форме, утвержденной Банком России.

Ежедневные балансы в разрезе головного офиса, филиалов и консолидированные балансы по форме, указанной в приложении 9 к Положению Банка России от 26.03.07 № 302-П, формируются и распечатываются ежедневно.

Ежедневные оборотные ведомости по форме указанной в приложении 8 к Положению Банка России от 26.03.07 № 302-П, в разрезе головного офиса, филиалов и консолидированные ведомости ведутся программным путем ежедневно и распечатываются по мере необходимости.

Балансы, оборотные ведомости и отчеты о прибылях и убытках подписываются после их рассмотрения Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером Банка или по их поручению - уполномоченными лицами.

3.3. Аналитический учет

В соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 [№ 129-ФЗ](#) (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках, в книгах, в том числе в виде электронных баз данных.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета Банка являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются как унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата, так и самостоятельно разработанные Банком формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов. Формы первичных документов, по которым в альбомах Госкомстата не предусмотрены типовые формы, утверждаются Председателем Правления Банка, либо по его поручению – уполномоченными лицами.

Книга регистрации лицевых счетов и книга регистрации клиентских счетов в течение года ведутся в электронном виде, а по окончании года распечатываются и подписываются руководителем и главным бухгалтером или их заместителями.

4. Инвентаризация имущества и обязательств

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.

Под имуществом банка понимаются: основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, денежные средства и прочие финансовые активы. Под финансовыми обязательствами понимаются: кредиторская и дебиторская задолженность, полученные кредиты и займы, предоставленные кредиты, создаваемые резервы.

Инвентаризации подлежит все имущество банка, независимо от местонахождения этого имущества, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество; имущество, полученное в качестве залога по выданным кредитам; имущество, находящееся в доверительном управлении, и др.).

— здания и сооружения — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— автотранспорт и другие транспортные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— конторское оборудование, мебель — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— компьютерная техника, информационные системы обработки данных — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— другое оборудование и другие основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— долгосрочно арендуемые основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— нематериальные активы — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы — по усмотрению руководства и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— драгоценные металлы и драгоценные камни — не реже одного раза в год, при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового сотрудника;

— денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в год, при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового сотрудника/

Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются Приказом Председателя Правления (кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно).

Инвентаризация проводится в обязательном порядке:

- при передаче имущества банка в аренду, в случае выкупа, продажи — инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;
- перед составлением годового отчета банка (не позднее, чем на 01 декабря);
- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожара аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- в случае реорганизации или ликвидации банка перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса;
- в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Основными целями инвентаризации являются: выявление фактического наличия имущества; сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета; проверка полноты отражения в учете финансовых обязательств.

Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией, назначаемой Приказом Председателя Правления банка (управляющего Филиалом).

Результаты инвентаризации оформляются актами и инвентаризационными описями, подписываются всеми членами комиссии и материально-ответственными лицами.

Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих реализации.

Председатель инвентаризационной комиссии несет ответственность:

- за своевременность и соблюдение порядка проведения инвентаризации в соответствии с Приказом;

- за полноту и точность внесения в описи отличительных признаков объектов основных средств и их составных частей и товарно-материальных ценностей;
- за правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации.

Материальные ценности, основные и денежные средства, оказавшиеся в излишке, приходуется по соответствующим счетам по рыночной стоимости с отнесением сумм в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация. При этом выясняются причины их возникновения.

Недостача материальных ценностей, основных и денежных средств, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности относятся на виновных лиц, и причиненный Банку ущерб возмещается в установленном порядке. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и т.д.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение.

Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, находятся на складе или в эксплуатации под ответственностью материально – ответственных лиц.

Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, заключается договор о полной материальной ответственности.

Не допускается передача ценностей под ответственность лиц, не зачисленных в штат Банка.

Учет материальных ценностей ведется по месту использования/ хранения материально-ответственным лицом.

Инвентарный номер присваивается при передаче материальных ценностей в эксплуатацию. Инвентарный номер сохраняется за предметом на весь период его нахождения в Банке.

Инвентарные номера выбывших предметов не присваиваются другим вновь поступившим предметам.

5. Способы ведения бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.

Учет указанных категорий имущества осуществляется в соответствии с Приложением № 10 к Положению № 302-П, с учетом следующего:

Первоначальная стоимость основных средств определяется согласно п.2.5 Приложения 10 к Положению 302-П.

Для целей бухгалтерского учета стоимость основных средств и нематериальных активов определяется с учетом сумм налога на добавленную стоимость.

Лимит стоимости основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету установлен 20 000 руб. за единицу, без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость.

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, произведенные с согласия арендодателя, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения не являются собственностью арендатора, учитываются на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в сумме фактических затрат и объектами основных средств не являются

Затраты на капитальные вложения в арендованные здания, учитываемые на балансовых счетах 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», для целей бухгалтерского учета ежемесячно списываются на расходы в сумме, рассчитанной исходя из срока действия договора аренды.

По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету до 01.01.2002, применяется ранее действующий порядок их признания.

Начисление амортизации по основным средствам производится:

по введенным в эксплуатацию до 01.01.2009 по стандартным нормам, утвержденным Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.90 № 1072;

по введенным в эксплуатацию с 01.01.2009 по стандартным нормам, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.02 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Для начисления амортизации применяется линейный способ.

Банк имеет право не чаще одного раза в год переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам на основании Акта независимого оценщика.

При проведении реконструкции, модернизации или технического перевооружения объектов основных средств, приведшей к увеличению стоимости объекта амортизируемого имущества, срок полезного использования такого объекта увеличивается, исходя из действующей нормы амортизации для этого объекта.

Объекты интеллектуальной собственности (программное обеспечение, права пользования и прочее), не отвечающие условиям, указанным в п.4.1. Приложения № 10, по которым договором (или другим документом, подтверждающим их приобретение) определен срок их использования, учитываются на отдельном лицевом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», с последующим равномерным, исходя из сроков использования, определенных договором, отнесением на расходы Банка. Если же срок использования договором не установлен, то затраты по приобретению объектов интеллектуальной собственности относятся на расходы Банка исходя из срока их предполагаемого использования, указанного во внутреннем акте, составленном и подписанным уполномоченным сотрудником.

Стоимость нематериальных активов определяется в соответствии с Главой 4 Приложения 10 к Положению 302-П.

Амортизация по нематериальным активам начисляется до полного погашения их первоначальной стоимости по нормам, рассчитанным исходя из периода полезного использования нематериального актива. Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы

амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

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

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определенной в соответствии с Приказом по Банку от 25 декабря 2007 года № 1895. Лимит стоимости имущества для принятия к бухгалтерскому учету в составе материальных запасов с 01 января 2008 года установлен в размере до 20 000 рублей, без учета суммы налога на добавленную стоимость, независимо от срока службы.

Горюче-смазочные материалы на счете по учету материальных запасов 61008 «Материалы» учитываются по стоимости, включая НДС.

Порядок списания материальных запасов (кроме внеоборотных запасов) на расходы определен Приказом по Банку от 31 декабря 2002 года № 116/Вн-2002:

- Инвентарь и принадлежности, принятые к бухгалтерскому учету в составе материальных запасов, подлежат списанию на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию на основании акта установленной формы.
- Запасные части, материалы, издания, принятые к бухгалтерскому учету в составе материальных запасов, в случае их использования подлежат списанию на расходы на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании;
- ГСМ списываются на расходы по мере их расходования (на основании путевых листов) по *методу ФИФО (FIFO)*.

6. Финансовые вложения

6.1. Категории вложений в ценные бумаги

При первоначальном признании, для целей бухгалтерского учета, Банк классифицирует ценные бумаги в 2 категории:

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Для целей бухгалтерского учета, все **долговые** обязательства, приобретаемые Банком по сделкам купли-продажи, Банк относит к категории «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», а все **долевые** ценные бумаги, приобретаемые Банком по сделкам купли-продажи, Банк относит к категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банк не формирует категорию «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», и, соответственно, не устанавливает критерии существенности (значительности объема) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

Изменение изложенного принципа Банка возможно при внесении соответствующего изменения в настоящую Учетную политику.

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

Ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», представляют собой:

- ценные бумаги, предназначенные для торговли, т.е. приобретенные с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, и/или ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- ценные бумаги, которые первоначально классифицируются Банком в указанную категорию.

Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», Банк использует методы в соответствии с п.6.4. Учетной политики.

Ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», представляют собой вложения в ценные бумаги, которые Банк предполагает удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги приобретаются с целью получения процентного дохода, а также они могут быть использованы, как обеспечение по кредитам, привлекаемым Банком от Центрального Банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») и других кредитных организаций для целей управления ликвидностью Банка.

Ценные бумаги данной категории оцениваются по текущей (справедливой) стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, до момента их реализации. При реализации накопленные прибыли/убытки, ранее признанные в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», Банк использует методы, указанные в п.6.4. Учетной политики.

По ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери», в случаях:

- невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости;
- наличия признаков их обесценения.

Признаки обесценения определяются в соответствии с п.3.1.1. действующей редакции «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери» и пп. 3.1.2., 4.2.1., 4.2.2. действующей редакции «Методики оценки финансового состояния», утвержденной Приказом по Банку.

6.2. Порядок списания ценных бумаг.

При выбытии (реализации) ценных бумаг категории ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» их списание со счетов второго порядка осуществляется в следующей последовательности:

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

остатки ценных бумаг, приобретенные по договорам с обязательством их обратной продажи по методу ФИФО;

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи».

При выбытии (реализации) из категории ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи» их списание со счетов второго порядка осуществляется в следующей последовательности:

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи»;

остатки ценных бумаг, приобретенные по договорам с обязательством их обратной продажи по методу ФИФО;

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

При отражении в бухгалтерском учете операции исполнения второй части обратного РЕПО с ценными бумагами списание со счетов второго порядка осуществляется в следующей последовательности:

остатки ценных бумаг, приобретенные по текущему договору с обязательством их обратной продажи;

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

остатки ценных бумаг, приобретенные по другим договорам с обязательством их обратной продажи по методу ФИФО;

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи».

При отражении в бухгалтерском учете операции исполнения первой части прямого РЕПО с ценными бумагами из категории ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», списание со счетов второго порядка осуществляется в следующей последовательности:

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

остатки ценных бумаг, приобретенные по договорам с обязательством их обратной продажи по методу ФИФО;

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи».

При отражении в бухгалтерском учете операции исполнения первой части прямого РЕПО с ценными бумагами из категории ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», списание со счетов второго порядка осуществляется в следующей последовательности:

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи»;

остатки ценных бумаг, приобретенные по договорам с обязательством их обратной продажи, по методу ФИФО;

остатки ценных бумаг, учитываемые на балансовых счетах ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

6.3. Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе.

В бухгалтерском учете операции по приобретению/выбытию (реализации) ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав. При этом в бухгалтерском учете осуществляется:

первоначальное признание ценной бумаги – отражение ценной бумаги датой приобретения на балансовых счетах по учету вложений в долговые обязательства или долевые ценные бумаги в связи с приобретением на неё права собственности;

прекращение признания ценной бумаги – списание ценной бумаги датой выбытия (реализации) с балансовых счетов по учету вложений в долговые обязательства или долевые ценные бумаги в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Датой приобретения является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст.29 Федерального Закона РФ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством.

Датой выбытия является:

При погашении долгового обязательства датой выбытия является дата, в которую обязательство эмитента по погашению ценной бумаги считается исполненным перед владельцем ценной бумаги. Указанная дата определяется в соответствии с конкретным решением о выпуске долговых обязательств и/или законодательством.

Датой выбытия долгового обязательства с амортизацией долга является дата исполнения эмитентом обязательства по погашению последней непогашенной части номинальной стоимости долгового обязательства.

В остальных случаях, т.е. при выбытии долгового обязательства или долевой ценной бумаги по причинам, отличным от вышеперечисленных, датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст.29 Федерального Закона РФ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством.

Учет операций покупки ценных бумаг с обязательством их последующей продажи осуществляется Банком, как по приобретенным ценным бумагам без первоначального признания.

Учет операций продажи ценных бумаг с обязательством их последующего выкупа, осуществляется Банком без прекращения признания этих ценных бумаг.

6.4. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, вне зависимости от категории признания Банк использует рыночные котировки, рассчитываемые организатором торговли.

В случае обращения ценных бумаг на российских организованных рынках под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги понимается рыночная цена для каждой ценной бумаги, определенная в соответствии с Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 24.12.03 № 03-52/пс. Если по одной и той же ценной бумаге справедливую стоимость можно определить по данным двух или более организаторов торговли, то в зависимости от наличия данных, первоначально берутся данные ММВБ, потом - РТС, а затем по тому организатору торговли, у которого был наибольший за торговый день оборот по данной ценной бумаге. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, необращающихся на организованном рынке ценных бумаг, вне зависимости от категории признания, Банк определяет их текущую (справедливую) стоимость с использованием следующих методов оценки:

- **по расчету стоимости чистых активов;**
- **иные применимые методы.**

Порядок определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг будет изменен Банком с даты реализации технической возможности осуществления переоценки в соответствии с действующей в Банке Политикой переоценки ценных бумаг.

Момент и порядок формирования резервов на возможные потери по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи", оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, если ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения, определяет Департамент рисков на основе действующей редакции «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери».

6.5. Операции с ценными бумагами на возвратной основе.

Операции с ценными бумагами на возвратной основе представляют собой соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения прямого РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже ценных бумаг (далее – «Соглашения обратного РЕПО»).

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче ценных бумаг другой стороне в обмен на денежное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению ценных бумаг в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в бухгалтерском учете как операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться на балансе Банка (признание ценных бумаг, проданных по таким договорам, не прекращается), а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в составе прочих привлеченных средств.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в бухгалтерском учете как прочие размещенные средства. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО.

Прочие размещенные средства, предоставленные физическим лицам по сделкам РЕПО Банк учитывает на балансовых счетах № 455 «Кредиты, предоставленные физическим лицам», № 457 «Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам».

В тех случаях, когда ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, Банк в бухгалтерском учете отражает обязательства по возврату ценных бумаг. Обязательства по возврату ценных бумаг учитываются на счетах прочих привлеченных средств и переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Для определения текущей (справедливой) стоимости данных ценных бумаг Банк использует рыночные котировки (см. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг).

В случаях, когда ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, передаются по другой сделке – сделке прямого РЕПО, Банк в бухгалтерском учете отражает:

требования по поставке денежных средств (по сделке обратного РЕПО) на счетах прочих размещенных средств, обязательства по поставке денежных средств (по сделке РЕПО) на счетах по учету прочих привлеченных средств;

требования по поставке ценных бумаг (по сделке прямого РЕПО) и обязательства по поставке ценных бумаг (по сделке обратного РЕПО). Требования по возврату ценных бумаг учитываются на счетах прочих размещенных средств; обязательства по возврату ценных бумаг учитываются на счетах прочих привлеченных средств. Требования/обязательства по возврату ценных бумаг переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

6.6. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка Банк использует метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг - «по средней стоимости ценных бумаг».

6.7. Определение величины собственных средств (капитала) Банка в целях формирования отчетных показателей деятельности Банка в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 1376-У от 16.01.04.

Для определения величины собственных средств (капитала) Банка финансовый результат от переоценки ценных бумаг включается в расчет капитала в следующем порядке: остатки, числящиеся на балансовых счетах 10603, 10605, 70602, 70607, 70702, 70707, учитываются в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая

(справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года № 07-102/пз-н, а в случае, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, принимается как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

Финансовый результат от переоценки рассчитывается по каждому виду ценной бумаги отдельно, и для расчета величины собственных средств (капитала) Банка принимается наименьшее абсолютное значение из двух величин - величины переоценки по методу средневзвешенной цены для расчета капитала Банка и величины переоценки по текущей (справедливой) стоимости.

6.8. Критерии существенности величины затрат на приобретение ценных бумаг для признания их операционными расходами.

Банк не использует право, предоставленное банкам - профессиональным участникам рынка ценных бумаг, приложением № 11 Положения № 302-П, в части ежемесячного списания «в целом по портфелю» затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» непосредственно на расходы.

Банк признает существенными все затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг и учитывает их при расчете финансового результата при выбытии (реализации) ценной бумаги через счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

6.9. Критерии существенности изменений текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

При любом изменении в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «имеющиеся в наличии для продажи», переданные по сделкам прямого РЕПО,

полученные по сделкам обратного РЕПО, а также требования и обязательства по возврату ценных бумаг, возникшие по сделкам РЕПО.

6.10. Отражение в бухгалтерском учете начисленного дисконта по долговым обязательствам (кроме векселей).

Дисконтом по долговым обязательствам является положительная разница между номинальной стоимостью долгового обязательства и ценой его приобретения, за вычетом ПЖД, уплаченного при приобретении.

Расчет дисконта осуществляется ежедневно на текущую дату по каждому выпуску на одну единицу данной ценной бумаги. Расчет дисконта на дату производится накопленным итогом, исходя из отношения количества дней владения ценной бумагой к количеству дней до погашения, оставшихся на момент покупки, умноженного на размер рассчитанного дисконта на одну ценную бумагу в разрезе приобретенного лота ценных бумаг. Дисконт на одну ценную бумагу определяется как разница между номиналом одной ценной бумаги и ценой покупки одной бумаги. Отражение (начисление) нарастающего дисконта в бухгалтерском учете осуществляется в последний рабочий день месяца и в момент выбытия (реализации) ценных бумаг из портфеля.

В момент заключения и исполнения сделок прямого РЕПО сумма начисленного дисконта переносится в сумме балансовой стоимости на соответствующие лицевые счета вложений в ценные бумаги: без прекращения первоначального признания, либо с признанием.

7. Вложения в векселя третьих лиц

Датой постановки/ списания на/с балансовый учет является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ (как правило, дата подписания акта приема-передачи векселя).

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу.

Вложения в векселя учитываются по цене приобретения в валюте платежа.

8. Операции Банка с иностранной валютой.

8.1. Переоценка валютных счетов.

Порядок переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте регламентируется Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П.

Переоценка балансовых счетов осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Текущая переоценка балансовых счетов производится по мере изменения валютных курсов (ежедневно), а ее результаты относятся: *положительные* - на счет 70603 по символу 15102, а отрицательные – на счет 70608 по символу 24102 по лицевым счетам, открываемым по видам иностранных валют.

8.2. Конверсионные операции

Сделки покупки-продажи иностранной валюты с датой валютирования в день заключения сделки учитываются только на балансовых счетах 47407/47408

Требования и обязательства по операциям покупки-продажи иностранной валюты, по которым даты расчетов (даты движения денежных средств) не совпадают с датой заключения сделки, отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета 47407/47408 первой датой расчетов.

Операции и сделки, по которым одна из дат расчетов (одна из дат движения денежных средств) осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407/47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» (учет в разделе «Г. Срочные операции» при этом не ведется).

Для определения доходов / расходов от покупки-продажи иностранной валюты принимается разница между фактической ценой покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленному Центральным банком Российской Федерации на первую дату расчетов по сделке покупки-продажи иностранной валюты.

Реализованные курсовые разницы от операций покупки-продажи иностранной валюты учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70601 , символ 12201 Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах

и 70606 , символ 22101 «Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

9. Операции Банка с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов.

Бухгалтерские записи по отражению в учете приобретения/реализации драгоценных металлов и операций, совершаемых с драгоценными металлами, осуществляются на основании внутреннего документа (Распоряжения), подписанного уполномоченным лицом Банка.

Датой поставки (списания) на балансовый учет (с балансового учета) операций по приобретению / реализации драгоценных металлов является дата поставки драгоценных металлов в хранилище Банка.

Сделки покупки-продажи драгоценных металлов с датой валютирования в день заключения сделки отражаются только на балансовых счетах 47407/47408 в валюте расчетов.

Требования и обязательства по операциям покупки-продажи драгоценных металлов, по которым даты расчетов не совпадают с датой заключения сделки, отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета 47407/47408 первой датой расчетов.

Операции и сделки, по которым одна из дат расчетов (дата движения денежных средств и/или дата поставки драгоценных металлов) осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407/47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» (учет в разделе «Г. Срочные операции» при этом не ведется).

Требования и обязательства по поставке драгоценных металлов определяются с учетом переоценки стоимости драгоценных металлов в связи с ростом (падением) цен на драгоценные металлы, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации.

Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых счетах банка и на внебалансовых счетах по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Аналитический учет ведется по видам драгоценных металлов в двойной оценке: в

учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла и рублях.

Суммы положительных (отрицательных) разниц, возникающих от переоценки стоимости драгоценных металлов, учитываемых на балансовых счетах, при ее изменении учитываются на счетах 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» по символу 15103 и 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» по символу 24103 на лицевых счетах, открываемых по видам драгоценных металлов.

Для определения доходов / расходов от продажи (реализации) драгоценных металлов принимается разница между фактической ценой продажи (реализации) драгоценных металлов и учетной стоимостью на первую дату расчетов по сделке продажи драгоценных металлов.

Для определения доходов / расходов от приобретения драгоценных металлов принимается разница между фактической ценой продажи (реализации) драгоценных металлов и учетной стоимостью на дату перехода прав собственности по сделке продажи драгоценных металлов.

Реализованные курсовые разницы от операций покупки-продажи драгоценных металлов учитываются на счетах 70601 по символу 12403 и 70606 по символу 22203.

Себестоимость реализованных монет из драгоценных металлов, для целей бухгалтерского и налогового учета, определяется по *методу ФИФО (FIFO)* – первыми списываются вложения в соответствующее количество первых по времени приобретенных монет из драгоценных металлов.

10. Учет расчетно-кассовых операций Банка.

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России от 1 сентября 2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

11. Учет операций по кредитованию.

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П; Положением Банка России от 26 июня 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».

Доходы по ссудам (кредитам) 1 - 3-ей категорий качества начисляются на балансовых счетах. При отнесении ссудной задолженности к 4-й и ниже категориям качества банк со дня переклассификации отражает начисленные проценты за пользование кредитом на внебалансовом счете **916** «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса».

12. Порядок расчетов и документооборота с филиалами (структурными подразделениями)

Обособленные подразделения Банка, не имеющие самостоятельный баланс (дополнительные офисы), все расчеты производят через корреспондентские счета головного офиса или Филиала. Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе головного офиса (филиала) Банка. Самостоятельный баланс дополнительные офисы не составляют.

Дополнительные офисы, в порядке, для них установленном, открывают и обслуживают счета юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов, в рублях и иностранной валюте).

Данные об открытых и закрытых счетах дополнительными офисами включаются в Книгу регистрации открытых счетов Банка (филиала).

Мемориальные документы дополнительных офисов помещаются в мемориальные документы дня Банка/филиала Банка, в балансе которого отражены операции дополнительных офисов.

Филиалы - обособленные подразделения, имеющие самостоятельный баланс и корреспондентский счет, все расчеты производят через собственный корреспондентский

субсчет и через корреспондентские счета головного офиса. Все операции Филиалов отражаются в ежедневном балансе Филиалов и в консолидированном балансе Банка.

13. Налог на добавленную стоимость

Отражение налога на добавленную стоимость в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии требованиями законодательства о налогах и сборах, а именно в соответствии с п.1 ст.167 «Момент определения налоговой базы» Налогового кодекса Российской Федерации.

Налог на добавленную стоимость по полученным, но не оплаченным услугам и товарно-материальным ценностям, отражается на балансовом счете 60310 «НДС уплаченный» по факту получения услуг/оприходования материальных ценностей на основании первичных документов Поставщиков.

14. Расходы и доходы

14.1. Принципы признания и определения доходов и расходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- А) право на получение этого дохода ;
- Б) сумма дохода может быть определена;
- В) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- Г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Банк признает получение доходов определенным по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1, 2, и 3 категориям качества.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- А) Расход производится (возникает) в соответствии с определенным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- Б) сумма расхода может быть определена;
- В) отсутствует неопределенность в отношении расхода;

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы и расходы в суммах:

- присужденных судом - в день присуждения (в день вступления решения суда в законную силу);
- признанных должником – в дату признания (уплаты).

При необходимости произвести перерасчет суммы начисленного дохода, относящегося к предыдущему году в текущем календарном году, в бухгалтерском учете такой пересчет отражается по балансовому счету 70606 на соответствующем символе: «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году» .

При необходимости произвести перерасчет суммы начисленного расхода, относящегося к предыдущему году в текущем календарном году, в бухгалтерском учете такой пересчет отражается по балансовому счету 70601 на соответствующем символе: «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году» .

Административно-хозяйственные расходы, относящиеся к деятельности Филиалов, кроме расходов на оплату труда - символ 26101 и начислений на заработную плату - символ 26102, отражаются на балансах Филиалов.

14.2. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете процентных доходов и расходов.

В последний рабочий день месяца отнесению на счета финансового результата текущего года подлежат все проценты по операциям юридических и физических лиц и банков-респондентов и корреспондентов, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). В случаях, предусмотренных внутренними нормативными актами Банка, начисление процентов на счета финансового результата происходит в последний календарный день месяца.

Проценты по привлеченным и размещенным средствам, приобретенным долговым обязательствам и кредитам подлежат отнесению на соответствующие счета финансового результата текущего года в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты.

Помимо ежемесячного начисления процентные комиссии по различным операциям подлежат отнесению на соответствующие счета финансового результата текущего года в день фактической уплаты комиссии.

Доходы, по которым есть неопределенность получения, отражаются на счетах доходов по факту их получения. До этого момента бухгалтерский учет проблемных доходов осуществляется на внебалансовых счетах.

14.3. Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов от банковских услуг.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), подтвержденную актом, подписанным в установленном порядке или исходя из условий расчетов.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы и расходы подлежат все доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) по операциям, носящим долговременный договорной характер с физическими и юридическими лицами и банками-респондентами и корреспондентами, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). В случаях, предусмотренных внутренними нормативными актами Банка, начисление доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг) по операциям, носящим долговременный договорной характер на счета финансового результата происходит в последний календарный день месяца.

14.4. Учет финансовых результатов

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» подлежат переносу на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного офиса и балансах филиалов Банка.

Филиалы Банка, не позднее дня составления годового отчета, на основании Распоряжения Главного бухгалтера, передают Головному офису остатки, отраженные на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года», а головной офис соответственно обязан принять от филиалов остатки по указанным балансовым счетам, отразив передачу и прием через балансовые счета №№ 30301 и 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

В этот же день, остатки по счетам учета финансового результата прошлого года по балансу головного офиса переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера. Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первый экземпляр помещается в документы дня головного офиса/филиалов Банка. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в головном офисе в отдельный сшив «Годовой отчет за 2008 год», в филиалах банка в отдельный сшив «Операции СПОД». В этот же сшив помещаются регистры синтетического учета и все документы по составлению годового отчета.

Датой составления годового отчета считается дата подписания отчета руководством Банка для предоставления годовому собранию акционеров. Составление годового отчета должно произойти не позднее 31 марта года, следующего за отчетным.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, а так же Положениями о фондах прибыль, не использованная на конец года, распределяется согласно Решению Общего собрания акционеров.

Реформация баланса осуществляется не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров и утверждения Годовым Общим собранием акционеров Годового отчета Банка за прошедший финансовый год.

14.5. Учет доходов и расходов будущих периодов

Доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах расходов будущих периодов.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу

Учетной политикой Банка в качестве временного интервала устанавливается календарный месяц.

15. Прочее

Детализация бухгалтерского учета отдельных банковских и внутрихозяйственных операций утверждается Распоряжениями Главного бухгалтера.