

Приложение №14. Учетная политика кредитной организации – эмитента на 2005-2008 годы.

**Акционерный Коммерческий Банк
«Московский Банк Реконструкции и Развития»
(открытое акционерное общество)
(АКБ «МБРР»)**

П Р И К А З

«29» марта 2004 г.

№ 07-87/4-(0)

г. Москва

О введении в действие «Учетной политики
Акционерного Коммерческого Банка
«Московский Банк Реконструкции и Развития
(открытое акционерное общество)»

В соответствии с Законом РФ от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 05.12.2002 г. № 205 П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

П Р И К А З Ы В А Ю:

1. Ввести в действие «Учетную политику Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития (открытое акционерное общество)», утвержденную Правлением Банка (Протокол от 26 марта 2004 г. № 12 в редакции приложения к настоящему Приказу.
2. Действие настоящего приказа распространить на отношения, возникшие с 01 января 2004 года.
3. Главному бухгалтеру Головного офиса (Алехиной Л.М.), Главным бухгалтерам филиалов Банка обеспечить ведение бухгалтерского учета в строгом соответствии с вводимой в действие «Учетной политикой Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития (открытое акционерное общество)».
4. Руководителям структурных подразделений Головного офиса и филиалов Банка обеспечить строгий контроль за представлением первичных документов и распоряжений в бухгалтерские службы, а также за оформлением и соблюдением сроков предоставления отчетной информации в Управление бухгалтерского учета и отчетности Головного офиса Банка для своевременного формирования отчетов.
5. Секретариату довести настоящий Приказ до сведения подразделений Банка в соответствии со списком рассылки.
6. Управлению по работе с региональной сетью Банка довести настоящий Приказ до сведения филиалов.

Контроль за выполнением Приказа оставляю за собой.

Председатель Правления

А.Б. Арутюнов

Акционерный Коммерческий Банк
«Московский Банк Реконструкции и Развития»
(открытое акционерное общество)
(АКБ «МБРР» (ОАО))

УТВЕРЖДЕНА

Решением Правления
Акционерного Коммерческого Банка
«Московский Банк
Реконструкции и Развития»
(открытое акционерное общество)
(АКБ «МБРР» (ОАО))

Протокол № 12
от «26» марта 2004г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Акционерного Коммерческого Банка
«Московский Банк
Реконструкции и Развития»
(открытое акционерное общество)
(АКБ «МБРР» (ОАО))

Рег. № 04-54-(0) от «29» марта 2004 г.

Введена в действие Приказом АКБ «МБРР» (ОАО)
от «29» марта 2004г. № 07-87/4-(0)

г. Москва

ОГЛАВЛЕНИЕ	
Оглавление	2
1. Общие положения	4
1.1. Назначение и область применения	4
1.2. Перечень использованных документов	4
2. Формирование учетной политики	6
2.1. Принципы формирования учетной политики	6
2.2. Синтетический учет и аналитический учет. Исправление ошибочных записей	8
Нумерация лицевых счетов. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций	13
3. Методологические аспекты и способы ведения бухгалтерского учета	17
3.1. Уставный капитал	17
3.2. Фонды	17
3.3. Кассовые операции	18
3.4. Операции кредитования физических и юридических лиц	18
3.5. Операции межбанковского кредитования	18
3.6. Ценные бумаги	20
3.7. Операции с иностранной валютой	20
3.8. Резервы	21
3.9. Операции с банковскими картами	22
3.10. Учет расчетных и иных операций	22
3.11. Основные средства	23
3.12. Нематериальные активы	28
3.13. Материальные запасы	30
3.14. Учет расходов и доходов по банковским операциям и услугам	31
3.15. Доходы и расходы будущих периодов	32
3.16. Дебиторская и кредиторская задолженность	33
3.17. Дт/кредиты	33
3.18. Прочее	33
4. Выбранные параграфы текста учета	34
5. Организация бухгалтерского учета	36
Приложение 1	План счетов бухгалтерского учета в АКБ «МБРР» (ОАО)
Приложение 2	Список парных счетов, по которым может меняться saldo на противоположное
Приложение 3	Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю
Приложение 4	Учет операций по предоставлению (размещению) денежных средств на возврату (по истребованию)
Приложение 5	Порядок начисления процентов, по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств
Приложение 6	Учет имущества, переданного по акцепту отсутствующего
Приложение 7	Услуги права требования по кредитному договору
Приложение 8	Учет операций межбанковского кредитования
Приложение 9-1	Порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ и операций на внебиржевом рынке ценных бумаг
Приложение 9-2	Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском собственных облигаций, обращаемых на ОРЦБ
Приложение 10	Учет операций с соответствиями векселями
Приложение 11	Учет приобретенных векселей
Приложение 12	Учет операций купли-продажи валюты с другими банками
Приложение 13	Учет операций купли-продажи валюты по заявкам клиентов
Приложение 14	Учет валютных операций, совершаемых между головным банком и филиалами
Приложение 15	Учет резервов под возможные потери по ссудам
Приложение 16	Учет резервов на возможные потери
Приложение 17	Учет резервов под операции с резидентами офшорных зон
Приложение 18	Учет операций по расчетным банковским картам
Приложение 19	Учет операций по расчетным банковским картам с разрешенным овердрафтом
Приложение 20	Порядок расчета с использованием аккредитивов в иностранной валюте
Приложение 21	Порядок расчета с использованием аккредитивов в валюте РФ
Приложение 22	Учет переводов физических лиц без открытия рублевых и валютных счетов по системе Вестерн-Юнион
Приложение 23	Учет операций по доверительному управлению
Приложение 24	Учет основных средств
Приложение 25	Аренда автотранспортных средств
Приложение 26	Учет расходов на содержание арендованного автотранспорта
Приложение 27	Учет капитальных вложений в арендованные здания
Приложение 28	Учет налога на добавленную стоимость
Приложение 29	Учет нематериальных активов

Приложение 30	Учет материальных запасов
Приложение 31	Учет использования ГСМ
Приложение 32	Организация учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов АКБ «МБРР» (ОАО)
Приложение 33	Порядок контроля за совершением бухгалтерских операций ...
Приложение 34	Список государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)
+Приложение 35.	Перечень и формы документов, используемых АКБ «МБРР» (ОАО) для документального оформления хозяйственных операций)
Приложение 36, 36-1	Перечень и формы документов, используемых АКБ «МБРР» (ОАО) при обслуживании клиентов и для собственных нужд
Приложение 37, 37-1	Перечень и формы документов, используемых АКБ «МБРР» (ОАО) для документального оформления кассовых операций .
Приложение 38	О порядке расчета размера рыночных рисков
Приложение 39	Перечень форм отчетности и другой информации, предоставляемой в Центральный Банк Российской Федерации

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Назначение и область применения

Настоящая «Учетная политика Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (АКБ «МБРР» (ОАО)) на 2004г.» устанавливает совокупность способов ведения бухгалтерского учета в Акционерном Коммерческом Банке «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (АКБ «МБРР», далее по тексту - Банк) на 2004 год, имеющую методическую и организационно-техническую составляющие. Под методическими составляющими подразумеваются способы формирования информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банка. Организационно-технические составляющие образуют выбранные техники учета и организации бухгалтерского учета.

Положения настоящего документа распространяются на Головной офис, дополнительные офисы, а также на филиалы Банка.

1.2. Перечень используемых документов

При разработке «Учетной политики» использовались следующие нормативные документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1 от 30.11.94г. № 51-ФЗ, (ред.от 23.12.2003г.),часть 2 от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ) (ред. от 23.12.2003г.);
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1 от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ред.от 23.12.2003г.), часть 2 от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 08.12.03 с измен. от 23.12.03г.);
3. Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. N 129-ФЗ (ред.от 30.06.2003г., с измен. и доп. вступ. в силу с 01.01.2004г.);
4. Федеральный Закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996г. № 39-ФЗ (ред. от 28.12.2002г.);
5. Федеральный Закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002г. № 86-ФЗ (ред. от 23.12.2003г.);
6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. № 395-1 (ред. от 23.12.2003г.);
7. Закон Российской Федерации от 23.09.92 г. № 3520-1 «О товарных ярлыках, ярлыках-обслуживании и маркированных мест происхождения товаров» (ред. от 11.12.2002г., с изм. от 24.12.2002г.);
8. Закон Российской Федерации от 23.09.92 г. № 3523-1 «О правовой охране программ для электронных вычислительных машин и баз данных» (ред. от 24.12.2002г.);
9. Закон Российской Федерации от 23.09.92 г. № 3526-1 «О правовой охране топологий интегральных микросхем» (ред. от 09.07.2002г.);
10. Закон Российской Федерации от 09.07.93 г. № 5351-1 «Об авторском праве и смежных правах» (ред. от 19.07.1995г.);
11. Федеральный Закон «Об акционерных обществах» от 26.12.95 г. № 208-ФЗ (ред. от 24.02.2004г.);
12. Федеральный закон Российской Федерации от 23.09.92 г. № 3517-1 (с изм. от 07.02.2003г.);
13. Приказ Минфина РФ от 24.11.2003г. №105н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» ПБУ 20/30 (Зарег. В Минюсте РФ 23.01.2004г. №5457)
14. Постановление Правительства РФ от 1.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»; (ред. от 08.08.2003г.);
15. Постановление Совмина СССР от 22.10.90 г. N 1072 «О Единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР»;
16. «Положение о порядке проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций» №39 от 24.04.96 г., утвержденное Приказом ЦБ РФ от 24.04.96 г. (в редакции 20.08.2003 г.);
17. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками РФ» от 22.05.96 г №41 (в редакции от 19.04.2002 г.);
18. «Положение о порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» от 21.03.97 г. № 55, утвержденное Приказом Центрального Банка Российской Федерации от 21.03.1997 г. N 02-97 (в ред. 20.11.2001 г.);
19. Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденные приказом Минфина РФ от 09.12.1998 г. N 60н (с изменениями и дополнениями) в ред. от 03.12.1999г.;
20. Положения Банка России от 09.07.2003 N 232-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированного в Министерстве юстиции Российской Федерации 24.07.2003 N 4922 ("Вестник Банка России" от 06.08.2003 N 45).
21. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации от 30.06.1997г. № 62а (ред. от 18.08.2003г.) «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам»;
22. «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003г. №215-П.
23. Положение Центрального Банка Российской Федерации от 05.12.2002г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (ред. от 02.02.2004)
24. «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.1998г. № 39-п (ред. от 24.12.1998г.);

25. Указание от 28 января 2002 г. N 1103-У «О признании утратившим силу указания Банка России от 29.06.2000 N 810-У "Об учете при налогообложении величины резерва на возможные потери по ссудам, формируемого кредитными организациями в соответствии с требованиями инструкции Банка России от 30.06.97 N 62А "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам" и установлении особенностей формирования резервов в связи с изменением налогового законодательства».
26. Указание Центрального Банка Российской Федерации «О порядке отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным и другим операциям» от 30.11.1998г. № 430-У;
27. Указание ЦБ РФ от 12.03.1999г. № 500-У (ред. от 12.09.2003г.) «Об усилении валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерностью осуществления их клиентами валютных операций и о порядке применения мер воздействия к уполномоченным банкам за нарушение валютного законодательства»;
28. Указание Банка России от 07.08.2003 N 1318-У "О формировании и размере резерва под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон", зарегистрированного в Министерстве юстиции Российской Федерации 05.09.2003. N 5049 ("Вестник Банка России" от 17.09.2003 N 51).
29. Указание ЦБ РФ от 14.11.2001г. № 1050-у «Об установлении размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке»;
30. Письмо ЦБ РФ от 02.07.2002г. № 85-т, МНС РФ от 01.07.2002г. № 24-2-02/252 «по вопросам осуществления расчетов между юридическими лицами наличными деньгами»;
31. Письмо Минфина Российской Федерации от 17.04.1996г. № 04-02-14/м;
32. Письмо Министерства юстиции РФ N 06-73/54-94 и Высшего Арбитражного Суда РФ N С1-7/03-476 от 06.07.94 г.;
33. «Нормы расхода топлива и смазочных материалов на автомобильном транспорте» от 29.04.2003г. № Р3112194-0366-97, утвержденные Министерством транспорта РФ 29.04.2003г.
34. Постановление Госкомстата Российской Федерации от 28.11.1997г. № 78 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету работы строительных машин и механизмов, работ в автомобильном транспорте»;
35. Нормы расхода бензина, утвержденные Приказом по Банку.

2. ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Принципы формирования учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

2.1.1. Принцип нематериальной обособленности юридического лица, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

2.1.2. 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 погашаться в установленном порядке.

2.1.3. Принцип последовательности применения учетной политики, предполагающий, что выбранный Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений 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 достоверному представлению фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

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

2.1.5. Принцип отражения доходов и расходов по кассовому методу, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как

- **преимущественность**, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- **полнота** отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности;
- **осмотрительность**, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и обязательств, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;

- **приоритет содержания над формой**, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий деятельности;
- **непротиворечивость**, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- **рациональность**, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий деятельности и величины Банка;
- **открытость**, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- **своевременность** отражения фактов деятельности в бухгалтерском учете.

2.1.7. Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, исполнения, 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 точности учета и отчетности (Приложение 1-19).

2.1.8. Для отражения операций, осуществляемых различными структурными подразделениями Банка, используется План счетов бухгалтерского учета АКБ «МБРР» (ОАО) (Приложение 1), который представляет собой совокупность балансовых счетов 1-го порядка, составленного на основе плана счетов, приведенного в Положении ЦБ РФ от 05.12.2002г. №205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

План счетов утверждается Правлением Банка в составе Учетной политики, имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка и применяется со следующими особенностями:

- филиалы, имеющие самостоятельный баланс, используют либо план счетов Банка, либо разрабатывают и утверждают план счетов Филиала, который содержит только часть счетов, включаемый в план счетов Банка. Включение в план счетов Филиала счетов, отсутствующих в плане счетов Банка, производится с внесенным изменением в план счетов Банка;
 - в случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из плана счетов Банка Главным бухгалтером вносятся дополнения и изменения;
 - все балансовые счета, содержащиеся в плане счетов Банка, независимо от оборотов, остатков и количества открытых лицевых счетов, рекомендуется отражать в сводном балансе Банка.
- Аналогично в балансах Филиалов рекомендуется отражать все балансовые счета, содержащиеся в плане счетов Филиала.

2.2. Синтетический и аналитический учет

2.2.1. Документами синтетического учета Банка являются:

- **ежедневная оборотная ведомость**. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и небалансовым счетам, по форме, приведенной в Приложении № 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных в составе Положения ЦБ РФ от 05.12.2002г. №205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила).
- **ежедневный баланс**. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 к Правилам. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка (филиала). Баланс должен отвечать следующим основным требованиям:
- составляется по счетам второго порядка;
- по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках:
- по счетам в рублях;
- по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгоценных металлах по их балансовой стоимости;
- итог по счету;
- по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводится итог;
- по ряду счетов в балансе показываются суммы по контрастам, и выводится итог за минусом сумм по контрастам;
- баланс должен быть читаемый; в колонки указываются текстом: название кредитной организации, баланс на «__» _____ 20__ г., единица измерения, номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов второго, третьего порядка, по каким счетам введены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу должна называться - баланс;
- в одну строку должны показываться остатки по дебету и кредиту.

Первичные балансы (Главного офиса Банка и каждого филиала) составляются в рублях и копейках, сводный (консолидированный) - в тех же единицах.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Главным офисом Банка, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включенным балансом филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым Банком.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

2.2.2. Документами аналитического учета являются:

Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток на конец дня.

После выдачи (выписки) выписок клиентам лицевые счета за отчетный месяц брошюруются в папки в возрастающем порядке номеров счетов по балансовым и внебалансовым счетам и сдаются в архив. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием, как минимум на двух различных носителях, и должна обеспечивать сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

Бухгалтерский журнал, который предназначен для регистрации всех операций, проведенных за день по документам, в том числе изготовленным программным путем в Банке. Журнал прилагается к бухгалтерским документам дня.

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном нормативными документами по кассовой работе. Журналы хранятся в установленном порядке.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость составляется ежедневно. Ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении №6 к Правилам.

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств. Ведомость ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении №7.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивыми программными обеспеченками, одновременно отражаемым в ЭВМ операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

2.2.3. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета установлены данной Учетной политикой Банка.

2.2.3.1. Подлежит обязательной ежедневной распечатке на бумажном носителе:

- лицевые счета, по которым проведены операции, а также выписки (исторические эквиваленты лицевых счетов) по клиентским счетам;
- бухгалтерский журнал;
- кассовые журналы;
- ежедневный баланс;
- сводная оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета (форма 101).

2.2.3.2. Перечень документов аналитического и синтетического учета, которые могут быть распечатаны на бумажном носителе, или могут храниться в электронном архиве:

- ежедневная оборотная ведомость;
- ведомость остатков;
- ведомость остатков размещенных (привлеченных) (по мере необходимости)

2.2.3.3. Ответственный исполнитель с правом установки электронной подписи, используя процедуру АБС «Клюрум», обычным образом подготавливает файлы печати, при этом сами файлы печати формируются на сервере, предназначенном для кратковременного хранения электронного архива. При обнаружении ошибок, после выявления и устранения их причин, файлы печати переформировываются. Файлы печати подписываются электронно-цифровой подписью. По мере накопления объема хранящейся в кратковременном архиве информации, файлы печати за период записываются на носители долговременного хранения информации (CD-диск). CD-диск с файлами печати нумеруется и укладывается в запечатанный конверт, который подписывается ответственным исполнителем, Главным бухгалтером (его заместителем) и заверяется печатью Банка. На конверте указывается:

- порядковый номер носителя;
- дата операционных дней за которые содержится информация на носителе;
- название документа аналитического или синтетического учета;
- ФИО исполнителя, осуществившего формирование информации и запись информации;

2.2.3.4. Перед подписанием баланса Главный бухгалтер или по его поручению работник Банка должен сверить:

- соответствия оборотов по итогу, отраженным в бухгалтерском журнале, оборотам, показанным в оборотной ведомости;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

При выявлении расхождений выясняется причина этого расхождения и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

Неправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

2.2.4. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и бухгалтерских регистров производится в следующем порядке:

2.2.4.1. Ошибки в записях, выявленные бухгалтерскими работниками и контролерами по текущим операциям, до заключения баланса, бухгалтерского журнала, исправляются путем зачеркивания неправильных записей сумм и надписания над ними правильных сумм. Эти записи заверяются подписью бухгалтерского работника. Если запись подлежит аннулированию как ошибочная, то бухгалтерский работник зачеркивает тонкой чертой всю запись, и рядом с зачеркнутой суммой делается надпись: «Не считать», заверяя эту надпись своей подписью. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета.

Если по условиям обработки таким способом исправления внести нельзя, то ошибочные записи исправляются путем сторнирования (обратным сторно) ошибочной записи и проводки новой правильной записи. Сторнированная запись в регистрах помечается отличительным знаком. Для провода составляется текущая днем два ордера - сторнировочный и правильный. Ордера подписываются, кроме бухгалтерского работника, Главным бухгалтером или контролирующим работником.

2.2.4.2. Ошибочные записи, выявленные после заключения бухгалтерского журнала и составления баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к приостановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, Главного бухгалтера или по его поручению - заместителем Главного бухгалтера.

Исправительные ордера должны составляться в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй и третий экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр остается в ордерной книжке. Исправительные ордера по внутрибанковским операциям составляются в двух экземплярах. Ордерная книжка должна храниться у Главного бухгалтера или его заместителя. Ордера номеруются отдельно от других документов порядковыми номерами.

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера указывается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего исправительную запись. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах.

В лицевом счете и бухгалтерском журнале против ошибочной записи, сумма которой была отнесена к сторнированию, обязательно должна быть сделана отметка «Сторнировано» с указанием даты исправительной записи и номера исправительного ордера. Отметка эта заверяется подписью Главного бухгалтера или его заместителя, подписавшего исправительный ордер.

При обнаружении ошибки в записях, выразившейся в зашифрованности отраженных сумм, исправительная проводка осуществляется с пометкой «Частичное сторно».

Получая копии исправительных ордеров, оставшихся в книжке, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

2.2.5. В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другой банк, то бухгалтерскими проводками переносится только остаток счета.

2.2.6. Для отнесения исправительных проводок могут быть использованы следующие записи:

2.2.6.1. Главным офисом Банка (физлицом) был неверно открыт лицевой счет по учету доходов и суммы учтенных по нему доходов уже закрыты на счет прибылей (убытков):

- восстановление доходов, закрытых ранее на счета прибылей (убытков):

Д-т 703 (704),

К-т 701 текущий номер л.сч.;

- отражение доходов на соответствующем лицевом счете:

Д-т 701 по новому номер л.сч.;

К-т 701 правильный номер л.сч.;

- закрытие счетов по учету полученных доходов:

Д-т 701 правильный номер л.сч.;

К-т 703 (704).

2.2.6.2. Главным офисом Банка (физлицом) был неверно открыт лицевой счет по учету расходов и суммы учтенных по нему расходов уже закрыты на счет прибылей (убытков):

- восстановление расходов, закрытых ранее на счета прибылей (убытков):

Д-т 702 неверный номер л.сч.;

К-т 703 (704);

- отнесение произведенных расходов на соответствующий лицевой счет:

Д-т 702 правильный номер л.сч.;

К-т 702 текущий номер л.сч.;

- закрытие счетов по учету произведенных расходов:

Д-т 703 (704),
К-т 702 правильный номер д.сч.

2.3. Нумерация лицевых счетов. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.

2.3.1. Порядок построения номера лицевого счета.

Порядок построения номера лицевого счета определен в Приложении № 1 «Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации» Правил и применяется в Банке. Для учета различных обязательств и активов открываются 20-ти разрядные лицевые счета:

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20
X X

Номер балансового Кода Контрольный Номер Номер лицевой о счета
Счета 2-го порядка валюты ключ структурного
подразделения

Для построения кода валюты (разряды с 6-8) используется «Общероссийский классификатор валют» ОКВ, а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля –«810». Для расчета защитного ключа по счетам с кодами иностранных валют и драгоценных металлов Банк руководствуется нормативными актами Банка России.

При нумерации структурного подразделения (разряды с 10-13)

в 10 разряде указывается 0 для филиалов, 1 – для операционных касс, 2 – для дополнительных офисов;

в разрядах с 11 –13 – порядковый номер соответствующего структурного подразделения, в соответствии с Приказом по Банку.

При открытии счетов на балансах филиалов обязательным является заполнение 10-13 разрядов, в которых указывается уникальный номер филиала как участника расчетов. В Головной офисе Банка уникальный номер филиала, для которого открыт счет, указывается в разрядах 17-20 при нумерации счетов межфилиальных расчетов.

При этом используется следующая нумерация действующих филиалов:

Региональный филиал в г. Санкт-Петербурге	- 0002;
филиал в г. Санкт-Петербурге	- 0003;
филиал в г. Ростов-на-Дону	- 0006;
филиал в г. Краснодаре	- 0008.

Лицевые счета, открываемые на одном балансовом счете, последовательно возрастают. Допускается незначительное 14-15 разрядов для указания типа счета, используемого для внутренних потребностей Банка.

Нумерация бюджетных счетов отличается от стандартной нумерации лишь тем, что в 14-16 разрядах проставляются символы бюджетной классификации.

Счета учета доходов и расходов имеют следующую структуру:

X X

Балансовый Код Контрольный Номер Символ ф. 102 Порядковый
счет 2-го валюты ключ структурного номер
подразделения

Допускается отражение доходов и расходов без выделения по операционным кассам и дополнительным офисам.

При использовании разрядов с 10 по 13 по потребности Банка в целях формирования формы 102 в разряде 10 счетов доходов и расходов проставляется признак 9, в целях расширения номерной емкости счетов доходов и расходов в разряде 10 проставляется признак 5.

Для детализации аналитического учета могут открываться лицевые счета, содержащие 25 знаков. При этом правила построения 20 знаков аналогичны указанным выше.

2.3.2. Порядок открытия и регистрации лицевых счетов.

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим планом счетов Банка. Клиентские счета открываются на основании разрешительной резолюции Председателя Правления Банка и Главного бухгалтера или лиц, уполномоченных руководителями Банка. Счета внутривалютного значения открываются на основании разрешительной надписи Главного бухгалтера, его Заместителей и лиц или уполномоченных с учетом принципов, изложенных в Учетной политике.

Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде. Бумажная копия книги регистрации лицевых (за исключением лицевых счетов, открытых на балансовом счете 40911 «Транзитные счета» для учета средств абонентов ОАО «Мобильные телекоммуникации») пронумеровывается, прошнуровывается, заверяется подписями Председателя Правления Банка (Управляющего филиала), Главного бухгалтера (его заместителя) и печатью. Книга регистрации формируется полностью один раз в год по состоянию на 1-ое января года, следующего за отчетным.

Все текущие изменения, связанные с открытием, закрытием, изменением лицевых счетов отражаются на бумажном носителе, распечатываются за каждый день и формируются в отдельные списки, прошнуровываются, пронумеровываются, заверяются подписями руководителей и печатью.

2.3.3. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.

Аналитический учет основных средств, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, расчетов по операциям покупки-продажи валюты, расчетов по заработной плате с сотрудниками, обязательств по вкладам и счетам для расчетов пластиковыми картами граждан ведется в отдельных регистрах, книгах, журналах, лицевых счетах.

Приведенный учет основных средств в программе «Операционный день» открываются консолидированные счета. Количество открываемых счетов определяется из учета потребностей каждого структурных подразделений Банка. Допускается вести учет на одном лицевом счете, по отдельным группам основных средств и, при необходимости, в разрезе внутренних структурных подразделений:

Рекомендуемые группы учета основных средств:

- здания и сооружения, включая площадки и арендопригодные здания;
- транспортные средства;
- оборудование и мебель;
- вычислительная техника;
- прочие основные средства.

В случае отсутствия вспомогательной программы по учету основных средств, в балансе структурного подразделения Банка открываются счета по учету каждого индивидуального объекта.

Аналитично ведется учет переоценки основных средств и начисления износа.

Расчеты с бюджетом по налогам, расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату.

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам ведется в разрезе уплачиваемых Банком налогов. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль ведется только на балансе головного офиса в разрезе обособленных подразделений и бюджетов, в которые уплачивается налог. Для целей внутреннего анализа и планирования допускается открывать на одну организацию в разрезе договоров.

Расчет с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату ведется на лицевых счетах, открываемых каждому фонду.

Расчет по заработной плате с сотрудниками. Для учета расчетов по заработной плате с сотрудниками открывается отдельный 20-ти разрядный лицевой счет «Заработная плата начисления», на котором консолидируются данные по лицевым счетам сотрудников. Все начисления и удержания заносятся в лицевой счет сотрудника, который ведется в отдельной программе по расчету заработной платы (если на бумажном носителе).

Лицевой счет сотрудника представляет собой 23-разрядный лицевой счет, а именно:

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25

Номер, соответствующий счету «Заработная плата» Табельный номер сотрудника

На основании данных лицевых счетов составляется ведомость для выплаты заработной платы. По заявлениям сотрудников, их заработная плата может быть перечислена на счета банковских карт, депозитные и иные.

Учет налогов, удерживаемых из заработной платы аналогичен.

Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами. Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками либо иных расчетов, отражаемых на счетах расчетов с прочими дебиторами и кредиторами открываются отдельные 20-ти разрядные лицевые счета, открываемые на каждую организацию, с которой ведется расчеты.

Расчеты по операциям покупки-продажи валюты. Учет ведется на лицевых счетах по каждому клиенту, контрагенту. Учет по каждой сделке (договору) на покупку/продажу иностранной валюты на межбанковском рынке и ММВБ ведется в отдельном модуле «Движения» АБС «КБОРУМ».

Учет операций, отражаемых на лицевых счетах балансового счета 40911.

Начисление счета: прием платежей физических лиц, прием переводов от физических лиц без открытия счета.

Перечень операций, совершаемых Банком с физическими лицами без открытия банковских счетов, определяется на основании договоров Банка с юридическими лицами – получателями средств, ПБОЮЛ и иными внутрибанковскими документами.

Лицевые счета открываются в разрезе получателей средств со следующими особенностями

Безналичные платежи физических лиц в адрес юридических лиц клиентом Банка через корреспондентский счет

- Для учета сумм платежей открываются лицевые счета в разрезе плательщиков, что обусловлено автоматизацией процесса учета у получателя средств.

Наличные платежи и переводы, принятые от физических лиц в адрес юридических лиц

- Для учета сумм платежей физических лиц в рублях, принимаемых с использованием ККМ, открываются в разрезе получателей платежей:
 - лицевые счета в разрезе юридических лиц-резидентов, заключивших договор с Банком;
 - лицевой счет «Юридические лица-резиденты, не заключившие договор с Банком».

- Для учета сумм переводов в рублях лицевые счета открываются в разрезе получателей переводов: юридические лица-резиденты и юридические лица- нерезиденты.

Переводы физических лиц в адрес физических лиц:

- Для учета сумм переводов в рублях открываются:
- лицевой счет « Физические лица-резиденты и нерезиденты»
- лицевой счет по договору Банка с Вестерн-Юнион

Учет обязательств по вкладам и счетам для расчетов банковскими картами граждан. Для учета открываются 20-разрядные лицевые счета по видам валют, для учета операций резидентов и нерезидентов. Аналитический учет в разрезе каждого вклада ведется в отдельной программе на лицевых счетах, открываемых каждому вкладчику. Структура лицевых счетов аналогична структуре счетов по расчетам по заработной плате, только вместо табличного номера указывается 9-значный номер лицевого счета вкладчика.

На табличном счете 91309 открывается авторизированный счет «Нематериальные лимиты по предоставлению овердрафта владельцам банковских карт». Аналитический учет в разрезе каждого договора ведется в отдельном модуле.

2.3.4. Аналитический учет доходов и расходов.

Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов формы № 102 с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением расходов, не относимых на себя стоимость и доходов, не учитываемых в расчете налога обязательной базы.

2.3.5. В целях обеспечения составления годового отчета в целом по Банку, получения полной и достоверной информации о работе Банка, часть операций за истекший год проводится заключительными оборотами по соответствию с Указаниями по составлению годового бухгалтерского отчета Банка России и Приказу по Банку.

Заключительными оборотами являются обороты по отдельным счетам и операциям, проводимые в полном году, но подлежащие учету как обороты истекшего года.

Предельный срок совершения заключительных оборотов устанавливается Банком России.

По многрибульковым счетам заключительные обороты могут выполняться лицевые счета истекшего года без отражения в лицевых счетах полного года. В таком же порядке в лицевых счетах истекшего года могут производиться закрытие заключительных оборотов по закрытию остатков транзитных счетов.

Документы по заключительным оборотам подбираются в отдельную папку, но брошюруются вместе с документами данного дня по операциям нового года.

Связки аналитического учета с синтетическим по оборотам производятся раздельно по заключительным оборотам прошлого года и по оборотам текущего года, а остатки сверяются в обычном порядке.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ И СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

3.1. Уставный капитал

3.1.1. Банк в соответствии с уставными документами является акционерным обществом. При формировании уставного капитала Банк руководствуется Федеральным Законом «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.95г. (с изменениями и дополнениями) и нормативными документами Банка России. Уставный капитал Банка отражается на балансовых счетах 102-103 в разрезе каждого акционера по номинальной стоимости. Средства, поступившие в оплату акций, в сумме превышения цены оплаты (размещения) акций над номинальной стоимостью (эмиссионный доход) отражаются на счете 10602. Для учета денежных средств, поступивших в оплату акций до регнетрадиции итогов выпуска, Банк открывает накопительный счет 30208 в Банке России. Расчеты с акционерами отражаются на балансовом счете 60322 в разрезе каждого акционера.

3.2. Фонды

3.2.1. Банк в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95 г. № 208-ФЗ (в редакции от 24.02.2004г.) и Уставом создает **резервный фонд** в размере 15% Уставного фонда. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для увеличения уставного капитала в установленном законодательством РФ и учредителями (участниками) Банка порядке, погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Его использование возможно в соответствии с Положением о создании и использовании фондов Банка.

Банк из неразмещенной прибыли по решению собрания акционеров создает фонды в соответствии с Положением «О порядке образования и использования фондов Банка».

При отсутствии фондов (или до их формирования) выплаты социального характера Банк отражает как текущие расходы по символу 26214 формы 102 в пределах установленной Советом Директоров сметы расходов на отчетный год.

3.3. Кассовые операции

Кассовые операции совершаются в соответствии с Положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 09.10.2002 г. № 199-П (с изменениями и дополнениями), а также другими нормативными документами Банка России, регламентирующими совершение кассовых и валютно-обменных операций. Отречение кассовых и валютно-обменных операций по счетам бухгалтерского учета производится в порядке, регламентированном Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 г. № 205-П (с изм. и доп.).

В связи с тем, что баланс Банка открывается по субботам, и операционном дне «суббота» по счетам бухгалтерского учета отражаются операции, совершаемые операционными кассами вне кассового дня. Кроме того, в баланс по субботам производится переоценка счетов в иностранной валюте, в том числе счетов по учету валютных денежных

средств и других ценностей. При открытии операционной кассы головного офиса и подразделения, обороты по переоценке валютных ценностей, отражаются в Сводной справке о кассовых оборотах и Книге учета денежной наличности и других ценностей по дате проведения указанных операций в балансе Банка. Мемориальные документы по переоценке помещаются в отдельный список кассовых документов.

3.4. Операции кредитования физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с 23. Положением Центрального Банка Российской Федерации от 05.12.2002г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изм. и дополн.), Положением Банка России от 31.08.1998г. №54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и возврата погашения» (с изменениями и дополнениями), Положением Банка России от 26.06.1999г. №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», внутренними документами Банка. Положение №39-П используется Банком применительно к «кассовому» методу. Отдельные положения по учету кредитных операций и их прекращению приведены в Приложениях 4-7.

3.5. Операции межбанковского кредитования.

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с 23. Положением Центрального Банка Российской Федерации от 05.12.2002г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изм. и дополн.), Положением Банка России от 31.08.1998г. №54-П «Порядок предоставления(размещения) кредитными организациями денежных средств и возврата погашения» (с изменениями и дополнениями), Положением Банка России от 26.06.1999г. №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», внутренними документами Банка. Положение №39-П используется Банком применительно к «кассовому» методу. Учет указанных операций приведен в Приложении 8.

3.6. Ценные бумаги

3.6.1. Ценные бумаги учитываются в балансе Банка по видам платежей:

- вложения в долговые обязательства (кроме векселей);
- вложения в акции;
- учетные векселя;
- выпущенные Банком ценные бумаги.

Счета первого порядка открыты:

- по вложениям Банка в ценные бумаги – по укрупненным учетным категориям (портфели);
- по учетным векселям – по группам субъектов, выдавших или авалировавших векселя;
- по выпущенным Банком бумагам – по видам ценных бумаг.

Ценные бумаги в портфелях Банка разделены по целям приобретения и котировочности на ОРЦБ и по группам субъектов-эмитентов ценных бумаг. (Приложение 9-1, 9-2).

Учетные векселя, а также выпущенные Банком ценные бумаги разделены по срокам их погашения. (Приложения 10,11).

3.6.2. Требования и обязательства, возникающие при совершении срочных операций с ценными бумагами, отражаются в разделе «Г» баланса.

3.6.3. Учет операций с ценными бумагами ведется в соответствии с настоящей Учетной политикой и нормативными актами ЦБ России по этим вопросам.

3.6.4. Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

3.6.5. Приобретенные ценные бумаги (кроме векселей) учитываются в зависимости от целей приобретения и котировочности на ОРЦБ:

- по цене приобретения;
- по рыночной цене;

Учетные векселя учитываются по цене приобретения.

3.6.6. Списание ценных бумаг одного выпуска с балансовых счетов осуществляется с учетом очередности их зачисления на соответствующий счет 2-го порядка – по методу ЛИФО (ЛГО). При реализации (продаже) ценных бумаг на себестоимость выбывающая списывается вложения в соответствующее количество последних по времени зачисления на балансовый счет 2-го порядка ценных бумаг этого выпуска.

3.6.7. Начисленные в период обращения собственных процентных (купоных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не раз в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купоном) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения ценной бумаги либо процентной (купоной) период приходится на високосные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходится на календарный год с количеством дней 365, производится на расчете 365 календарных дней в году, а за дни, приходится на календарный год с количеством дней 366, производится на расчете 366 календарных

дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

3.6.8. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

3.6.9. В аналитическом учете ведутся лицевые счета:

По выпущенным ценным бумагам

- по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков, а также при первичном размещении с делением на владельцев кредитных организаций (для правильного расчета ФОР) и на иных владельцев;

- по депозитным и сберегательным сертификатам в разрезе серий и номеров;

- по собственным векселям - по каждому векселю;

По приобретенным ценным бумагам

- по учетным векселям - в разрезе эмитентов;

- по акциям, облигациям - в разрезе эмитентов, регистрационных номеров;

3.7. Операции с иностранной валютой.

3.7.1. Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса Банка регламентируется «Положением о порядке проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций» №39 от 24.04.96 г., утвержденным Приказом ЦБ РФ от 24.04.96 г. (в редакции 26.08.2003 г.) и Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками РФ» от 22.05.96 г. №41(в редакции от 19.04.2003 г.), «Положением о порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» от 21.03.97 г. № 55, утвержденным Приказом Центрального Банка Российской Федерации от 21.03.1997 г. N 02-97 (в ред. 20.11.2001 г.), Положением Центрального Банка Российской Федерации от 05.12.2002г. № 203-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»; (ред. от 02.02.2004).

Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки отражается только на балансовых счетах 47407,47408.

Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения сделки отражается при заключении на счетах главы «Т», раздела «Платежные сделки», где учитываются до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407,47408.

Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения более чем на 2 рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах главы «Т», раздела «Срочные сделки», где учитываются до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования) (по сделкам с разными сроками исполнения обязательств - до наступления крайней по сроку даты расчетов). Счета для учета срочных сделок выбираются исходя из количества календарных дней до срока исполнения. После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407,47408.

Банк проводит взаимозачет требований и обязательств по конверсионным сделкам с одной датой поставки (датой валютирования) по одному контрагенту с отражением в бухгалтерском учете суммы по операциям по каждой валюте.

Отражение операций по купле-продаже безналичной валюты осуществляется в разрезе реального предмета с отражением дебиторской задолженности в валюте получения, а кредиторской - в валюте списания.

3.7.2. Допускается выдача по согласованию с клиентом-физическим лицом причитающейся ему суммы в рублях или иной суммы в валюте Российской Федерации, путем конверсии иностранной валюты в российские рубли непосредственно со счетов учета причитающихся к выплате средств.

3.7.3. Для учета результатов переоценки средств в иностранной валюте, ценных бумаг на счетах доходов (счет 613) и расходов (счет 614) будущих периодов открыты отдельные счета (активный и пассивный) второго порядка:

-счет 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы»;

-счет 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте – отрицательные разницы»;

и т.д.

Банк может открывать необходимое количество лицевых счетов на балансовых счетах 61306 и 61406 по признакам, требующимся для управления Банком (наличные и срочные сделки, виды валют и т.п.), с обязательными закрытием этих счетов путем перенесения остатков не реже одного раза в месяц на счета по учету доходов и расходов Банка.

Учет некоторых валютных операций приведен в Приложениях 12-14.

3.8. Резервы.

3.8.1. Банк и его филиалы создают резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации от 30.06.97 г. № 62 в (ред. от 18.08.2003г.). «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» (приложение 15).

3.8.2. Головной офис Банка и его филиалы создают резервы под возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 09.07.2003 г. № 232-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (приложение 16)

3.8.3. Банк и его филиалы также создают резервы под операции с резидентами офшорных зон в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 07.08.2003г. № 1318-У. «О формировании и размере резерва

под операциям кредитных организаций с резидентами офшорных зон» (приложение 17)

Банк не создает резервы:

- на предстоящую оплату отпусков;
- на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и другие согласно законодательству;
- на ремонт основных средств;
- под обеспечение вложений в акции дочерних и зависимых объектов и под прочее участие.

Указанные расходы отражаются в составе расходов по мере их осуществления

3.9. Операции с физическими лицами

Учет операций по привлечению средств от физических лиц, в том числе с использованием банковских карт и иных по потребности Банка, осуществляется в отдельном программном модуле «Invoicetail» в разделе каждого договора. В АБС «Кворум» ведутся консолидированные счета. Несанкционированный овердрафт в АБС «Кворум» подлежит учету на лицевых счетах балансового счета 47423. Под несанкционированный овердрафт формируется резерв на возможные потери.

Бухгалтерский учет некоторых видов операций, совершаемых с использованием отдельных видов банковских карт приведен в Приложениях 18-19.

3.10. Учет расчетных и иных операций

Банк осуществляет все виды безналичных расчетов, предусмотренных Положением банка России № 2-П «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации», иными нормативными и подзаконными актами документами

Учет расчетов с использованием аккредитивов приведен в Приложениях 20-21.

Учет переводов физических лиц без открытия рублевых и валютных счетов по системе Вестерн-Юнион приведен в Приложении 22.

Отдельные положения по учету операций доверительного управления имуществом приведены в Приложении 23.

3.11. Основные средства

3.11.1. Основные средства - часть имущества Банка, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-экономическими и другими специальными техническими нормами и требованиями в течение периода, превышающего 12 месяцев.

3.11.2. Не относятся к основным средствам и учитываются Банком (Филиалом) в составе материальных запасов предметы, используемые в течение периода менее 12 месяцев независимо от их стоимости, предметы стоимостью на дату приобретения ниже установленного Приказом по Банку лимита независимо от срока их полезного использования.

3.11.3. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно соединенных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

Комплексы конструктивно соединенных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющие общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

3.11.4. В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

3.11.5. К основным средствам, подлежащим бухгалтерскому учету, относятся:

- здания, сооружения, передаточные устройства, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, оружие - независимо от стоимости, объекты сигнализации, телефонизации независимо от стоимости, не включенные в стоимость здания при строительстве, длительностью пользования свыше года;

- земельные участки и объекты природопользования;

- законченные капитальные вложения на улучшение земель и в арендованные здания, сооружения, оборудование и другие объекты, относящиеся к основным средствам.

3.11.6. Кроме того, на отдельных суббалансовых счетах учитываются долгосрочно арендуемые основные средства.

3.11.7. Учет основных средств осуществляется согласно Приложению 24 настоящего документа.

3.11.8. Учет расходов на аренду автотранспортных средств и расходов по содержанию арендованного автотранспорта осуществляется согласно Приложениям 25 и 26 настоящего документа.

3.11.9. Законченные капитальные затраты в арендованные здания, сооружения, другие объекты, относящиеся к основным средствам, зачисляются Банком в состав собственных основных средств в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды (Приложение 27). Неотделимые капитальные улучшения зачисляются в состав основных средств независимо от лимита отнесения к основным средствам, установленного Приказом по Банку.

3.11.10. Основные средства Банка могут быть сформированы за счет:

- поступления при формировании уставного капитала;
- покупки безвозмездно;
- приобретения за плату;
- путем строительства и реконструкции объектов.

3.11.11. Основные средства учитываются на балансовых счетах по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение, изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации) и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования.

3.11.12. Головной офис Банка (филиалы) приобретаемые основные средства, которые используются при выполнении работ (оказании услуг), отражает в учете по стоимости приобретения, без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, с последующим списанием в установленном порядке через амортизацию.

3.11.13. Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств могут быть:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие, аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины и иные платежи;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

3.11.14. Не включаются в фактические затраты на приобретение основных средств общеземельные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основных средств.

3.11.15. Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал кредитной организации, является согласованная учредителями его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного безвозмездно, является рыночная цена идентичного имущества на дату его приобретения.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке и доведению до состояния, в котором оно пригодно для использования.

3.11.16. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

3.11.17. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов. ***

*** Дооборудование основных средств предметами и частями, не имеющими самостоятельного назначения.

Затраты на дооборудование основных средств, носщие капитальный характер, увеличивают их первоначальную стоимость. При этом увеличение первоначальной стоимости основных средств происходит только после того, как соответствующие работы полностью выполнены и оформлены Актом приемки-дачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов по форме ОС-3.

Увеличение стоимости основных средств в результате дооборудования может привести к увеличению срока амортизации.

Дооборудование основных средств, носщие некапитальный характер, не увеличивает их стоимость.

Затраты на дооборудование основных средств считаются некапитальными при одновременном выполнении следующих условий:

- 1) в результате дооборудования показатели работы основного средства не улучшаются или улучшаются незначительно;
- 2) дооборудование не связано с осуществлением строительных или монтажных работ;
- 3) дополнительные узлы, агрегаты, детали, установленные в результате дооборудования основного средства также устанавливаемого объекта относятся к основным средствам или срок их службы не превышает одного года.

Затраты на дооборудование основных средств некапитального характера могут включаться в расходы Банка, учитываемые при исчислении налога на прибыль в соответствии с 25 главой НК РФ.

*** К реконструкции относятся переустройство существующих объектов основных средств, связанное с полным или его технико-экономическими показателями и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производительных возможностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

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

3.11.18. Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать полностью или частично объекты основных средств по восстановительной стоимости путем индексации (с применением индекса дефлятора) или правого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам с отнесением возникающих разниц на добавочный капитал Банка (Финанска), если иное не установлено законодательством.*

* Под документально подтвержденными рыночными ценами подразумеваются проведенные работы по оценке оборудования профессиональными оценщиками.

В соответствии со статьей 3 Федерального Закона от 29.07.98г. № 135 – ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) под оценочной деятельностью понимается деятельность субъектов оценочной деятельности (оценщиков), направленная на установление в отношении объектов оценки рыночной стоимости. В соответствии со статьей 9 вышеуказанного Закона основанием для проведения оценки объекта оценки является договор между оценщиком и заказчиком.

Статьей 10 Федерального Закона от 29.07.98 г. № 135 – ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) установлено, что в договор в обязательном порядке включаются сведения о наличии у оценщика лицензии на осуществление оценочной деятельности с указанием порядкового номера и даты выдачи этой лицензии, органа, ее выдавшего, а также срока, на который данная лицензия выдана.

Расходы Головного офиса Банка (физлица), связанные с проведением переоценки основных фондов, учитываются при исчислении базы для уплаты налога на прибыль на основании договора, в котором зафиксировано, что оценка фондов представляет собой консультацию об их техническом состоянии и представлении информации о рыночных ценах на аналогичный объект, а также наличие у оценщика лицензии на осуществление оценочной деятельности.

3.11.19. Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой актив принят к бухгалтерскому учету.

3.11.20. Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации и отнесения на расходы банка в течение нормативного срока их полезного использования, определенного по «Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», утвержденным Постановлением СМ СССР от 22.10.90 г. N 1072 для основных средств, приобретенных до 01.01.2002 г., а для приобретенных после 01.01.2002 г. в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изменениями и дополнениями). Срок полезного использования капитальных вложений в арендованные здания определяется исходя из срока начисления амортизации по объекту, в который произведены указанные вложения, а для проложенных в арендованных зданиях линий связи, электропередач и прочего - допускается определение срока полезного использования по нормам для данных передаточных устройств.

Способ начисления амортизации - линейный.

3.11.21. Амортизация, учитываемая для целей бухгалтерского учета по приобретенным основным средствам, бывшим в эксплуатации, включая основные средства, бывшие в эксплуатации, полученные в виде вклада в уставный капитал Банка рассчитывается из предполагаемого срока полезного использования, определенного путем вычитания

из срока полезного использования, начисленного для новых объектов основных средств, срока их фактической эксплуатации. При приобретении основного средства, срок службы которого уже достиг (достигает) нормативного срока эксплуатации, срок полезного использования определяется на основании предполагаемого срока полезного использования указанного предмета.

Например.

Приобретается объект основных средств, фактический срок эксплуатации которого составляет 6 лет, а срок полезного использования в соответствии с Постановлением 10 лет (норма амортизации - 10%). Покупная стоимость данного объекта, с учетом всех затрат по его приобретению и установке, составила 55 тыс. руб. Данная сумма списывается на себестоимость продукции путем ежегодного начисления амортизации по норме 25%.

Расчет нормы: Срок полезного использования нового оборудования 10 лет (100% : 10%). Предполагаемый срок полезного использования у нового собственника 4 года (10 лет - 6 лет). Годовая норма амортизации, применяемая новым собственником к основному средству, 25% (100% : 4 года).

Отсюда вытекает следующее требование: приобретая объекты основных средств, ранее бывших в эксплуатации, для применения самостоятельно рассчитанных норм амортизации, Банку следует получать от продавца документы, подтверждающие срок фактической эксплуатации приобретаемого основного средства.

Когда приобретается основное средство, срок службы которого уже достиг нормативного срока эксплуатации, исходя из норм вышеуказанного Постановления, срок эксплуатации определяется Банком самостоятельно, на основании предполагаемого срока полезного использования указанного объекта.

3.11.22. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, начисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

3.11.23. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются эквивалентно в размере 1/12 начисленной суммы.

3.11.24. Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

3.11.25. Амортизационные отчисления по объекту основных средств начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта со счетов бухгалтерского учета в связи с прекращением права собственности или иного вещного права.

3.11.26. Амортизационные отчисления по объекту основных средств прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта со счетов бухгалтерского учета.

3.11.27. Начисление амортизационных отчислений приостанавливается на период восстановления объектов основных средств, продолжительность которого превышает 12 месяцев.

3.11.28. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

3.11.29. Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

3.11.30. Ремонтом основных средств считаются работы по электромонтажному и своевременному их предохранению от преждевременного износа и поддержанию в рабочем состоянии.

3.11.31. В зависимости от стоимости и продолжительности работ различают текущий, средний и капитальный ремонт.

3.11.32. Затраты на восстановление объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся. При этом затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств после их окончания могут увеличивать первоначальную стоимость таких объектов.

3.11.33. В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, замена каждой такой части при восстановлении может быть отражена как выбытие и приобретение самостоятельного вещного объекта.

3.11.34. Перевод ранее приобретенных основных средств в состав оборотных при изменении плана разграничения основных и оборотных средств возможен только при разрешении Правительства РФ, Минфина РФ или других уполномоченных государственных органов.

3.12. Нематериальные активы

3.12.1. К нематериальным активам, используемым в течение длительного периода (свыше 12 месяцев) в деятельности Банка и приносящим доход, приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд:

исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
вымышленное право автора или иного правообладателя на топологию интегральных микросхем;
исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров;

исключительное право патентообладателя на селекционные достижения.

В составе нематериальных активов учитываются также деловая репутация организации и организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, привлечение и соответствия с учредительными документами частью капитала учредителей и уставный капитал).

В составе нематериальных активов не включаются интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификация и способность к труду, поскольку они неотделимы от самих носителей и не могут быть использованы без них.

3.12.2. Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Порядок отнесения объектов в целях бухгалтерского учета к нематериальным активам регулируется законодательными актами, а именно:

- Патентный закон РФ от 23.09.92 г. № 3517-1 (с изм. от 07.02.2003г.);
- Закон РФ от 23.09.92 г. № 3520-1 «О товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров» (ред. от 11.12.2002г., с изм. от 24.12.2002г.);
- Закон РФ от 23.09.92 г. № 3523-1 «О правовой охране программ для электронных вычислительных машин и баз данных» (ред. от 24.12.2002г.);
- Закон РФ от 23.09.92 г. № 3526-1 «О правовой охране топологий интегральных микросхем» (ред. от 09.07.2002г.);
- Закон РФ от 09.07.93 г. № 5351-1 «Об авторском праве и смежных правах» (ред. от 09.07.1995г.) и прочие;
- Приказами отдела бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 05.12.2002г. №205-П (с изменениями и дополнениями).

3.12.3. В процессе использования компьютерных программных средств (в том числе и баз данных) (нематериальных активов с исключительными правами) возникает необходимость поддерживать их в работоспособном состоянии. При этом данная процедура разбивается на следующие составляющие:

3.12.3.1. Капитальные затраты, приводящие к появлению у объекта нематериальных активов новых свойств и затрагивающие программные модули (модернизацию или модификацию машинных кодов).

При этом произведенные затраты увеличивают стоимость нематериальных активов.

3.12.3.2. Текущие затраты, затрагивающие лишь информационные (текстовые) модули (файлы) программных средств.

При этом затраты подлежат включению в статью расходов Банка «Другие операционные расходы» символ 29301 «Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги».

3.12.4. Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для их использования.

3.12.5. Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- внесенных в уставных случаях акционерами и счет вкладов в уставный капитал – по договоренности сторон, или иное не предусмотрено законодательством РФ;
- приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;
- полученных безвозмездно – по рыночной цене идентичного имущества;
- изготовленных Банком – по себестоимости.

3.12.6. Стоимость нематериальных активов ежемесячно равномерно переносится на издержки производства или обращения по нормам, определяемым Банком, исходя из установленного в акте ввода срока их полезного использования.

3.12.7. По программным продуктам срок полезного использования устанавливается не более 5 лет (письмо Минфина РФ от 17.04.1999 г. № 04-02-14/н).

3.12.8. По нематериальным активам, по которым невозможно установить срок полезного использования, нормы переноса стоимости устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка (Приложение 29).

3.13. Материальные запасы

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

Предметы, стоимость ниже установленного лимита отнесены к основным средствам, также независимо от срока службы относятся к материальным запасам.

Лимит отнесения к основным средствам на 2004г. установлен Приказом № 07-76/4-(0) от 19.03.2004г. в размере 10000 рублей для имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев.

3.13.2. Материальные запасы (кроме топливных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицам в эксплуатацию. Учет и контроль за материальными предметами сроком службы до 1 года и стоимостью более установленного лимита отнесения к основным средствам, а также предметами сроком службы более 1 года и стоимостью менее установленного лимита отнесения к основным средствам, переданными в эксплуатацию, ведется ответственными лицами, назначаемыми Приказом по Банку или в соответствии с должностными инструкциями (приложения 30-31).

3.14. Учет расходов и доходов по банковским операциям и услугам

3.14.1. Учет расходов на производственную (банковскую) и иную разрешенную законодательством (небанковскую) деятельность за отчетный период ведется на балансовом счете 702.

3.14.2. Учет доходов от банковской и небанковской деятельности ведется на балансовом счете 701.

3.14.3. Доходы и расходы, признаваемые для расчета налогооблагаемой прибыли, учитываются в соответствии с 25 главой НК РФ.

3.14.4. Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными платежными платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, осуществляемых нарастающим итогом с начала года.

Корректировка на основании ежеквартального отчета производится в течение года по месяце, следующему за отчетным кварталом, а по итогам года в последний рабочий день, а также в течение срока, установленного для сдачи налоговой отчетности в соответствии с правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях и иными нормативными документами Центрального Банка.

3.14.5. Курсовые разницы (реализованные и нерезализованные), учитываемые на балансовых счетах 61306 и 61406 закрываются на счета доходов и расходов в последний рабочий день месяца.

3.14.6. Калькуляционным периодом является квартал.

3.14.7. Прибыль (убыток) определяется путем отнесения закрытых счетов доходов и расходов.

3.14.8. Счета по учету доходов и расходов закрываются в конце каждого календарного периода на счет 70301 «Прибыль отчетного года» или на счет 70401 «Убыток отчетного года».

3.14.9. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение года. В консолидированном балансе результаты деятельности головного офиса и филиалов в течение года показываются развернуто.

3.14.10. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и определяют финансовый результат на своих балансах.

Передача на баланс головного банка финансового результата (прибыль или убыток) филиалов осуществляется в последний рабочий день года или в период проведения заключительных оборотов отчетного года, порядок которых регламентируется отдельным нормативным актом Банка России.

3.14.11. После проведения заключительных оборотов остатки средств, числящиеся на счетах № 70301, 70401, переводятся соответственно на счета № 70302, 70402.

3.14.12. После утверждения на годовом собрании акционеров банка годового отчета осуществляется реформация баланса.

3.15. Доходы и расходы будущих периодов

3.15.1. Учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах № 613 и 614. Учитывая, что отнесение сумм на счета доходов № 701 и расходов № 702 производится по фактическому (кассовому) их

получению, относимые суммы на счета № 613 и 614 осуществляются только в случаях и порядке, предусмотренных нормативными актами Банка России и Учетной политикой банка.

3.15.2. При оплате расходов, относящихся к текущему календарному периоду, вышеуказанные суммы учитываются на балансовых счетах 60312, 60323, 60314 и списываются на балансовый счет 702 ежемесячно или по мере представления подрядчиками, поставщиками актов, подтверждающих выполнение работ, оказание услуг.

3.15.3. Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам (кварталу), отражаются в учете в дебете счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списываются на расходы в течение срока, к которому они относятся (Указание ЦБ РФ от 30.11.98 г. № 430-У) ежемесячно или по мере представления подрядчиками, поставщиками актов, подтверждающих факты выполнения работ, оказание услуг.

3.15.4. Сроки и направления списания расходов будущих периодов определяются условиями, в соответствии с которыми произведены данные расходы, и действующим законодательством, а при необходимости – распоряжением главного бухгалтера.

К расходам будущих периодов, учитываемых на счете 61403 относятся:

- расходы на аренду плат, уплаченные арендодателю вперед;
- плата за подписку на газеты, журналы или другие печатные издания;
- расходы на аренду плат телефонных, телекоммуникационных и других каналов связи, телевидения, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам;
- суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году;

- расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;

- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы.

В составе расходов будущих периодов учитываются программы для ЭВМ

(исключительные права на них).

В случае приобретения программного продукта по лицензионным договорам, связанным конкретный срок действия (исключительные права получены на конкретный срок), стоимость приобретения программного продукта подлежит равномерному списанию на расходы Банка в течение срока действия договора.

В случае приобретения программного продукта (исключительных прав) по договорам, не содержащим конкретный срок, на который передается исключительные права, стоимость их приобретения относится на расходы с учетом самостоятельного установленного срока полезного использования.

Аналитический учет расходов будущих периодов по хозяйственным операциям ведется в разрезе каждого договора, а по заработной плате – по общей сумме на отдельном лицевом счете.

3.15.5. Доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам (кварталу),

отражаются в учете по кредиту счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и списываются на расходы в течение срока, к которому они относятся, исходя из условий договоров или на основании распоряжений главного бухгалтера или его заместителей.

(Указание ЦБ РФ от 30.11.98 г. № 430-У) ежемесячно или по мере представления

3.16. Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность разделяется на 2 вида: истребованную и неистребованную.

Истребованной дебиторской задолженностью считается та, по которой Банк принимает меры для ее возврата (истребования), это:

- досудебный порядок урегулирования задолженности (в частности, предъявка претензионного письма и другие доступные досудебные меры урегулирования споров);
- предъявление иска в суд общей юрисдикции или Арбитражный суд.

Неистребованная задолженность списывается по истечении 3 (трех) лет согласно ГК РФ.

Неистребованной дебиторской задолженностью считается такая задолженность, по которой не принимаются меры к ее возврату, а также по которой истек установленный предельный срок исполнения обязательств по расчетам.

Учет в целях налогообложения списанной дебиторской задолженности осуществляется в соответствии с 25 главой НК РФ.

Неистребованная кредиторская задолженность Банка другим организациям списывается на факсовые результаты (доходы), учитываемые при налогообложении по истечении срока исковой давности согласно статьи 196 ГК РФ, который составляет 3 (три) года. В этом случае вопрос о выделении НДС из состава задолженности и взнос его в бюджет решается с учетом действующего налогового законодательства.

3.17. Дивиденды

Из нераспределенной по фондам прибыли отчетного года Банк по решению Общего собрания акционеров может начислять и выплачивать акционерам общества дивиденды. Начисление дивидендов осуществляется из нераспределенной прибыли отчетного года и следующего за отчетным периодом.

3.18. Прочее

Подотчетное лицо не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения денежных средств сдает в Отдел бухгалтерского учета, межфилиального и внутрибанковского контроля авансовый отчет о приобретении товаров –

материальных ценностей и использованию денег на их покупку. Наличные денежные средства на приобретение ГСМ выдаются сроком на 30 дней.

4. ВЫБРАННЫЕ ВАРИАНТЫ ТЕХНИКИ УЧЕТА

4.1. Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведется с применением ПЭВМ в машиноориентированной форме.

4.2. В Банке применяется следующий порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств:

4.2.1. Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с рабочим Планом счетов АКБ «МБРР» (ОАО) (приложение 1).

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

4.2.3. Имущество Банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках.

4.2.4. В соответствии со статьей 317 «Гражданского кодекса РФ» допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплате сумма в рублях определяется по соответствующему курсу на дату, установленную соглашениями сторон. В случае несоответствия курса условной денежной единицы на дату оплаты и на дату отгрузки товаров (работ, услуг) возникает суммовая разница.

Под суммовой разницей при совершении хозяйственных операций понимается разница между рублевой оценкой денежных обязательств, стоимость которых выражена в условных денежных единицах (в том числе в иностранной валюте), начисленной в порядке, установленном договором, на дату погашения обязательства, и на рублевой оценкой, начисленной на дату возникновения обязательства.

Применяемый курс определяется в договоре или (и) в счете на оплату. Датой применяемого курса может быть:

- дата перечисления средств должником в счет погашения обязательства по сделке;
- дата перечисления средств в форме аванса;
- дата получения денежных средств и т.п.

Дата погашения денежных обязательств - это дата перехода права собственности на товары, (работы, услуги).

Рублевая оценка денежных обязательств на дату погашения отражается в счете-фактуре. Если счет-фактура выписан в условных единицах или валюте, переводится в рублевый эквивалент:

- на дату перехода права собственности на товар по согласованному договором курсу;
- на дату акцепта и оплаты счета (счета-фактуры) за работы, услуги.

Под суммовой разницей при проведении операций по привлечению и размещению денежных средств, понимается разница между рублевой оценкой денежных требований (обязательства), стоимость которых выражена в условных денежных единицах (в том числе эквивалентных иностранной валюте), начисленных в порядке, установленном договором на отчетную дату или дату погашения (частичного погашения) требований (обязательства), и на рублевой оценкой на дату предыдущего начисления.

Проценты на сумму основного долга, выраженную в условных денежных единицах, начисляются ежедневно в аналитическом учете, как в условных единицах, так и в рублевом эквиваленте.

Суммовая разница по начисленным к уплате или получению процентам определяется как разница между рублевой оценкой начисленных процентов в условных денежных единицах на отчетную дату или дату погашения (частичного погашения), и на рублевой оценкой на дату предыдущего начисления.

Суммовые разницы, возникающие в оценке суммы основного долга, подлежат отражению на лицевых счетах базисных счетов 70107 (ссылка 17318) или 70209

(ссылка 29329) в последний рабочий день месяца и на дату погашения.

Суммовые разницы, возникающие в оценке начисленных процентов подлежат дополнительно (сгруппировано) на счетах учета предстоящих поступлений (предстоящих выплат) и счетов по учету требований банка по получению процентов (обязательств банка по уплате процентов) в последний рабочий день месяца и на дату погашения.

Суммовые разницы в целях начисления налога на прибыль учитываются в соответствии с 25 главой НК РФ.

4.2.5. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности, Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Приказами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основе Приказа по Банку в соответствии с Положением об инвентаризации АКБ «МБРР» (ОАО), а также документальную сверку синтетического и аналитического учета, при подготовке к годовому отчету.

4.2.6. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств производятся и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация и заступил отчет на Правление Банка о ее результатах.

4.2.7. Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности выяснения с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято решение.

Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач и порчи при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

4.3. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

5. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

5.1. Бухгалтерский учет в головном офисе Банка осуществляется Департаментом бухгалтерского учета, составленным из Управления бухгалтерского учета и отчетности и Управления бухгалтерского учета активно – пассивных и финансовых операций. Учет кассовых операций клиентов юридических лиц осуществляется Департаментом операционной работы.

Бухгалтерский учет в программном модуле InvoceGate ведется сотрудниками упомянутых подразделений в соответствии с должностными инструкциями.

5.2. Структура Департамента бухгалтерского учета ГО, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемых ими функций определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положением об Управлении Бухгалтерского учета и отчетности и об Управлении бухгалтерского учета активно – пассивных и финансовых операций.

Структура Департамента операционной работы ГО, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемых ими функций и возложенные обязанности определяются штатным расписанием, распоряжениями документами Банка и должностными инструкциями.

В филиалах и дополнительных офисах бухгалтерские операции выполнят работники, выделенные для этого и входящие в состав структурных подразделений, определенных штатным расписанием конкретного филиала, дополнительного офиса.

5.3. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства несет Председатель Правления Банка.

5.4. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю Правления АКБ «МБРР» (ОАО) и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

5.5. Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех операций, представляемых операционной и налоговой информацией в установленные сроки.

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

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

Отраженные в Учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми упомянутыми органами Российской Федерации.

**Акционерный Коммерческий Банк
«Московский Банк Реконструкции и Развития»
(открытое акционерное общество)
(АКБ «МБРР»)**

П Р И К А З

«31» марта 2006 г.

№ 07-260/6-0)

г. Москва

О введении в действие новой редакции «Учетной политики для целей бухгалтерского учета Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития (открытое акционерное общество)»

В соответствии совершенствования бухгалтерского учета

П Р И К А З Ы В А Ю:

1. Ввести в действие новую редакцию «Учетной политики для целей бухгалтерского учета Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития (открытое акционерное общество)»; утвержденную Правлением Банка (Протокол от 31.03.2006 г. № 13) в редакции приложения к настоящему Приказу.
2. Главному бухгалтеру Головного офиса (Заподовникова Т.В.), Главным бухгалтерам филиалов Банка (Кунышовой Е.У., Ковальской А.А., Ганжиско Н.П., Коневой Т.Г., Гончарук Я.К., Дроновой И.Ю., Андреевой Н.И.) обеспечить ведение бухгалтерского учета в строгом соответствии с вводимой в действие «Учетной политикой для целей бухгалтерского учета Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития (открытое акционерное общество)».
3. Руководителям структурных подразделений Головного офиса и филиалов Банка обеспечить строгий контроль за выполнением сотрудниками соответствующих подразделений требований вводимой в действие «Учетной политики для целей бухгалтерского учета Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития (открытое акционерное общество)», в части порядка оформления и соблюдения сроков предоставления отчетной информации в Департамент бухгалтерского учета Головного офиса Банка для своевременного формирования отчетов.
4. Управлению документального обеспечения довести настоящий Приказ до сведения подразделений Банка в соответствии со списком рассылки.
5. Управлению по работе с региональной сетью Банка довести настоящий Приказ до сведения филиалов.

Контроль за выполнением Приказа оставляю за собой.

И.о. Председателя Правления



С.Я.Зайцев

Акционерный Коммерческий Банк
«Московский Банк Реконструкции и Развития»
(открытое акционерное общество)
(АКБ «МБРР» (ОАО))

УТВЕРЖДЕНА

Решением Правления
Акционерного Коммерческого Банка
«Московский Банк
Реконструкции и Развития»
(открытое акционерное общество)
(АКБ «МБРР» (ОАО))

Протокол № 13
от «31» марта 2006г.

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**
Акционерного Коммерческого Банка
«Московский Банк
Реконструкции и Развития»
(открытое акционерное общество)
(АКБ «МБРР» (ОАО))

Рег. № 04-8/6-0) от «31» марта 2006 г.

Введена в действие Приказом АКБ «МБРР» (ОАО)
от «31» марта 2006г. № 07 - 260/6-0)

г. Москва

ОГЛАВЛЕНИЕ

Оглавление
1. Общие положения
1.1. Назначение и область применения
1.2. Перечень использованных документов
2. Формирование учетной политики
2.1. Принципы формирования учетной политики
2.2. Синтетический учет и аналитический учет. Исправление ошибочных записей
2.3. Нумерация счетов. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций
3. Методологические аспекты и способы ведения бухгалтерского учета
3.1. Уставный капитал
3.2. Фонды
3.3. Кассовые операции
3.4. Операции кредитования физических и юридических лиц
3.5. Операции межбанковского кредитования
3.6. Ценные бумаги
3.7. Операции с иностранной валютой
3.8. Резервы
3.9. Операции с физическими лицами
3.10. Учет расчетных и иных операций
3.11. Основные средства
3.12. Нематериальные активы
3.13. Материальные запасы
3.14. Учет расходов и доходов по банковским операциям и услугам
3.15. Доходы и расходы будущих периодов
3.16. Учет операций с драгоценными металлами
3.17. Доверительное управление имуществом клиента
3.18. Учет факторинговых операций (факторинговое подписание депозитного требования)
3.19. Дебиторская и кредиторская задолженность
3.20. Дивиденды
3.21. Прочее
4. Выбранные варианты ведения учета
5. Организация бухгалтерского учета
Приложение 1.	Рабочий план счетов бухгалтерского учета в АКБ «МБРР» (ОАО)
Приложение 2.	Список парных счетов, по которым может меняться saldo на противоположное
Приложение 3.	Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю
Приложение 4.	Учет операций по предоставлению (размещению) денежных средств юридическим лицам и их возврату (погашению)
Приложение 4-1.	Учет операций по предоставлению и погашению кредитов физическим лицам
Приложение 5.	Учет операций по начислению процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств от юридических лиц
Приложение 5-1.	Учет операций по начислению процентов по привлеченным денежным средствам физических лиц и размещенным денежным средствам физических лиц
Приложение 6.	Учет имущества, переданного/ принятого по принципу отсутствующего
Приложение 7.	Учет операций услуги права требования по кредитному договору
Приложение 8.	Учет операций межбанковского кредитования
Приложение 9-1.	Учет операций с ценными бумагами, обращающимися на ОРСБ и операций на внебиржевом рынке ценных бумаг
Приложение 9-2.	Учет операций, связанных с выпуском собственных облигаций, обращаемых на ОРСБ
Приложение 10.	Учет операций с собственными векселями
Приложение 11.	Учет приобретенных векселей
Приложение 12.	Учет операций купли-продажи иностранной валюты Банком (филиалами) на межбанковском и биржевом рынке
Приложение 13.	Учет операций купли-продажи иностранной валюты по поручениям (заявкам) клиентов, обязательная продажа
Приложение 14.	Учет операций купли-продажи иностранной валюты филиалами
Приложение 15.	Оформление и регистрация неоправленных ордеров в Голодном офисе
Приложение 16.	Учет резервов на возможные потери

Приложение 17.	Учет резервов на возможные потери по операциям с резидентами офшорных зон
Приложение 18.	Учет операций по расчетным банковским картам
Приложение 19.	Учет операций по расчетным банковским картам с разрешенным овердрафтом
Приложение 20.	Порядок расчета с использованием аккредитивов в иностранной валюте
Приложение 21.	Порядок расчета с использованием аккредитивов в валюте РФ
Приложение 22.	Учет операций и расчетов по переводам денежных средств физических лиц, осуществляемых в Банке по системе Вестерн-Юнион
Приложение 23.	Учет операций по доверительному управлению
Приложение 24.	Учет основных средств
Приложение 25.	Аренда автотранспортных средств
Приложение 26.	Учет расходов на содержание арендованного автотранспорта
Приложение 27.	Учет капитальных вложений в арендованные здания
Приложение 28.	Учет налога на добавленную стоимость
Приложение 29.	Учет нематериальных активов
Приложение 30.	Учет материальных запасов
Приложение 31.	Учет использования ГСМ
Приложение 32.	Организация учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов АКБ «МБРР» (ОАО)
Приложение 33.	Порядок контроля за совершением бухгалтерских операций
Приложение 34.	Список государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)
Приложение 35.	Перечень и формы документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций
Приложение 36.	Перечень документов, используемых АКБ «МБРР» (ОАО) при обслуживании клиентов и для собственных нужд
Приложение 36.1	Формы документов, используемых АКБ «МБРР» (ОАО) при обслуживании клиентов и для собственных нужд
Приложение 37.	Перечень документов, используемых АКБ «МБРР» (ОАО) для документального оформления кассовых операций
Приложение 37.1	Формы документов, используемых АКБ «МБРР» (ОАО) для документального оформления кассовых операций
Приложение 38.	О порядке расчета размера рыночных рисков
Приложение 39.	Перечень форм отчетности и другой информации, предоставляемой в Центральный Банк Российской Федерации
Приложение 40.	Учет операций с использованием карт American Express
Приложение 41.	Порядок формирования Банком резервов на возможные потери по судам, по судовой и приравненной к ней задолженности
Приложение 42.	
Приложение 43.	Учет операций с использованием банковитов
Приложение 44.	Учет операций с драгоценными металлами
Приложение 45.	Составление годового бухгалтерского баланса
Приложение 46.	Учет факторинговых операций
Приложение 47.	Учет операций по осуществлению денежных переводов физических лиц резидентов и нерезидентов в иностранной валюте из Российской Федерации и в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов
Приложение 48.	Учет операций по осуществлению денежных переводов физических лиц резидентов в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов
Приложение 49.	Учет операций с использованием MTS. CARD с условием ежемесячного погашения минимального платежа
Приложение 50.	Учет операций и расчетов по переводим денежных средств физических лиц, осуществляемых по системе «Интерэкспресс»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Назначение и область применения

Настоящая «Учетная политика Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (АКБ «МБРР» (ОАО)) устанавливает совокупность способов ведения бухгалтерского учета в Акционерном Коммерческом Банке «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (АКБ «МБРР», далее по тексту - Банк), включая методическую и организационно-техническую составляющие. Под методической составляющей подразумеваются способы формирования информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банка. Организационно-технические составляющие образуют выбранные техники учета и организации бухгалтерского учета.

Положения настоящего документа распространяются на Головной офис, дополнительные офисы, а также на филиалы Банка.

1.2. Перечень используемых документов

При разработке «Учетной политики» использовались следующие нормативные документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1 от 30.11.94 г. № 51-ФЗ, часть 2 от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ) с изменениями и дополнениями;
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1 от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ, часть 2 от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ) с изменениями и дополнениями;
3. Федеральный Закон от 21.11.1996 г. N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
4. Федеральный Закон от 23.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями);
5. Федеральный Закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями);
6. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
7. Федеральный Закон от 26.12.95 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями);
8. Федеральный Закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями);
9. Федеральный Закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями);
10. Закон Российской Федерации от 23.09.92 г. № 3520-1 «О товарных биржах, биржах облигационных и платежных мест происхождения товаров» (с изменениями и дополнениями);
11. Закон Российской Федерации от 23.09.92 г. № 3523-1 «О правовой охране программ для электронных вычислительных машин и баз данных» (с изменениями и дополнениями);
12. Закон Российской Федерации от 23.09.92 г. № 3526-1 «О правовой охране топологий интегральных микросхем» (с изменениями и дополнениями);
13. Закон Российской Федерации от 09.07.93 г. № 5351-1 «Об авторском праве и смежных правах» (с изменениями и дополнениями);
14. Конституция Российской Федерации от 23.09.92 г. № 3517-1 (с изменениями и дополнениями);
15. Приказ Минфина РФ от 24.11.2003 г. № 105н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» ПБУ 20/03»;
16. Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изменениями и дополнениями);
17. Постановление Совета СССР от 22.10.90 г. N 1072 «О Единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР»;
18. Инструкция ЦБ РФ от 15.07.2005 г. 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», действует в силу 19.02.2006 г.;
19. Приказ ЦБ РФ от 21.03.1997 г. № 02-97 (с изменениями и дополнениями) «О введении в действие Положения «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» (вместе с Положением от 21.03.1997 г. № 55);
20. Приказ Минфина РФ от 09.12.1998 г. № 60н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98»;
21. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», (утв. ЦБ РФ 09.07.2003 г. № 232-П);
22. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. ЦБ РФ 26.03.2004 г. № 254-П);
23. «Положение о методе определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (утв. ЦБ РФ 10.02.2003 г. № 215-П);
24. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 05.12.2002 г. № 205-П), с изменениями и дополнениями;
25. «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражением указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (утв. ЦБ РФ 26.06.1998г. № 39-П), с изменениями и дополнениями.

26. Указание ЦБ РФ от 30.11.1998 г. № 430-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным и другим операциям»;
27. Указание ЦБ РФ от 12.02.1999 г. № 500-У (с изменениями и дополнениями) «Об усилении валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерность осуществления их клиентами валютных операций и о порядке применения мер воздействия к уполномоченным банкам за нарушение валютного законодательства»;
28. Указание ЦБ РФ от 22.06.2005 г. № 1584-У (с изменениями и дополнениями) «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;
29. Указание ЦБ РФ от 14.11.2001г. № 1050-У «Об установлении размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке»;
30. Письмо ЦБ РФ от 02.07.2002 г. № 85-Т, МНС РФ от 01.07.2002 г. № 24-2-02/252 «По вопросам осуществления расчетов между юридическими лицами наличными деньгами»;
31. Письмо Минфина Российской Федерации от 17.04.1996г. № 04-02-14/л»;
32. Письмо от 06.07.1994 г. Министерства юстиции РФ N 06-73/54-94 и Высшего Арбитражного Суда РФ N С1-7/03-476;
33. «Норма расхода топлива и смазочных материалов на автомобильном транспорте» от 29.04.2003 г. (Руководящий документ Р3112194-0366-03). (утв. Министерством транспорта РФ 29.04.2003 г.);
34. Постановление Госкомстата Российской Федерации от 28.11.1997 г. № 78 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету работы строительных машин и механизмов, работ в автомобильном транспорте»;
35. Нормы расхода бензина, утвержденные Приказом по Банку.

2. ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Принципы формирования учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- 2.1.1. **Принцип имущественной обособленности** юридического лица, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
- 2.1.2. **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 погашаться в установленном порядке.
- 2.1.3. **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 его реорганизации, смене собственников, изменений 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 достоверному представлению фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.
- 2.1.4. **Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности**, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- 2.1.5. **Принцип отражения доходов и расходов по кассовому методу**, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- 2.1.6. **Принцип осторожности**, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:
 - **преимущественность**, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
 - **полнота** отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности;
 - **осмотрительность**, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и обязательств, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
 - **приоритет содержания над формой**, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов деятельности исходя не столько из правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий деятельности;
 - **непротиворечивость**, т.е. тождество данных аналитического учета оборотов и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
 - **рациональность**, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий деятельности и величины Банка;

- **открытость**, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- **своевременность** отражения фактов деятельности в бухгалтерском учете.

2.1.7. Бухгалтерский учет операций, совершаемых 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 точности учета и отчетности.

2.1.8. Для отражения операций, осуществляемых различными структурными подразделениями Банка, используется Рабочий план счетов бухгалтерского учета АКБ «МБРР» (ОАО) (Приложение 1), который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, составленную на основе плана счетов, приведенного в Положении ЦБ РФ от 05.12.2002г. №205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

Рабочий план счетов утверждается Правлением Банка в составе Учетной политики, имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка и применяется со следующими особенностями:

- филиалы, имеющие самостоятельный баланс, используют либо план счетов Банка, либо разрабатывают и утверждают план счетов Филиала, который содержит только часть счетов, включаемый в план счетов Банка. Включение в план счетов Филиала счетов, отсутствующих в плане счетов Банка, производится с внесением изменений в план счетов Банка;

- в случае необходимости пополнения нового балансового счета или исключения старого из плана счетов Банка Главным бухгалтером вносятся дополнения и изменения;

- все балансовые счета, содержащиеся в плане счетов Банка, независимо от оборотов, остатков и количества открытых лицевых счетов, рекомендуется отражать в едином балансе Банка.

Аналогично в балансах Филиалов рекомендуется отражать все балансовые счета, содержащиеся в плане счетов Филиала.

2.2. Синтетический и аналитический учет. Исправление ошибочных записей.

2.2.1. Документами синтетического учета Банка являются:

- **ежедневный оборотный ведомость**. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и небалансовым счетам, по форме, приведенной в Приложении № 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных в составе Положения ЦБ РФ от 05.12.2002г. №205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», (далее – Правила).

- **ежедневный баланс**. Формы баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 к Правилам. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка (филиала). Баланс должен отвечать следующим основным требованиям:

- составляется по счетам второго порядка;
- по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках:
- по счетам в рублях;
- по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгоценных металлах по их балансовой стоимости;
- итог по счету;
- по каждому счету первого порядка, по группам этих счетов, по разделам, по всем счетам выводится итог;
- баланс должен быть читаемым; в заголовке указываются текстом: название кредитной организации, баланс на «__» _____ 20__ г., единица измерения, номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, по которым счетам выведены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу должна называться - баланс;
- в одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту.

Первичные балансы (Головного офиса Банка и каждого филиала) составляются в рублях и копейках, сводный (консолидированный) - в тех же единицах.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Головным офисом Банка, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с исключением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым Банком.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

2.2.2. Документами аналитического учета являются:

Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток на конец дня.

После выдачи (высылки) выписок клиентам лицевые счета по клиентским счетам за отчетный месяц брошюруются в пакеты в возрастающем порядке номеров счетов по балансовым и небалансовым счетам и сдаются в архив.

Согласно внутреннему порядку (процедуре) резервного архивирования и хранения резервных копий баз данных информации, в Банке осуществляется ежедневное копирование баз данных АБС КВОРУМ и РИС ИНВЕРСИЯ на резервный сервер с одномоментным копированием данных на ленты (сменные носители).

База данных лицевых счетов и ЭИМ ведется с обязательным дублированием, как минимум на двух различных носителях, и должна обеспечивать сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

Бухгалтерский журнал, который предназначен для регистрации всех операций, проведенных за день по документам, в том числе изготовленным программным путем в Банке. Журнал прилагается в бухгалтерские документы дня.

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном нормативными документами Банка России, регламентирующими вопросы бухгалтерского учета и кассовой работы. Журналы хранятся в установленном порядке.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и небалансовым счетам. Ведомость составляется ежедневно. Ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В обычную ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении №6 к Правилам.

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств. Ведомость ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении №7 к Правилам.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭИМ операций по взаимосвязанным регистрам бухгалтерского учета.

2.2.3. Порядок и периодичность подачи на печать документов аналитического и синтетического учета устанавливаются департаментом Учетной политики Банка.

2.2.3.1. Поддержка обязательной ежедневной распечатки на бумажном носителе:

- лицевые счета, по которым проведены операции, за исключением сводных лицевых счетов, аналитический учет по которым ведется в отдельных программах, а также выписки в двух экземплярах по клиентским счетам, за исключением хранения в виде электронной базы данных;

- бухгалтерский журнал;
- кассовые журналы;
- ежедневный баланс;
- сводная оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета (форма 101).

2.2.3.2. Перечень документов аналитического и синтетического учета, которые могут быть распечатаны на бумажном носителе, или могут храниться в электронном архиве:

- ежедневная оборотная ведомость;
- ведомость остатков;
- ведомость остатков размещенных (привлеченных) (по мере необходимости)
- сводные лицевые счета, синтетический учет по которым ведется в отдельных программах.
- Выписка (первый экземпляр лицевого счета) по расчетному счету юридических лиц, хранение выписок, которых предусмотрено в электронном виде.

2.2.3.3. Ответственный исполнитель с правом установки электронной подписи, используя процедуру АБС «Клорум», обычным образом подготавливает файлы печати, при этом сами файлы печати формируются на сервере, предназначенном для кратковременного хранения электронного архива. При обнаружении ошибок, после выявления и устранения их причин, файлы печати переформировываются. Файлы печати подписываются электронно-цифровой подписью. По мере накопления объема хранищейся в кратковременном архиве информации, файлы печати за период записываются на носители долговременного хранения информации (CD-диск). CD-диск с файлами печати формируется и упаковывается в защитный конверт, который подписывается ответственным исполнителем. Главным бухгалтером (его заместителем) и заверяется печатью Банка. На конверте указывается:

- порядковый номер носителя;
- дата операционных дней, за которые содержится информация на носителе;
- название документа аналитического или синтетического учета;
- ФИО исполнителя, осуществляющего формирование информации и запись информации;

2.2.3.4. Перед подписанием баланса Главной бухгалтер или по его поручению работник Банка должен сверять:

- соответствие оборотов по итогу, отраженным в бухгалтерском журнале, оборотам, показанным в оборотной ведомости;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

При выявлении расхождений выясняется причина этого расхождения и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

Исправление ошибок совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

2.2.4. Исправление ошибочных записей в записке от времени их выявления и бухгалтерских регистров производится в соответствии с Приложением 15;

2.2.5. В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другой банк, то бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

2.2.6. Для отражения исправительных проводок могут быть использованы следующие записи:

2.2.6.1. Головной офисом Банка (филиалом) был неверно открыт лицевой счет по учету доходов и сумма учетных по нему доходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

- восстановление доходов, закрытых ранее на счета прибылей (убытков):

Д-т 703 (704),

К-т 701 неверный номер д.сч.;

- отражение доходов на соответствующем лицевом счете:

Д-т 701 по первому номер д.сч.,

К-т 701 правильный номер д.сч.;

- закрытие счетов по учету полученных доходов:

Д-т 701 правильный номер д.сч.,

К-т 703 (704).

2.2.6.2. Головной офисом Банка (филиалом) был неверно открыт лицевой счет по учету расходов и сумма учетных по нему расходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

- восстановление расходов, закрытых ранее на счета прибылей (убытков):

Д-т 702 неверный номер д.сч.,

К-т 703 (704);

- отнесение произведенных расходов на соответствующий лицевой счет:

Д-т 702 правильный номер д.сч.,

К-т 702 текущий номер д.сч.;

- закрытие счетов по учету произведенных расходов:

Д-т 703 (704),

К-т 702 правильный номер д.сч.

2.3. Нумерация лицевых счетов. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.

2.3.1. Порядок построения номера лицевого счета.

Порядок построения номера лицевого счета определен в Приложении №1 «Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации» Правил и применяется в Банке. Для учета разнородных обязательств и активов открываются 20-ти разрядные лицевые счета:

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20
X X X X X X X X K X X X X X X X X X X X X

Номер балансового Кода Контрольный Номер Номер лицевого счета
Счета 2-го порядка валюты ключ структурного подразделения

Для построения кода валюты (разряды с 6-8) используется «Общероссийский классификатор валют» ОКВ, а по сметам и валюте Российской Федерации используется признак рубля –«810». Для расчета защитного ключа по сметам с кодами клиринговых валют и драгоценных металлов Банк руководствуется нормативными актами Банка России.

При нумерации структурного подразделения (разряды с 10-13)

в 10 разряде указывается 0 для филиалов, 1 – для операционных касс, 2- для дополнительных офисов;

в разрядах с 11 –13 – порядковый номер соответствующего структурного подразделения, в соответствии с Приказом по Банку.

При открытии в Головном офисе Банка счетов межфилиальных расчетов (в АБС «Кворум») в разрядах 17-20 указывается указательный номер филиала как участника расчетов. При этом используется следующая нумерация действующих филиалов:

Региональный филиал в г. Сыктывкаре	- 0002;
филиал в г. Санкт - Петербурге	- 0003;
филиал в г. Ростов-на-Дону	- 0006;
филиал в г. Краснодаре	- 0008;
филиал в г. Екатеринбург - 0009;	
филиал в г. Красноярске - 0010.	
филиал в г. Томске - 0011.	

При нумерации структурного подразделения в Головном офисе Банка (разряды с 10-13):

В 10 разряде указывается признак структурного подразделения Головного офиса Банка:

- 1 - для операционных касс (не кассового учета);

- 2 - для дополнительных офисов, осуществляющих расчетно-кассовое

обслуживание;

- 3 - для дополнительных офисов, не осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание;
- 4 - для обменных пунктов;
- 5 - для кредитно-кассовых офисов.

В разрядах 11 –13 указывается порядковый номер соответствующего структурного подразделения Головного офиса (кроме филиалов), присвоенного в соответствии с Приказом по Банку (заполнение разрядов осуществляется справа налево, в свободных разрядах указывается 0).

При открытии счетов на базах филиалов Банка (в АС «Кворум») обязательным является заполнение 10-13 разрядов. В 12-13 разрядах указывается уникальный номер филиала как участника расчетов (нумерация справа налево, в свободных разрядах указывается 0).

При нумерации структурного подразделения в филиале Банка (разряды с 10-11):

- В 10 разряде указывается признак структурного подразделения филиала Банка:
- 1 - для операционных касс или кассового узла;
 - 2 - для дополнительных офисов, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание;
 - 3 - для дополнительных офисов, не осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание;
 - 4 - для обменных пунктов;
 - 5 - для кредитно-кассовых офисов.

В 11 разряде указывается порядковый номер соответствующего структурного подразделения филиала, присвоенного в соответствии с Приказом по филиалу.

В случае отсутствия в филиале структурного подразделения (операционная касса или кассового узла, дополнительный офис, обменный пункт, кредитно-кассовый офис) в разрядах 10-11 указывается 0.

При открытии в Головном офисе/Филиале Банка счетов аналитического учета в отдельной программе РС «ИНВЕРСИЯ», обязательным является заполнение 10-13 разрядов в номере лицевого счета.

Привязка нумерации

- в 10-11 разрядах предоставляется порядковый номер структурного подразделения в рамках Головного офиса/ филиала (нумерация справа налево, в свободных разрядах указывается 0). Порядковый номер присваивается путем сплошной нумерации всех внутренних подразделений в рамках Головного офиса/филиала по мере их открытия;
- в 12-13 разрядах указывается уникальный номер филиала как участника расчетов (нумерация справа налево, в свободных разрядах указывается 0). Для Головного офиса в данных разрядах предоставляется «00».

Примеры нумерации.

Для ДО Филиала в г. Санкт-Петербурге, являющегося 5-ым по счету структурным подразделением Филиала, при открытии лицевого счета в РС «ИНВЕРСИЯ» в 10- 13 разрядах предоставляется 0502.

Для операционной кассы или кассового узла Филиала в г. Санкт - Петербург, являющейся 12-тым по счету структурным подразделением Филиала, при открытии лицевого счета в РС «ИНВЕРСИЯ» в 10- 13 разрядах предоставляется 1203.

Нумерация бюджетных счетов отличается от стандартной нумерации лишь тем, что в 14-16 разрядах предоставляются символы бюджетной классификации.

Счета учета доходов и расходов имеют следующую структуру:

X X X X X X X X K X X X X X X X X X X X X

Балансовый Код Контрольный Номер Символ ф. 102 Порядковый счет 2-го порядка ключ структурного номер подразделения

Допускается отражение доходов и расходов без выделения по операционным кассам и дополнительным офисам.

При использовании разрядов с 10 по 13 по потребности Банка в целях формирования формы 102 в разряде 10 счетов доходов и расходов предоставляется признак 9, в целях расширения номерной емкости счетов доходов и расходов в разряде 10 предоставляется признак 5.

Для детализации аналитического учета могут открываться лицевые счета, содержащие 25 знаков. При этом правила построения 20 знаков аналогичны указанным выше.

2.3.2. Порядок открытия и регистрации лицевых счетов.

Лицевые счета открываются только на тех базисных счетах, которые предусмотрены действующим планом счетов Банка. Клиентские счета открываются на основании разрешительной резолюции Председателя Правления Банка и Главного бухгалтера или лиц, уполномоченных руководителями Банка. Счета внутриванковского значения открываются на основании разрешительной надписи Главного бухгалтера, его Заместителей и лиц или уполномоченных с учетом привязки, изложенных в Учетной политике.

Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде. Ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подшиваются в отдельное дело за истекший месяц, которое заверяется подписью заместителя главного бухгалтера – Директора Департамента операционной работы и печатью Банка, и

хранится у заместителя главного бухгалтера – Директора Департамента операционной работы. На каждое первое число года, следующего за отчетным, книга регистрации счетов выводится на печать (за исключением лицевых счетов, открытых на балансовом счете 40911 «Графиковые счета» для учета средств абонентов ОАО «Мобильные ТелеСистемы»). Отдельные листы книги сканируются, пронумеровываются, сформированная книга регистрации счетов скрепляется печатью Банка и подписывается заместителем главного бухгалтера – Директором Департамента операционной работы. Книга регистрации формируется полностью в электронном виде один раз в год по состоянию на 1-ое января года, следующего за отчетным.

2.3.3. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.

Аналитический учет основных средств, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, расчетов по операциям покупки-продажи валюты, расчетов по заработной плате с сотрудниками, обязательств по вкладным и счетам для расчетов пластиковыми картами граждан, учет кредитов, выдаваемых физическим лицам, ведется в отдельных программах, регистрах, книгах, журналах, лицевых счетах.

При ведении учета основных средств в программе «Операционный день» открываются консолидированные счета. Количество открываемых счетов определяется из учета потребностей каждого структурных подразделений Банка. Допускается вести учет на одном лицевом счете, по отдельным группам основных средств и, при необходимости, в разрезе внутренних структурных подразделений:

Рекомендуемые группы учета основных средств:

- здания и сооружения, включая вложения в арендованные здания;
- транспортные средства;
- оборудование и мебель;
- письменный текстиль;
- прочие основные средства

В случае отсутствия в информационной программе по учету основных средств, в балансе структурного подразделения Банка открываются счета по учету каждого линейного объекта.

Аналогично ведется учет учета переоценки основных средств и начисленного износа.

Расчеты с бюджетом по налогам, расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату. Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам ведется в разрезе уплачиваемых Банком налогов. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль ведется только на балансе головного офиса в разрезе обособленных подразделений и бюджетов, в которые уплачивается налог.

Расчет с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату ведется на лицевых счетах, открываемых каждому фонду.

Расчет по заработной плате с сотрудниками. Для учета расчетов по заработной плате с сотрудниками открывается отдельный 20-ти разрядный лицевой счет «Заработная плата начисленная», на котором консолидируются данные по лицевым счетам сотрудников. Все начисления и удержания заносятся в лицевой счет сотрудника, который ведется в отдельной программе по расчету заработной платы (или на бумажном носителе).

Лицевой счет сотрудника представляет собой 25-разрядный лицевой счет, а именно:

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25

Номер, соответствующий счету «Заработная плата». Табельный номер сотрудника

На основании данных лицевых счетов составляется ведомость для выплаты заработной платы. По заявлению сотрудников, их заработная плата может быть перечислена на счета банковских карт, депозитные и иные.

Учет налогов, удерживаемых из заработной платы аналогичен.

Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами. Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками либо иных расчетов, отражаемых на счетах расчетов с прочими дебиторами и кредиторами открываются отдельные 20-ти разрядные лицевые счета, открываемые на каждую организацию, с которой ведется расчеты. Для целей внутреннего анализа и планирования допускается открывать на одну организацию счета для расчетов в разрезе договоров.

Расчеты по операциям покупки-продажи валюты. Учет ведется на лицевых счетах по каждому клиенту, контрагенту. Учет по каждой сделке (договору) на покупку/продажу иностранной валюты на межбанковском рынке и ММВБ ведется в отдельном модуле «Диллинг» АБС «КБОРУМ».

Учет операций, отражаемых на лицевых счетах балансово о счета 40911.

Назначение счета: прием платежей физических лиц, прием переводов от физических лиц без открытия счета.

Перечень операций, совершаемых Банком с физическими лицами без открытия банковских счетов, определяется на основании договоров Банка с юридическими лицами - получателями средств и уплаты tributакопекскими документами.

Лицевые счета открываются в разрезе получателей средств со следующими особенностями:

Балансовый платеж физических лиц в адрес юридической организации по плате через корреспондентский счет

П Для учета сумм платежей открываются лицевые счета в разрезе платежей/пригов.

что обусловлено автоматизацией процесса учета у получателя средств.

Лицевые платежные переводы, привязанные от физических лиц в адрес юридических лиц

□ Для учета сумм платежей физических лиц в рублях, привязанных с использованием ККМ, лицевые счета открываются в разрезе получателей платежей:

- лицевые счета в разрезе юридических лиц-резидентов, заключивших договор с Банком;
- лицевой счет «Юридические лица-резиденты, не заключившие договор с Банком».

□ Для учета сумм переводов в рублях лицевые счета открываются в разрезе получателей переводов: юридические лица-резиденты и юридические лица-нерезиденты.

Переводы физических лиц в адрес физических лиц

□ Для учета сумм переводов в рублях открываются

- лицевой счет «Физические лица-резиденты» в рамках каждого структурного подразделения (ГО, Филиал, Дотопфис);
- лицевой счет «Физические лица-нерезиденты» в рамках каждого структурного подразделения (ГО, Филиал, Дотопфис);
- лицевой счет по договору Банка с Вестерн - Клиент для приема платежей в валюте РФ для расчетов на территории России в рамках каждого структурного подразделения (ГО, Филиал, Дотопфис);
- лицевые счета для учета расчетов по системе переводов ИНТЕРЭКСПРЕСС:
- для приема платежей в валюте РФ в рамках каждого структурного подразделения (ГО, Филиал, Дотопфис);
- для учета комиссий Компании ИНТЕРЭКСПРЕСС по принятым платежам, открывается отдельный лицевой счет для учета комиссий по переводам в рублях, долларах США, ЕВРО в рамках структурного подразделения, являющегося самостоятельным банком (ГО, Филиал).

Учет обязательств по депозитам, ссудам, в том числе предназначенных для учета операций, совершаемых с использованием платежных карт, и прочих привлеченным средствам физических лиц, а также операций по предоставлению кредитов физическим лицам.

Аналитический учет в разрезе каждого договора ведется в отдельном программном модуле «Invoctail».

Для учета открываются 20-разрядные лицевые счета.

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20
X X X X X X X X K X X X X X X X X X X X X

Номер БС Код Контрольный Номер Порядковый номер
2 го порядка значения ключи структурного лицевого счета
подразделения

Счета аналитического учета, открываемые в отдельном программном модуле «Invoctail» в рамках одного продукта в разрезе договоров для учета начисленных процентов, суммы задолженности по картам с разрешенным овердрафтом, счета по учету резервов на возможные потери по ссудам, по учету обеспечительных договоров открываются согласно структуре, приведенной выше.

При открытии аналитических счетов в отдельном модуле производится привязка лицевых счетов к группам действующих различных продуктов Банка на технологическом уровне.

В основной АБС Банка открываются сводные лицевые счета по видам валют, в разрезе резидентов и нерезидентов, по укрупненным категориям продуктов Банка. Например, по БС 40817 открываются отдельные сводные счета:

- для учета средств физических лиц,
- для учета операций, совершаемых с использованием платежных карт,
- для учета операций, совершаемых с использованием локальных платежных карт,
- для учета операций, совершаемых с использованием платежных карт с разрешенным овердрафтом и т.д.

В условиях ведения операций кредитования физических лиц, операций по привлечению от физических лиц денежных средств в депозиты не в отдельном программном модуле «Invoctail», нумерация счетов проводится Филиалом самостоятельно исходя из требований настоящей Учетной политики и Положения 205-П.

Учет операций, связанных с оплатой расчетных услуг Банка России, ведется на балансовом счете 60312 на отдельном лицевом счете.

При поступлении от МЦН Банка России расчета, на основании которого производится оплата за расчетные услуги:

Д-т 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями";
К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

На основании ведомости предоставляемых расчетных услуг за конкретный период производится списание соответствующих сумм с балансового счета 60312 на расходы (балансовый счет 70209 "Другие расходы" элемент 29302 "Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета"):

Д-т 70209 "Другие расходы" с/ссылкой 29302 "Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета"
К-т 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"

Уплата неустойки за неоплату Банку России в установленный срок расчетных услуг:

Д-т 70208 "Штрафы, пени, неустойки уплаченные" с/ссылкой 28111
"Другие нарушения"
К-т 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"

Учет авансов за банковские услуги.

Авансы за банковские услуги (комиссия за банковские операции, депозитарные услуги и прочее) оплачиваются с балансового счета 60312, с дальнейшим отнесением данных счетов по назначению (Письмо МПГУ 33-14-07/55499 от 02.10.2003 г.).

Учет остатков закрытых клиентских счетов.

При закрытии счета клиента, то есть расторжении договора на расчетно-кассовое обслуживание, клиент обязан указать, куда перечислить остатки денежных средств. Если денежные средства поступили на счет клиента после закрытия счета, они начисляются на балансовый счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выплаты».

В случае расторжения договора и отсутствия информации (реквизитов), куда перечислить остатки денежных средств, остатки переносятся на отдельный лицевой счет балансового счета 47422 «Обязательства по прочим операциям» (Письмо МПГУ №33-14-07/55499 от 02.10.2003 г.).

Учет иностранных операций.

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

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

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по журналу Центрального банка Российской Федерации в иностранной валюте.

Для дополнительного контроля и анализа операций в иностранной валюте могут разрабатываться специальные программы и учетные регистры.

2.3.4. Аналитический учет доходов и расходов.

Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе счетов формы № 102 с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также поделением расходов, не относимых на себестоимость и доходов, не участвующих в расчете налогооблагаемой базы.

2.3.5. В целях обеспечения составления годового отчета в целом по Банку, получения полной и достоверной информации о работе Банка, в состав годового бухгалтерского отчета включаются сведения ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты в соответствии с Указаниями по составлению годового бухгалтерского отчета Банка России и Приложением 45.

События после отчетной даты признаются факт действительности Банка (головного офиса или филиала), который происходит в период между отчетной датой и датой подписания аудиторского заключения, и при этом оказывают или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

Информация считается существенной, если неуловимые, неполные или неверное отражение ее может привести к искажению правильности восприятия информации пользователями и на принимаемые ими экономические решения.

Руководство Банка (филиала) оценивает то, что является существенным, по своему профессиональному суждению, приняв во внимание влияние неопределенности события на изменение

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ В СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

3.1. Уставный капитал

3.1.1. Банк в соответствии с уставными документами является акционерным обществом. При формировании уставного капитала Банк руководствуется Федеральным Законом «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.95г. (с изменениями и дополнениями) и нормативными документами Банка России. Уставный капитал Банка отражается на балансовых счетах 102-103 в разрезе каждого акционера по номинальной стоимости. Средства, поступившие в оплату акций, в сумме превышения цены оплаты (размещения) акций над номинальной стоимостью (эмиссионный доход) отражаются на счете 10602. Для учета денежных средств, поступающих в оплату акций до регистрации итогов выпуска, Банк открывает накопительный счет 30208 в Банке России. Расчеты с акционерами отражаются на балансовом счете 60322 в разрезе каждого акционера.

3.2. Фонды

3.2.1. Банк в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95 г. № 208-ФЗ (в редакции от 24.02.2004г.) и Уставом создает **резервный фонд** в размере 15% Уставного фонда. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для увеличения уставного капитала в установленном законодательством РФ и учредителями (участниками) Банка порядке, погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Его использование возможно в соответствии с Положением «О порядке образования и использования фондов Банка».

В соответствии с вышеуказанным Положением Банк из нераспределенной прибыли по решению собраний акционеров может создавать другие фонды.

При отсутствии фондов (или до их формирования) выплаты социального характера Банк отражает как текущие расходы по символу 26214 формы 102 в пределах установленной Советом Директоров сметы расходов на отчетный год.

3.3. Кассовые операции

Кассовые операции совершаются в соответствии с Положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 09.10.2002 г. № 199-П (с изменениями и дополнениями), Инструкцией Банка России «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» от 28.04.2004 г. № 113-И, а также другими нормативными документами Банка России, регламентирующими совершение кассовых операций с наличными денежными средствами, чеками (в том числе дорожными) и другими ценностями.

Отражение кассовых операций по счетам бухгалтерского учета производится в порядке, регламентированном Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 г. № 205-П (с изменениями и дополнениями), Указанием Банка России «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» от 11.06.2004 № 1446-У и другими документами Банка России, регламентирующими бухгалтерский учет кассовых операций.

В связи с тем, что кассовые обороты в сводной справке о кассовых оборотах, остатках наличных денежных средств и других ценностей в книге учета денежных наличности и других ценностей указываются по номиналу, в случае, если хранение ценностей по выходным и праздничным дням не осуществляется и кассовые операции в операционной кассе головного офиса (филиала, дополнительного офиса, имеющего хранение ценностей) не совершаются, сводная справка о кассовых оборотах и книга учета денежных наличности и других ценностей за выходные и праздничные дни не заполняется. Неходящие остатки денег и ценностей за пятницу и предпраздничный день указываются в книге учета как остатки на следующий календарный день и являются входящими остатками первого рабочего дня после выходных и праздничных дней.

Для получения наличных денежных средств в валюте РФ в Банке России необходимо депозитировать средства не позднее дня их получения. Для отражения дебиторской задолженности по перечисленным в Банк России денежным средствам до получения наличных денежных средств необходимо зачислить балансовый счет №17423.

3.4. Операции кредитования физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 05.12.2002г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 31.08.1998г. №54-П «Порядок предоставления (высвобождения) кредитными организациями денежных средств и возврата погашения», Положением Банка России от 26.06.1999г. №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражении указанных операций по счетам бухгалтерского учета», внутренними документами Банка. Положение №39-П используется Банком применительно к «кассовому» методу.

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При этом проценты, начисленные за последние календарные дни отчетного месяца, приходившиеся на нерабочие дни отражаются по соответствующим счетам бухгалтерского учета в балансе банка на первое число месяца, следующего за отчетным.

Аналитический учет операций по предоставлению кредитов физическим лицам преимущественно ведется в отдельном программном модуле «InvoceTail». В АБС «Кьюруж» открыты сводные счета по учету задолженности по кредитам, процентам, обеспечительным договорам отдельно в разрезе потребительских и ипотечных кредитов. Кредитный портфель по ссудам, предоставленным физическим лицам, в основном структурирован в портфели однородных ссуд (далее по тексту - ПОО) согласно действующим норм Положения Банка России от 26.03.2004 № 254 - П «Положение в порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудам и приравненной к ней задолженности» и Регламента АКБ «МБРР» «О создании и использовании в АКБ «МБРР» (ОАО) и его филиалах резерва на возможные потери по ссудам и списания безнадежной и/или нерезальной для взыскания задолженности».

Отдельные положения по учету операций по предоставлению кредитов физическим лицам приведены в Приложениях 4-1, 5-1, а также во внутренних нормативных документах Банка в форме отдельного раздела по бухгалтерскому учету.

Отдельные положения по учету кредитных операций юридических лиц и их прекращению приведены в Приложениях 4, 5, 6, 7.

3.5. Операции межбанковского кредитования.

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 05.12.2002г. № 203-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), Положением Банка России от 31.08.1998г. №54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и возврата погашения» (с изменениями и дополнениями), Положением Банка России от 26.06.1999г. №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», внутренними документами Банка. Положение №39-П используется Банком применительно к «кассовому» методу. Учет указанных операций приведен в Приложении 8.

3.6. Ценные бумаги

3.6.1. Ценные бумаги учитываются в балансе Банка по видам вложений:

- вложения в долговые обязательства (кроме векселей);
- вложения в акции;
- учтенные векселя;
- выпущенные Банком ценные бумаги.

Счета первого порядка открыты:

- по вложениям Банка в ценные бумаги – по укрупненным учетным категориям (портфели);
- по учтенным векселям – по группам субъектов, выдавших или акцептовавших вексели;
- по выпущенным Банком бумагам – по видам ценных бумаг.

Учет операций с долговые обязательства (кроме векселей) и акциями приведен в Приложениях 9-1, учет операций, связанных с выпуском собственных облигаций – в Приложении 9-2.

Учет операций с учтенными векселями и выпущенными Банком собственными векселями приведен в Приложениях 10,11.

3.6.2. Требования и обязательства, возникающие при совершении срочных операций с ценными бумагами, отражаются в разделе «1» баланса.

3.6.3. Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

3.6.4. Приобретенные ценные бумаги (кроме векселей) учитываются в зависимости от целей приобретения и ликвидности на ОРЦБ:

- по цене приобретения;
- по рыночной цене;

Учтенные векселя учитываются по цене приобретения.

3.6.7. Списание ценных бумаг одного выпуска с балансовых счетов осуществляется с учетом очередности их зачисления на соответствующий счет 2-го порядка – по методу ФИФО (FIFO). При реализации (продаже) ценных бумаг их себестоимость списывается вложениям в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет 2-го порядка ценных бумаг этого выпуска.

3.6.8. Начисление в период обращения собственных процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражается не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонным) и расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

3.6.9. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подается отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

3.6.10. В аналитическом учете ведутся лицевые счета:

По выпущенным ценным бумагам

- по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков, а также при первичном размещении с детализацией по владельцам кредитных организаций (для правильного расчета ФОР) и по иным владельцам;

- по депозитным и сберегательным сертификатам в разрезе серий и номеров;

- по собственным векселям – по каждому векселю;

По приобретенным ценным бумагам

- по учтенным векселям – в разрезе эмитентов;

• по акциям, облигациям – в разрезе эмитентов, регистрационных номеров выпусков;

3.7. Операции с иностранной валютой.

3.7.1. Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса Банка регламентируется Федеральным Законом от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями), Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками РФ» от 22.05.96 г №11 (в редакции от 19.04.2002 г.), «Положением о порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» от 21.03.97 г. № 55, утвержденным Приказом Центрального Банка Российской Федерации от 21.03.1997 г. N 02-97 (в ред. 20.11.2001 г.), Положением Центрального Банка Российской Федерации от 05.12.2002г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (ред. от 02.02.2004).

Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки отражается только на балансовых счетах 47407, 47408.

Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделки не позже второго рабочего дня от даты ее заключения сделки отражается при заключении на счетах главы «Г», раздела «Наименьшие сделки», где учитываются до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407,47408.

Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет в случаях, когда дата валютирования отстоит от даты заключения более чем на 2 рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах главы «Г», раздела «Срочные сделки», где учитываются до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования) (по сделкам с разрывом сроков исполнения обязательств - до наступления первой по сроку даты расчетов). Счета для учета срочных сделок выбираются исходя из количества календарных дней до срока исполнения, с последующим переносом по счетам в зависимости от срока, оставшегося до даты исполнения сделки. После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407,47408.

3.7.2. Допускается выдача по согласованию с клиентом - физическим лицом привлекающейся ему суммы в центах или всей суммы в валюте Российской Федерации, путем конверсии иностранной валюты в российские рубли непосредственно со счетов учета привлекающихся к выплате средств.

3.7.3. Ежедневно производится переоценка остатков средств, выраженных в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России, с отражением результатов переоценки на счетах:

-счет 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы»;

-счет 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы»;

В аналитическом учете Банк может открывать необходимое количество лицевых счетов на балансовых счетах 61306 и 61406 по приказам, требующимся для управления Банком (лицевые и срочные сделки, виды валют, ценностей и т.д.), с обязательным закрытием этих счетов путем перенесения остатков не реже одного раза в месяц на счета по учету доходов и расходов Банка.

Учет некоторых валютных операций приведен в Приложениях 12-14.

3.8. Резервы.

3.8.1. Банк и его филиалы создают резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. ЦБ РФ 09.07.2003 г. № 232-П). Учет резервов приведен в Приложении 16.

3.8.2. Головной офис Банка и его филиалы создают резервы под возможные потери в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. ЦБ РФ 26.03.2004 г. № 254-П). Учет резервов приведен в Приложении 41.

3.8.3. Банк и его филиалы также создают резервы под операции с резидентами офшорных зон в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22.06.2005 г. № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон». Учет резервов приведен в Приложении 17.

Банк не создает резервы:

- на предстоящую оплату отпущен;
- на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и другие согласно законодательству;
- на ремонт основных средств;
- под обеспечение вложений в акции дочерних и зависимых объектов и под прочее участие.

Указанные расходы отражаются в составе расходов по мере их осуществления.

3.9.Операции с физическими лицами

Учет операций по привлечению в депозиты средств от физических лиц, в том числе с использованием банковских карт, осуществляется в отдельном программном модуле «Invoetail» в разрезе каждого договора. В АБС «Кворум» ведется консолидированные счета.

Учет депозитов физических лиц ведется на ЕС 423, 426. Учет счетов физических лиц, в том числе по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, ведется на ЕС 40817, 40820.

Учет счетов страхового покрытия по операциям с использованием банковских карт ведется на ЕС 42301, 42601.

Учет неиспользованного лимита задолженности по банковским картам с разрешенным овердрафтом ведется на БС 91309. Под лимит задолженности по банковским картам с разрешенным овердрафтом формируется резерв на возможные потери на БС 47425. Учет неискампонированного (неразрешенного) овердрафта отражается на БС 47423 (Письмо ЦБ РФ 10-1-01/68713 от 02.12.2003г.). Под неискампонированный овердрафт формируется резерв на возможные потери на БС 47425.

Бухгалтерский учет некоторых видов операций, совершаемых с использованием отдельных видов банковских карт приведен в Приложениях 18,19, 49.

Банк осуществляет безналичные переводы денежных средств физических лиц с их банковских счетов и по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в рублях и иностранной валюте. Расчеты по операциям физических лиц в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации по банковским счетам, открываемым на основании договора банковского счета либо без открытия банковского счета регулируются Положением Банка России от 01.03.2003 г. № 222 - П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» и внутренними нормативными документами Банка. Расчеты по операциям физических лиц в иностранной валюте регулируются действующим валютным законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Бухгалтерский учет некоторых видов переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов приведен в Приложениях 22 «Порядок бухгалтерского учета операций и расчетов по переводам денежных средств физических лиц, осуществляемых в Банке по системе ВЕСТЕРН ЮНИОН», 47 «Бухгалтерский учет операций по осуществлению денежных переводов физических лиц резидентов и нерезидентов в иностранной валюте из Российской Федерации и в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов», 48 «Бухгалтерский учет операций по осуществлению денежных переводов физических лиц резидентов в валюту Российской Федерации на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов», 50 «Порядок бухгалтерского учета операций и расчетов по переводов денежных средств физических лиц, осуществляемых по системе «Интерэкспресс».

Учет взаиморасчетов по операциям по системе ВЕСТЕРН ЮНИОН ведется на БС 47423, 47423 согласно Письму ЦБ РФ 33-14-07/46030 от 15.08.2003г.

3.10. Учет расчетных и иных операций

Банк осуществляет безналичные расчеты по счетам в следующих формах, предусмотренных Положением Банка России от 03.10.2002 г. № 2-П «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями):

- а) расчеты платежными поручениями;
- б) расчеты по аккредитиву;
- в) расчеты по инкассо.

Расчетные операции в валюте Российской Федерации по перечислению денежных средств Банк осуществляет с использованием:

- 1) корреспондентского счета, открытого в Банке России;
- 2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- 3) счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Расчетные операции в иностранной валюте по перечислению денежных средств Банк осуществляет с использованием корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях-корреспондентах и в банках-резидентах.

Учет расчетных операций в безналичном порядке в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 05.12.2003 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

Учет расчетов с использованием аккредитивов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте приведен в Приложениях 20-21.

3.11. Основные средства

Учетная политика Банка в отношении учета имущества Банка строится в соответствии с Приложением 10 к Положению Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 05.12.03г. № 205-П.

Имущество Банка включает в себя материальные ценности и нематериальные активы. Материальные ценности в свою очередь делятся на основные средства и материальные запасы.

Основные средства - часть имущества Банка, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями в течение периода, превышающего 12 месяцев.

Не относятся к основным средствам и учитываются Банком (Филиалом) в составе материальных запасов предметы, используемые в течение периода менее 12 месяцев независимо от их стоимости, предметы стоимостью на дату приобретения ниже установленного Приказом по Банку лимита независимо от срока их полезного использования. Объекты вычислительной техники: системные блоки и мониторы учитываются в составе основных средств независимо от стоимости.

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации.

Метод начисления амортизации - линейный.

Применение данного метода начисления амортизации производится в течение всего срока полезного использования основных средств.

Учет основных средств осуществляется согласно Приложению 24 настоящего документа.

3.12. Нематериальные активы

3.12.1. К нематериальным активам относятся используемые в течение длительного периода (свыше 12 месяцев) в деятельности Банка и приносящие доход, приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд:

исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
имущественное право автора или иного правообладателя на топологию интегральных микросхем;
исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров;
исключительное право патентообладателя на селекционные достижения.

В состав нематериальных активов учитываются также деловая репутация организации и организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица), признанные в соответствии с учредительными документами частью имущества учредителей в уставный капитал.

В состав нематериальных активов не включаются интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификация и способность к труду, поскольку они неотделимы от самих носителей и те могут быть использованы без них.

3.12.2. Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Порядок отнесения объектов в целях бухгалтерского учета к нематериальным активам регулируется законодательными актами, а именно:

- Патентный закон РФ от 23.09.92 г. № 3517-1 (с учетом изменений и дополнений);
- Закон РФ от 23.09.92 г. № 3520-1 «О товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров» (с учетом изменений и дополнений);
- Закон РФ от 23.09.92 г. № 3523-1 «О правовой охране программ для электронных вычислительных машин и баз данных» (с учетом изменений и дополнений);
- Закон РФ от 23.09.92 г. № 3526-1 «О правовой охране топологии интегральных микросхем» (с учетом изменений и дополнений);
- Закон РФ от 09.07.93 г. № 5351-1 «Об авторском праве и смежных правах» (с учетом изменений и дополнений).

3.12.3. В процессе использования компьютерных программных средств (в том числе и баз данных) (нематериальных активов с исключительными правами) возникает необходимость поддерживать их в работоспособном состоянии. При этом данная процедура разбивается на следующие составляющие:

3.12.3.1. Капитальные затраты, приводящие к появлению у объекта нематериальных активов новых свойств и затрагивающие программные модули (модернизацию или модификацию машинных кодов).

При этом произведенные затраты увеличивают стоимость нематериальных активов.

3.12.3.2. Текущие затраты, затрагивающие лишь информационные (текстовые) модули (файлы) программных средств.

При этом затраты подлежат включению в статью расходов Банка «Другие операционные расходы» символ 29301 «Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги».

3.12.4. Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов на доведение до состояния, пригодного для их использования за исключением налога на добавленную стоимость.

3.12.5. Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- внесенных в уставных случаях акционерами и счет вкладов в уставный капитал – по договоренности сторон, или ином на предусмотренном законодательством РФ;
- приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;
- полученных безвозмездно – по рыночной цене идентичного имущества;
- изготовленных Банком – по себестоимости.

3.12.6. Стоимость нематериальных активов ежемесячно равномерно переносится на издержки производства или обращения по нормам, определяемым Банком, исходя из установленного в акте ввода срока их полезного использования.

3.12.7. По нематериальным активам, по которым невозможно установить срок полезного использования, нормы переноса стоимости устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка.

3.12.8. Учет нематериальных активов осуществляется согласно Приложению 29 настоящего документа.

3.13. Материальные запасы

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

В составе материальных запасов учитываются предметы, используемые в течение периода менее 12 месяцев независимо от их стоимости, а также предметы стоимостью на дату приобретения ниже установленного Приказом по Банку лимита независимо от срока их полезного использования.

3.13.2. Материальные запасы относятся на расходы при их передаче материально-ответственным лицам и эксплуатационно. Учет и контроль за материальными предметами сроком службы до 1 года и стоимостью более установленного лимита относятся к основным средствам, а также предметами сроком службы более 1 года и стоимостью менее установленного лимита относятся к основным средствам, предметами и эксплуатационно, ведется ответственными лицами, назначаемыми Приказом по Банку или в соответствии с должностными инструкциями.

3.13.3. Учет материальных запасов осуществляется согласно Приложениям 30-31 настоящего документа

3.14. Учет расходов и доходов по банковским операциям и услугам

3.14.1. Учет расходов на производственную (банковскую) и иную разрешенную законодательством (небанковскую) деятельность за отчетный период ведется на балансовом счете 702.

3.14.2. Учет доходов от банковской и небанковской деятельности ведется на балансовом счете 701.

3.14.3. Доходы и расходы, признаваемые для расчета налогооблагаемой прибыли, учитываются в соответствии с 25 главой НК РФ.

3.14.4. Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными платежными платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, осуществляемых нарастающим итогом с начала года.

Корректировка на основании ежеквартального отчета производится в течение года по месяце, следующему за отчетным кварталом, а по итогам года в последний рабочий день, а также в течение срока, установленного для сдачи налоговой отчетности в соответствии с правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях и иными нормативными документами Центрального Банка.

3.14.5. Курсовые разницы (реализованные и нерезализованные), учитываемые на балансовых счетах 61306 и 61406 закрываются на счета доходов и расходов в последний рабочий день месяца.

3.14.6. Калькуляционным периодом является квартал.

3.14.7. Прибыль (убыток) определяется путем отнесения закрытых счетов доходов и расходов.

3.14.8. Счета по учету доходов и расходов закрываются в конце каждого калкуляционного периода на счет 70301 «Прибыль отчетного года» или на счет 70401 «Убыток отчетного года».

3.14.9. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение года. В консолидированном балансе результаты деятельности головного офиса и филиалов в течение года показываются развернуто.

3.14.10. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и определяют финансовый результат на своих балансах.

Передача на баланс головного банка финансового результата (прибыль или убыток) филиалов осуществляется в последний рабочий день года.

3.14.11. В первый рабочий день года остатки средств, числящиеся на счетах № 70301, 70401, 70501 переносятся соответственно на счета № 70302, 70402, 70502 (СНОД), отдельные по-ложения по составлению годового бухгалтерского баланса отражены в Приложении 45.

3.14.12. После утверждения на годовом собрании акционеров банка годового отчета осуществляется реформация баланса.

3.15. Доходы и расходы будущих периодов

3.15.1. Учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах № 613 и 614. Учитывая, что отнесение сумм на счета доходов № 701 и расходов № 702 производится по фактическому (кассовому) их

получению, относении сумм на счета № 613 и 614 осуществляется только в случаях и порядке, предусмотренных нормативными актами Банка России и Учетной политикой банка.

3.15.2. При оплате расходов, относящихся к текущему календарному периоду, вышеуказанные суммы учитываются на балансовых счетах 60312, 60314, 60323 и списываются на балансовый счет 702 ежемесячно или исходя из условий договоров.

3.15.3. Расходы, произведенные в текущем календарном периоде, но относящиеся к следующим периодам и не требующие обязательного предоставления подтверждающих документов (актов сдачи-приемки работ, услуг) относятся к расходам будущих периодов.

Указанные расходы отражаются в учете в дебете счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списываются на расходы в течение срока, к которому они относятся (Указание ЦБ РФ от 30.11.98 г. № 430-У) ежемесячно или исходя из условий договоров.

3.15.4. Сроки и направления списания расходов будущих периодов определяются условиями, в соответствии с которыми произведены данные расходы, и действующим законодательством, а при необходимости – распоряжением главного бухгалтера или его заместителей.

К расходам будущих периодов, учитываемым на счете 61403 относятся:

- расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю вперед;
- плата за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- расходы на абонентскую плату, подключение телеграфных, телекоммуникационных и других каналов связи, телевидения, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам;
- суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году;
- расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- расходы на долгосрочную рекламу и другие аналогичные расходы.

3.15.5. В составе расходов будущих периодов учитываются программы для ЭВМ (исключительные права на них).

В случае приобретения программных продуктов по лицензионным договорам, включившим конкретный срок действия (неисключительные права получены на конкретный срок), стоимость приобретения программных продуктов подлежит равномерному списанию на расходы Банка в течение срока действия договора.

В случае приобретения программных продуктов (исключительных прав) по договорам, не содержащим конкретный срок, на который передаются исключительные права, стоимость их приобретения относится на расходы с учетом самостоятельного установления срока полезного использования.

3.15.6. В составе расходов будущих периодов учитываются капитальные вложения, связанные с неотделимыми улучшаемыми арендованным имуществом, если согласно договору аренды указанные вложения не являются обязанностью арендатора и не подлежат возмещению арендодателем. Связанные неотделимые капитальные вложения осуществляются в течение срока действия договора аренды (с учетом пролонгации) или исходя из продолжительного срока использования данного арендованного здания.

3.15.7. Счета по учету расходов будущих периодов открываются в следующем порядке:

- по учету хозяйственных операций – в разрезе каждого договора;
- по заработной плате – на отдельном лицевом счете в общей сумме;
- по учету программ для ЭВМ (исключительных прав пользования) – в разрезе каждого программного обеспечения или на отдельном счете в общей сумме при наличии отдельного учета;
- по учету неотделимых капитальных вложений – в разрезе каждого неотделимого объекта капитальных вложений или на отдельном счете в разрезе договоров аренды при наличии отдельного учета.

3.15.8. Доходы, получаемые в отчетном периоде, но относящиеся к следующему отчетному периоду (месяцу), отражаются в учете по кредиту счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и списываются на доходы в течение срока, к которому они относятся, исходя из условий договоров или на основании распоряжений главного бухгалтера или его заместителей (Указание ЦБ РФ от 30.11.98 г. № 430-У).

3.16. Учет операций с драгоценными металлами

Бухгалтерский учет операций с драгоценными металлами ведется на основании следующих нормативных документов: Положения от 01.11.96 г. № 50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке совершения банковских операций с драгоценными металлами», Положения от 21.03.97 г. № 55 «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях», Положения от 05.12.02 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Инструкция Банка России от 13.11.00 г. № 94-У «О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и начисления их стоимости в учреждениях банков».

Требования и обязательства по сделкам покупки, продажи ДМ, в которых дата заключения не совпадает с датой расчетов (исполнения), учитываются на счетах главы Г «Срочные сделки» (далее главы Г) со дня заключения сделки

до первой даты расчетов. При наступлении первой по срокам даты расчетов учет сделок на счетах главы I прекращается с последующим отражением на балансовых счетах.

В балансовом учете сделки по покупке, продаже ДМ отражаются на счетах 47408, 47407 как в случае совпадения даты заключения и даты расчетов по сделке, так и при их несовпадении. Аналитический учет на счетах 47407, 47408 ведется в разрезе клиентов, контрагентов.

Сделки купли - продажи драгоценных металлов могут осуществляться с поставкой драгоценных металлов в физической форме или с отражением на обезличенных металлических счетах: счетах клиентов (срочные и до востребования), в том числе корреспондентских счетах банков, счетах по учету зафизов в драгоценных металлах, выданных клиентам.

Все денежные требования и обязательства, возникающие при совершении сделок с драгоценными металлами между резидентами Российской Федерации, должны быть выражены и оплачены в валюте Российской Федерации.

При открытии счетов по учету драгоценных металлов (далее по тексту ДМ) используются следующие коды: золота - А98, серебро - А99, платина - А76, палладий - А33.

Аналитический учет ДМ в бухгалтерском балансе Банка ведется по видам ДМ и двойной оценке: в рублях по курсу покупки аффинированного ДМ, установленному Банком России за единицу количественного учета ДМ;

и единицах количественного учета ДМ.

В целях количественного учета ДМ для золота принимается чистая масса, для серебра, платины, палладия – лигатурная с точностью:

1. Золото в граммах чистого песка - до 0,1 грамма.
2. Серебро в граммах лигатурного веса - до 1 грамма.
3. Другие металлы (платина, палладий) в граммах лигатурного веса - до 0,1 грамма.

В случае если масса ДМ в заключенных сделках фиксируется в тройских унциях, то производится пересчет настоящих единиц в граммы из расчета - одна тройская унция равна 31,1035 грамма.

При покупке, продаже ДМ по ценам, отличным от учетных цен на аффинированные ДМ, установленные Банком России, Банк получает доход или расход в виде реализованной курсовой разницы, отражаемые на отдельных лицевых счетах 61308, 61408.

Ежедневно при изменении учетной цены Банка России на ДМ в установленном Банком порядке производится переноска счетов, на которых имеются остатки ДМ. Переноска балансовых счетов по учету ДМ отражается на отдельных лицевых счетах 61308, 61408 (61308 - положительная переноска, 61408 - отрицательная переноска).

Остатки по балансовым счетам 61308 и 61408 переносятся соответственно на счета доходов и расходов ежемесячно.

Учет некоторых операций с драгоценными металлами, проводимыми Банком приведен в Приложении 44.

3.17. Доверительное управление имуществом клиента

Учет операций доверительного управления осуществляется в соответствии с Инструкцией № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации», утвержденной Приказом Банка России от 02.07.97г. № 02-287 (с изменениями и дополнениями), разработанной на основе 53 главы (статьи 1012, 1013, 1018, 1023, 1024) Гражданского кодекса РФ, статьи 4 Федерального закона от 10.07.02г. № 86-ФЗ (с изменениями и дополнениями) «О Центральном банке РФ», статьи 5 и 6 Федерального Закона от 02.12.90г. № 395-1 (с изменениями и дополнениями) «О банках и банковской деятельности», статьи 5 главы 2 Федерального закона от 22.04.96г. № 39-ФЗ (с изменениями и дополнениями) «О рынке ценных бумаг».

Положения Инструкции Банка России распространяются только на операции доверительного управления, основанные на договорных отношениях, сторонами в которых выступают резиденты Российской Федерации.

По договору доверительного управления имуществом одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управителю) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Объектом доверительного управления для Банка, выступающего в качестве доверительного управителя, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на праве собственности.

Операции по доверительному управлению в Банке - доверительном управителем учитываются в отдельном балансе, составляемом по каждому договору доверительного управления.

На основании отдельных балансов по договорам составляется сводный (консолидированный) баланс по доверительному управлению.

Финансовые результаты по доверительному управлению имуществом определяются ежемесячно.

Для проведения Банком - доверительным управителем расчетов в рублях по доверительному управлению в Учреждениях Банка России открываются счета «Счета доверительных управителей» в необходимом количестве.

Для проведения Банком-доверительным управителем расчетов в иностранной валюте по доверительному управлению «Счета доверительных управителей» открываются в уполномоченных банках.

Ценные бумаги, полученные в доверительное управление или приобретенные в процессе управления, учитываются в балансе Банка по видам вложений:

- вложения в долговые обязательства (кроме векселей);
- вложения в акции.

П учетные вексели.
 В аналитическом учете ведутся лицевые счета:
 • по учетным векселям - в разрезе эмитентов;
 • по акциям, облигациям - в разрезе эмитентов, регистрационных номеров, выпусков;
 Приобретенные ценные бумаги (кроме векселей) учитываются в зависимости от котировки на ОРЦБ:
 По цене приобретения;
 По рыночной цене;
 Учетные векселя учитываются по цене приобретения.
 Учет операций некоторых операций доверительного управления приведен в Приложении 23.

3.18. Учет факторинговых операций (финансирование под уступку денежного требования).

Финансирование под уступку денежного требования (факторинг) – сделка в соответствии с которой одна сторона (банк - финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента в третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставленного клиентом товара, выполнения им работ или оказания услуг должнику, клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

Кроме вышеуказанного способа финансирования, денежное требование может быть уступлено клиентом финансовому агенту также в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом. Предметом уступки, под которую предоставляется финансирование, является денежное требование, срок платежа по которому уже наступил, так и право получения по которому возникает в будущем.

Бухгалтерский учет операций факторинга осуществляется согласно Приложению 12 к Положению Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), Положения Банка России от 31.08.1998г. №51-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и возврата полученных процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Приложением 46.

3.19. Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность разделяется на 2 вида: истребованную и неистребованную.

Истребованной дебиторской задолженностью считается та, по которой Банк принимает меры для ее возврата (истребования), это:

- досудебный порядок урегулирования задолженности (в частности, письменная претензионного письма и другие допустимые не судебные меры урегулирования споров);
- предъявление иска в суд общей юрисдикции или Арбитражный суд.

Неистребованная задолженность списывается по истечении срока исковой давности (3 года) согласно ГК РФ.

Неистребованной дебиторской задолженностью считается такая задолженность, по которой не принимаются меры к ее возврату, а также по которой истек установленный предельный срок исполнения обязательств по расчетам.

Учет в целях налогообложения списанной дебиторской задолженности осуществляется в соответствии с 25 главой НК РФ.

Неистребованная кредиторская задолженность Банка другими организациями списывается на финансовые результаты (доходы), учитываемые при налогообложении по истечении срока исковой давности согласно статьи 196 ГК РФ, который составляет 3 (три) года. В этом случае вопрос о выделении НДС из состава задолженности и взнос его в бюджет решается с учетом действующего налогового законодательства.

3.20. Дивиденды

Из нераспределенной по фондам прибыли отчетного года Банк по решению Общего собрания акционеров может начислять и выплачивать акционерам общества дивиденды. Начисление дивидендов осуществляется из нераспределенной прибыли отчетного года в следующем за отчетным периодом.

3.21. Прочее

Подотчетное лицо не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения денежных средств сдает в Отдел бухгалтерского учета, межфилиального и внутрибанковского контроля авансовый отчет о приобретении товара – материальных ценностей и использовании денег на их покупку. Наличные денежные средства на приобретение ГСМ выдаются сроком на 30 дней.

4. ВЫБРАННЫЕ ВАРИАНТЫ ТЕХНИКИ УЧЕТА

4.1. Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведется с применением ПЭВМ в машиноориентированной форме.

4.2. В Банке применяется следующий порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств:

4.2.1. Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с рабочим Планом счетов АКБ «МБРР» (ОАО) (приложение 1).

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

4.2.3. Имущество Банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках.

4.2.4. В соответствии со статьей 317 «Гражданского кодекса РФ» допускается оценка обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплате сумма в рублях определяется по соответствующему курсу на дату, установленную соглашением сторон. В случае несоответствия курса условной денежной единицы на дату оплаты и на дату отгрузки товаров (работ, услуг) возникает суммовая разница.

Под суммовой разницей при совершении хозяйственных операций понимается разница между рублевой оценкой денежных обязательств, стоимость которых выражена в условных денежных единицах (в том числе в иностранной валюте), и рублевой оценкой, установленной договором, на дату погашения обязательств, и их рублевой оценкой, именной на дату возникновения обязательств.

Применимый курс определяется в договоре или (и) в счете на оплату. Датой применимого курса может быть:

- дата перечисления средств по депозитному и счету погашения обязательств по сделке;
- дата перечисления средств в форме аванса;
- дата получения денежных средств и т.п.

Дата возникновения денежных обязательств - это дата перехода права собственности на товары, (работы, услуги).

Рублевой оценка денежных обязательств на дату возникновения отражается в счете-фактуре. Если счет-фактура выписан в условных единицах или валюте, выписывается рублевый эквивалент:

- на дату перехода права собственности на товар по заключенному договором курсу;
- на дату акцепта и оплаты счета (счета-фактуры) за работы, услуги.

При учете денежных средств, размещенных (привлеченных) на основании договоров, содержащих валютную опционку (условные единицы), переоценка требований (обязательства), учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах не производится.

Разница между рублевой оценкой денежных требований (обязательств), стоимость которых выражена в условных денежных единицах (облигационных иностранной валюте), именной в порядке, установленном договором, отражается в балансе в дату погашения (частичного погашения) требований (обязательств) на лицевых счетах балансовых счетов 70107 (символ 17318) или 70209 (символ 29329).

Проценты по сумме основного долга, выраженные в условных денежных единицах, начисляются ежедневно в аналитическом учете, как в условных единицах, так и в рублях.

Разница между суммой начисленных процентов, именной в условных денежных единицах и выраженных в рублях, на отчетную дату или дату погашения (частичного погашения) и их суммой на дату предыдущего начисления, подлежит доначислению (списанию) на счетах учета предстоящих поступлений (предстоящих выписки) и счетов по учету требований банка по получению процентов (обязательства по уплате процентов) на дату погашения.

4.2.5. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности, Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основе Приказа по Банку в соответствии с Положением об инвентаризации АКБ «МБРР» (ОАО), а также документальную сверку аналитического и синтетического учета, при подготовке к годовому отчету.

4.2.6. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств подлежат и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация и заступил отчет на Правление Банка о ее результатах.

4.2.7. Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относится на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказом судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято решение.

Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач и порчи при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

4.3. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

5. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

5.1. Бухгалтерский учет собственных операций Банка, финансово-хозяйственных операций в головном офисе Банка осуществляется Департаментом бухгалтерского учета, подчинившись Главному бухгалтеру. Учет кассовых операций клиентов, расчетное обслуживание счетов юридических лиц, межфилиальные расчеты, ведение корреспондентских счетов в головном офисе осуществляется Департаментом операционной работы.

Бухгалтерский учет в программном модуле Invoceat1 ведется сотрудниками уполномоченных подразделений в соответствии с должностными инструкциями и положениями уполномоченных подразделений.

Все работники Банка в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру Банка.

5.2. Структура Департамента бухгалтерского учета ГО, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положениями об Управлении, составе и составе Департамента Бухгалтерского учета.

Структура Департамента операционной работы ГО, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции и должностные обязанности определяются штатным расписанием, распорядительными документами Банка и должностными инструкциями.

В филиалах и дополнительных офисах бухгалтерские операции выполняются работниками, выделенные для этого и входящие в состав структурных подразделений, определяемый штатным расписанием конкретного филиала, дополнительного офиса.

5.3. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства несет Председатель Правления Банка.

5.4. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю Правления АКБ «МБРР» (ОАО) и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

5.5. Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех операций, предоставление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

5.6. Главный бухгалтер подвешивает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приема денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

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

Отраженные в Учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

**Акционерный Коммерческий Банк
«Московский Банк Реконструкции и Развития»
(открытое акционерное общество)
АКБ «МБРР» (ОАО)**

П Р И К А З

«25» декабря 2007 г.

№ 04-2180/4-19

г. Москва

**О введении в действие «Учетной политики
Акционерного Коммерческого Банка «Московский
Банк Реконструкции и Развития (открытое
акционерное общество)» для целей бухгалтерского учета»**

На основании и в соответствии с Федеральным Законом от 21.11.1996г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями), Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007. (с изменениями и дополнениями)

П Р И К А З Ы В А Ю:

1. Ввести с 01.01.2008г. в действие «Учетную политику Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития (открытое акционерное общество) для целей бухгалтерского учета», утвержденную Правлением Банка (Протокол от 24.12.2007 г. № 43) в редакции приложения к настоящему Приказу.

2. Главному бухгалтеру Головного офиса (Сафьяновой Т.А.), Главным бухгалтерам филиалов Банка обеспечить ведение бухгалтерского учета в строгом соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г. (с изменениями и дополнениями), другими действующими нормативными документами в области бухгалтерского учета и вводимой в действие «Учетной политикой Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития (открытое акционерное общество) для целей бухгалтерского учета».

3. Руководителям внутренних структурных подразделений Головного офиса и филиалов Банка неукоснительно выполнять требования Главного бухгалтера (Сафьяновой Т.А.) и главных бухгалтеров филиалов и вводимой в действие «Учетной политикой Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития (открытое акционерное общество)» для целей бухгалтерского учета, в части порядка оформления, представления и ведения первичных документов, определения сведений и сроков их представления в бухгалтерские подразделения Банка для своевременного формирования отчетов.

4. Управлению документального обеспечения довести настоящий Приказ до сведения подразделений Банка в соответствии со списком рассылки.

5. Управлению по работе с региональной сетью Банка довести настоящий Приказ до сведения филиалов.

6. Отменить с 01.01.2008г. действие Приказа «07-260/6-(0) от 31.03.2006г. об «Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета» (с изменениями и дополнениями).

Ответственность и контроль за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении финансово – хозяйственных операций и настоящего приказа в целом оставляю за собой.

Председатель Правления



С.Я.Зайцев

Акционерный Коммерческий Банк
«Московский Банк Реконструкции и Развития»
(открытое акционерное общество)
АКБ «МБРР» (ОАО)

УТВЕРЖДЕНА

Решением Правления
Акционерного Коммерческого Банка
«Московский Банк
Реконструкции и Развития»
(открытое акционерное общество)
АКБ «МБРР» (ОАО)

Протокол № 43
от «24» декабря 2007г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
Акционерного Коммерческого Банка
«Московский Банк
Реконструкции и Развития»
(открытое акционерное общество)
АКБ «МБРР» (ОАО)
ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Рег. № 06-10/7-(0) от «25» декабря 2007 г.

Введена в действие Приказом АКБ «МБРР» (ОАО)
от «25» декабря 2007 г. № 07-2180/7-(0)

АКБ МБРР (ОАО)

г. Москва

ОГЛАВЛЕНИЕ

Оглавление	2
1. Общие положения	4
1.1. Назначение и область применения	4
1.2. Перечень использованных документов	4
2. Формирование учетной политики	7
2.1. Принципы формирования учетной политики	7
2.2. Синтетический учет и аналитический учет	9
2.3. Нумерация лицевых счетов. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций	11
2.4. Парные счета	17
2.5. Счета, не имеющие признака	17
2.6. Контроль за совершением бухгалтерских операций	17
2.7. Исправление ошибочных записей	21
3. Методологические аспекты и способы ведения бухгалтерского учета	24
3.1. Капитал	24
3.2. Кассовые операции	25
3.3. Операции межбанковского кредитования	25
3.4. Операции кредитования юридических и физических лиц	26
3.5. Прочие операции с физическими лицами	26
3.6. Ценные бумаги	27
3.7. Операции с иностранной валютой	28
3.8. Учет расчетных и иных операций	29
3.9. Учет факторинговых операций (финансирование под уступку денежного требования)	29
3.10. Резервы	30
3.11. Основные средства	30
3.12. Нематериальные активы	31
3.13. Материальные запасы	32
3.14. Учет доходов и расходов по финансово-хозяйственным операциям и услугам	32
3.15. Доходы и расходы будущих периодов	32
3.16. Доверительное управление имуществом клиента	33
3.17. Прочее	33
4. Выбранные варианты техники учета	33
5. Организация бухгалтерского учета	34
Приложение 1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета в АКБ «МБРР» (ОАО)	на 36 стр.
Приложение 2. Список парных счетов, по которым может меняться сальдо на противоположное	на 3 стр.
Приложение 3. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю	на 5 стр.
Приложение 4. Перечень и формы документов, используемых АКБ «МБРР» (ОАО) при обслуживании клиентов и для собственных нужд	на 40 стр.

АКБ МБРР (ОАО)

Приложение 5.	Перечень и формы документов, используемых АКБ «МБРР» (ОАО) для документального оформления кассовых операций	на 73 стр.
Приложение 6.	Перечень и формы документов, используемых банком для документального оформления хозяйственных операций	на 62 стр.
Приложение 7.	Схема аналитического учета доходов и расходов АКБ «МБРР» (ОАО).....	на 32 стр.
Приложение 8.	Бухгалтерский учет банковских операций.....	
Часть 1.	Учет операций с иностранной валютой.....	на 44 стр.
Раздел 1.	Учет операций покупки-продажи иностранной валюты Банком (филиалами) на межбанковском валютном и биржевом рынках.....	на 20 стр.
Раздел 2.	Учет операций покупки-продажи иностранной валюты по поручениям (заявкам) клиентов юридических - лиц, индивидуальных предпринимателей. Обязательная продажа.....	на 11 стр.
Раздел 3.	Бухгалтерский учет операций покупки – продажи иностранной валюты Филиалами.....	на 13 стр.
Часть 2.	Учет операций межбанковского привлечения и размещения средств.....	на 20 стр.
Часть 3.	Учет операций с ценными бумагами.....	на 92 стр.
Раздел 1.	Учет вложений в ценные бумаги (кроме векселей).....	на 41 стр.
Раздел 2.	Учет операций РЕПО	на 15 стр.
Раздел 3.	Учет операций с учтенными (приобретенными) векселями.....	на 23 стр.
Раздел 4.	Учет операций с выпущенными векселями.....	на 13 стр.
Раздел 5.	Учет операций, связанных с выпуском собственных облигаций, обращаемых на ОРЦБ.....	на 9 стр.
Часть 4.	Учет операций с клиентами – юридическими лицами (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов).....	на 29 стр.
Раздел 1.	Учет операций по предоставлению (размещению) денежных средств юридическим лицам и их возврату....	на 20 стр.
Раздел 2.	Учет операций привлечения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов).....	на 9 стр.
Раздел 3.	Учет операций, связанных с исполнением и прекращением обязательств по договорам на размещение/привлечение денежных средств путем применения отдельных норм Гражданского Кодекса Российской Федерации	на 15 стр.
Раздел 4.	Расчетное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.	на 13 стр.

АКБ МБРР (ОАО)

Часть 5.	Учет операций с клиентами – физическими лицами	на 69 стр.
Раздел 1.	Учет операций кредитования физических лиц.....	на 28 стр.
Раздел 2.	Учет операций по привлеченным денежным средствам физических лиц.....	на 14 стр.
Раздел 3.	Учет операций и расчетов по переводам денежных средств физических лиц, осуществляемых по системе WESTERN UNION.....	на 7 стр.
Раздел 4.	Учет операций по банковским картам.....	на 25 стр.
Раздел 5.	Учет операций с использованием карт American Express... ..	на 8 стр.
Раздел 6.	Учет операций по осуществлению денежных переводов физических лиц без открытия банковских счетов на территории и за территорией Российской Федерации	на 11 стр.
Часть 6.	Учет прочих операций.....	на 31 стр.
Раздел 1.	Учет операций с аккредитивами.....	на 14 стр.
Раздел 2.	Учет операций уступки прав требований.....	на 17 стр.
Раздел 3.	Учет операций аренды сейфовых ячеек	на 8 стр.
Раздел 4.	Учет затрат и издержек, подлежащих возмещению.....	на 5 стр.
Раздел 5.	Учет гарантий и поручительств, выданных банком.....	на 5 стр.
Раздел 6.	Учет операций, совершаемых с использованием электронных программно-технических комплексов.....	на 21 стр.
Раздел 7.	Учет расчетов с поставщиками товаров, услуг по операциям, совершаемых с использованием электронных программно-технических средств.....	на 5 стр.
Раздел 8.	Учет расчетов с кредитными организациями, осуществляющими взаиморасчеты между участниками платежных систем.....	на 12 стр.
Раздел 9.	Учет расчетов с кредитными/некредитными организациями, осуществляющими взаиморасчеты между участниками Объединенной расчетной системы.....	на 11 стр.
Раздел 10.	Учет операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом	на 20 стр.
Часть 7.	Учет внутрибанковских операций.....	на 47 стр.
Часть 8.	Резервы.....	на 17 стр.
Часть 9.	Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражение в бухгалтерском учете.....	на 7 стр.

АКБ МБРР (ОАО)

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Назначение и область применения

Настоящая «Учетная политика для целей бухгалтерского учета Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (АКБ «МБРР» (ОАО))» устанавливает совокупность способов ведения бухгалтерского учета в Акционерном Коммерческом Банке «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (АКБ «МБРР» (ОАО), далее по тексту - Банк), имеющую методическую и организационно-техническую составляющие. Под методическими составляющими подразумеваются способы формирования информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банка. Организационно-технические составляющие образуют выбранные техники учета и организация бухгалтерского учета.

Положения настоящего документа распространяются на Головной офис, дополнительные офисы, а также на филиалы Банка.

В части бухгалтерского учета операций, не описанных в настоящей Учетной политике, Банку необходимо руководствоваться действующим законодательством, нормативными актами Банка России, в т.ч. «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 26.03.2007 г. № 302-П), с изменениями и дополнениями.

1.2. Перечень используемых документов

При разработке «Учетной политики» использованы следующие нормативные документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1 от 30.11.94 г. № 51-ФЗ, часть 2 от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ, часть 4 от 18.12.2006г. № 230-ФЗ) с изменениями и дополнениями;
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1 от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ, часть 2 от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ) с изменениями и дополнениями;
3. Федеральный Закон от 21.11.1996 г. N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
4. Федеральный Закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями);
5. Федеральный Закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями);
6. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
7. Федеральный Закон от 26.12.95 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями);
8. Федеральный Закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями);

АКБ МБРР (ОАО)

9. Федеральный Закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями);
10. Приказ Минфина РФ от 24.11.2003 г. № 105н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» ПБУ 20/03 (с изменениями и дополнениями);
11. Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изменениями и дополнениями);
12. Постановление Совмина СССР от 22.10.90 г. N 1072 «О Единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР»;
13. Инструкция ЦБ РФ от 15.07.2005 г. 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (с изменениями и дополнениями);
14. Инструкция ЦБ РФ от 28.04.2004г. № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (с изменениями и дополнениями).
15. Приказ Минфина РФ от 09.12.1998 г. № 60и «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 (с изменениями и дополнениями)
16. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», (утв. ЦБ РФ 20.03.2006 г. № 283-П) (с изменениями и дополнениями);
17. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. ЦБ РФ 26.03.2004 г. № 254-П) (с изменениями и дополнениями);
18. «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (утв. ЦБ РФ 10.02.2003 г. № 215-П)(с изменениями и дополнениями);
19. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 26.03.2007 г. № 302-П), с изменениями и дополнениями;
20. «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (утв. ЦБ РФ 26.06.1998г. № 39-П), с изменениями и дополнениями;
21. «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 24.04.2008г. № 318-П);
22. Указание ЦБ РФ от 11.06.2004г. № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (с изменениями и дополнениями).
23. Указание ЦБ РФ от 12.02.1999 г. № 500-У (с изменениями и дополнениями) «Об усилении валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерностью осуществления их клиентами валютных операций и о порядке

АКБ МБРР (ОАО)

применения мер воздействия к уполномоченным банкам за нарушение валютного законодательства»;

24. Указание ЦБ РФ от 22.06.2005 г. № 1584-У (с изменениями и дополнениями) «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» (с изменениями и дополнениями);

25. Указание ЦБ РФ от 20.06.2007г. № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя»;

26. Письмо ЦБ РФ от 02.07.2002 г. № 85-Т, МНС РФ от 01.07.2002 г. № 24-2-02/252 «По вопросам осуществления расчетов между юридическими лицами наличными деньгами»;

27. Письмо ЦБ РФ от 30.08.2006г. №ММ-6-06/869@ «О письме Банка России от 17.07.2006г. № 08-17/2540»;

28. Письмо от 06.07.1994 г. Министерства юстиции РФ N 06-73/54-94 и Высшего Арбитражного Суда РФ N С1-7/ОЗ-476;

29. Методические рекомендации «Нормы расхода топлив и смазочных материалов на автомобильном транспорте». Введены Распоряжением Минтранса РФ от 14.03.2008г. № АМ-23-р. ;

30. Постановление Госкомстата Российской Федерации от 28.11.1997 г. № 78 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету работы строительных машин и механизмов, работ в автомобильном транспорте»;

31. Постановление Госкомстата Российской Федерации от 21.01.2003г. № 7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств».

32. Нормы расхода бензина, утвержденные Приказом по Банку.

33. Указание ЦБ РФ от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».

ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Принципы формирования учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих **основных принципах бухгалтерского учета**:

2.1.1. **Принцип имущественной обособленности** юридического лица, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других организаций.

2.1.2. **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 или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

АКБ МБРР (ОАО)

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений 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 меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации.

2.1.4. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

2.1.5. Принципы своевременности отражения операций, когда операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

2.1.7. Принцип раздельного отражения активов пассивов, означающий отражение активов и пассивов в развернутом виде и их отдельную оценку.

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

- **преемственность**, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- **полнота** отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности;
- **осмотрительность**, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и обязательств, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- **приоритет содержания над формой**, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий деятельности;
- **непротиворечивость**, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- **рациональность**, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий деятельности и величины Банка;
- **открытость**, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- **своевременность** отражения фактов деятельности в бухгалтерском учете.

2.1.8. Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) 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.

2.1.9. Для отражения операций, осуществляемых различными структурными подразделениями Банка, используется Рабочий план счетов бухгалтерского учета АКБ «МБРР» (ОАО) (Приложение 1), который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, составленную на основе плана счетов, приведенного в Положении ЦБ РФ от 26.03.2006г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями)

Рабочий план счетов утверждается Правлением Банка в составе Учетной политики, имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка и применяется со следующими особенностями:

- филиалы, имеющие самостоятельный баланс, используют либо план счетов Банка, либо разрабатывают и утверждают план счетов Филиала, который содержит только часть счетов, включаемый в план счетов Банка. Включение в план счетов Филиала счетов, отсутствующих в плане счетов Банка, производится с внесением изменений в план счетов Банка;

- в случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из плана счетов Банка Главным бухгалтером вносятся дополнения и изменения;
- все балансовые счета, содержащиеся в плане счетов Банка, независимо от оборотов, остатков и количества открытых лицевых счетов, рекомендуется отражать в сводном балансе Банка при условии, если доля неиспользуемых счетов невелика.

Аналогично в балансах Филиалов рекомендуется отражать все балансовые счета, содержащиеся в плане счетов Филиала.

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

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

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

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

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

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

При ведении счетов только в иностранной валюте итог остатков по всем лицевым счетам в иностранных валютах соответствующего балансового счета второго порядка отражается в регистрах бухгалтерского учета в рублях по официальному курсу. Эти данные должны использоваться для сверки аналитического учета с синтетическим.

АКБ МБРР (ОАО)

2.2. Синтетический и аналитический учет.

2.2.1. Документами **синтетического учета** Банка являются:

- **ежедневная оборотная ведомость.** Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам, по форме, приведенной в Приложении № 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных в составе Положения ЦБ РФ от 26.03.2006г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», (далее – Правила).

- **ежедневный баланс.** Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 к Правилам. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка (филиала). Баланс должен отвечать следующим основным требованиям:

- составляется по счетам второго порядка;
- по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках;
- по счетам в рублях;
- по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгоценных металлах по их балансовой стоимости;
- итога по счету;
- по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги;
- баланс должен быть читаемый; в заголовке указываются текстом: название кредитной организации, баланс на «__» _____ 20__ г., единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, по каким счетам выведены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу должна называться - баланс;
- в одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту.

Первичные балансы (Головного офиса Банка и каждого филиала) составляются в рублях и копейках, сводный (консолидированный) - в тех же единицах.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Головным офисом Банка, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым Банком.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

2.2.2. Документами **аналитического учета** являются:

Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток на конец дня.

В реквизитах лицевых счетов отражаются: дата совершения операции, номер документа, вид (шифр) операции (шифр проведенного документа указан в приложении 1 к настоящим Правилам), номер корреспондирующего счета, суммы - отдельно по дебету и кредиту, остаток и другие реквизиты.

После выдачи (высылки) выписок клиентам лицевые счета по клиентским счетам за отчетный месяц брошюруются в пачки в возрастающем порядке номеров счетов по балансовым и внебалансовым счетам и сдаются в архив.

АКБ МБРР (ОАО)

Согласно внутреннего порядка(процедуре) резервного архивирования и хранения резервных копий банковской информации, в Банке осуществляется ежедневное копирование базы данных АБС КВОРУМ и РБС ИНВЕРСИЯ на резервный сервер с одновременным копированием данных на ленты (сменные носители).

База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием, как минимум на двух различных носителях, и должна обеспечивать сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

Бухгалтерский журнал, который предназначен для регистрации всех операций, проведенных за день по документам, в том числе изготовленным программным путем в Банке. Журнал прилагается в бухгалтерские документы дня.

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном нормативными документами Банка России, регламентирующими вопросы бухгалтерского учета и кассовой работы. Журналы хранятся в установленном порядке.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость составляется ежедневно. Ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении №6 к Правилам.

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств. Ведомость ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении №7 к Правилам.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

2.2.3. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета установлены данной Учетной политикой Банка.

2.2.3.1. Подлежат обязательной ежедневной распечатке на бумажном носителе:

- лицевые счета, по которым проведены операции, за исключением сводных лицевых счетов, аналитический учет по которым ведется в отдельных программах, а также выписки в двух экземплярах по клиентским счетам, за исключением хранящихся в виде электронной базы данных;
- бухгалтерский журнал;
- кассовые журналы;
- ежедневный баланс;
- сводная оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета (форма 101).

2.2.3.2. Перечень документов аналитического и синтетического учета, которые могут быть распечатаны на бумажном носителе, или могут храниться в электронном архиве:

- ежедневная оборотная ведомость;
- ведомость остатков;
- ведомость остатков размещенных (привлеченных) (по мере необходимости)
- сводные лицевые счета, аналитический учет по которым ведется в отдельных программах.
- Выписка (первый экземпляр лицевого счета) по расчетному счету юридических лиц, хранение выписок, которых предусмотрено в электронном виде.

2.2.3.3. Ответственный исполнитель с правом установки электронной подписи, используя процедуру АБС «Кворум», обычным образом подготавливает файлы печати, при этом сами файлы печати формируются на сервере, предназначенном для кратковременного хранения электронного архива. При обнаружении ошибок, после выявления и устранения их причин, файлы печати переформируются. Файлы печати

АКБ МБРР (ОАО)

подписываются электронно-цифровой подписью. По мере накопления объема хранящейся в кратковременном архиве информации, файлы печати за период записываются на носители долговременного хранения информации (CD-диск). CD-диск с файлами печати нумеруется и упаковывается в запечатанный конверт, который подписывается ответственным исполнителем, Главным бухгалтером (его заместителем) и заверяется печатью Банка. На конверте указывается:

- порядковый номер носителя;
- дата операционных дней, за которые содержится информация на носителе;
- название документа аналитического или синтетического учета;
- ФИО исполнителя, осуществившего формирование информации и запись информации;

2.2.3.4. Перед подписанием баланса Главный бухгалтер или по его поручению работник Банка должен сверить:

- соответствие оборотов по итогу, отраженным в бухгалтерском журнале, оборотам, показанным в оборотной ведомости;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

При выявлении расхождений выясняются причины этого расхождения и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

2.3. Нумерация лицевых счетов.

2.3.1. Порядок построения номера лицевого счета.

Порядок построения номера лицевого счета определен в Приложении № 1 «Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации» Правил и применяется в Банке. Для учета различных обязательств и активов открываются 20-ти разрядные лицевые счета:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
X	X	X	X	X	X	X	X	К	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Номер балансового Счета 2-го порядка					Код валюты			Контрольный ключ	Номер структурного подразделения				Номер лицевого счета							

Для построения кода валюты (разряды с 6-8) используется «Общероссийский классификатор валют» ОКВ, а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля – «810». Для расчета защитного ключа по счетам с кодами клиринговых валют и драгоценных металлов Банк руководствуется нормативными актами Банка России.

При нумерации структурного подразделения (разряды с 10-13) в 10 разряде указывается признак структурного подразделения (от 0 до 6); в разрядах с 11 – 13 – порядковый номер соответствующего структурного подразделения, в соответствии с Приказом по Банку.

При открытии в Головном офисе Банка счетов межфилиальных расчетов (в АБС «Кворум») в разрядах 17-20 указывается уникальный номер филиала как участника расчетов. При этом используется следующая нумерация действующих филиалов:

Региональный филиал в г. Сыктывкаре - 0002;

АКБ МБРР (ОАО)

Северо-Западный филиал	- 0003;
филиал в г. Ростов-на-Дону	- 0006;
Краснодарский филиал	- 0008;
Уральский филиал	- 0009;
Красноярский филиал	- 0010;
Томский филиал	- 0011;
Саратовский филиал	- 0012;
Уфимский филиал	- 0013;
Подмосковный филиал	- 0014;
Ставропольский филиал	- 0015;
Нижегородский филиал	- 0016;
Волгоградский филиал	- 0017;
Кемеровский филиал	- 0018;
Челябинский филиал	- 0019;
Тюменский филиал	-0020;

При нумерации структурного подразделения в Головном офисе Банка (разряды с 10-13):

В 10 разряде указывается признак структурного подразделения Головного офиса Банка:

- 1 - для операционных касс вне кассового узла;
- 2 - для дополнительных офисов, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание;
- 3 - для дополнительных офисов, не осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание;
- 4 - для обменных пунктов;
- 5 - для кредитно-кассовых офисов;
- 6 - для представительств на территории РФ;
- 7 - для операционных офисов;

В разрядах 11 –13 указывается порядковый номер соответствующего структурного подразделения Головного офиса (кроме филиалов), присвоенного в соответствии с Приказом по Банку (заполнение разрядов осуществляется справа налево, в свободных разрядах указывается 0).

При открытии счетов на балансах филиалов Банка (в АБС «Кворум») обязательным является заполнение 10-13 разрядов. В 12-13 разрядах указывается уникальный номер филиала как участника расчетов (нумерация справа налево, в свободных разрядах указывается 0).

При нумерации структурного подразделения в филиале Банка (разряды с 10-11):

В 10 разряде указывается признак структурного подразделения филиала Банка:

- 1 - для операционных касс вне кассового узла;
- 2 - для дополнительных офисов, осуществляющих расчетно - кассовое обслуживание;
- 3 - для дополнительных офисов, не осуществляющих расчетно - кассовое обслуживание;
- 4 - для обменных пунктов;
- 5 - для кредитно-кассовых офисов.
- 7 - для операционных офисов.

В 11 разряде указывается порядковый номер соответствующего структурного подразделения филиала, присвоенного в соответствии с Приказом по филиалу.

В случае отсутствия в филиале структурного подразделения (операционная касса вне кассового узла, дополнительный офис, обменный пункт, кредитно-кассовый офис) в разрядах 10-11 указывается 0.

При открытии в Головном офисе/Филиале Банка счетов аналитического учета в отдельной программе РБС «ИНВЕРСИЯ», обязательным является заполнение 10-13 разрядов в номере лицевого счета.

Принципы нумерации:

- в 10-11 разрядах проставляется порядковый номер структурного подразделения в рамках Головного офиса/ филиала (нумерация справа налево, в свободных разрядах указывается 0). Порядковый номер присваивается путем сплошной нумерации всех внутренних подразделений в рамках Головного офиса/филиала по мере их открытия;

- в 12-13 разрядах указывается уникальный номер филиала как участника расчетов (нумерация справа налево, в свободных разрядах указывается 0). Для Головного офиса в данных разрядах проставляется «00».

Примеры нумерации.

Для ДО Филиала в г. Сыктывкаре, являющегося 5- тым по счету структурным подразделением Филиала, при открытии лицевых счетов в РБС «ИНВЕРСИЯ» в 10- 13 разрядах проставляется **0502**.

Для операционной кассы вне кассового узла Филиала в г. Санкт - Петербург, являющейся 12-тым по счету структурным подразделением Филиала, при открытии лицевых счетов в РБС «ИНВЕРСИЯ» в 10- 13 разрядах проставляется **1203**.

Нумерация бюджетных счетов отличается от стандартной нумерации лишь тем, что в 14-16 разрядах проставляются символы бюджетной классификации.

Счета учета доходов и расходов имеют следующую структуру:

X X X X X	X X X	K	X X X X	X X X X X	X X
Балансовый счет 2-го	Код валюты	Контрольный ключ	Номер структурного подразделения	Символ ф. 102	Порядковый номер

Для детализации аналитического учета могут открываться лицевые счета, содержащие 25 знаков. При этом правила построения 20 знаков аналогичны указанным выше.

2.3.2. Порядок открытия и регистрации лицевых счетов.

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим планом счетов Банка. Клиентские счета открываются на основании разрешительной резолюции Председателя Правления Банка и Главного бухгалтера или лиц, уполномоченных руководителями Банка.

По истечении отчетного года (после 31 декабря) разрешается новым счетам клиентов присваивать номера лицевых счетов, закрытых в отчетном году. Счета внутрибанковского значения открываются на основании разрешительной надписи Главного бухгалтера, его Заместителей и лиц ими уполномоченных с учетом принципов, изложенных в Учетной политике.

Книга регистрации лицевых счетов в АБС «Кворум» и РБС «Инверсия» ведется в электронном виде. Ежедневно из АБС «Кворум» распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подшиваются в отдельное дело за истекший месяц, которое заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя и печатью Банка, и хранится у главного бухгалтера или его заместителя. Книга регистрации формируется полностью в электронном виде один раз в год по состоянию на 1-ое января года, следующего за отчетным.

АКБ МБРР (ОАО)

На каждое первое число года, следующего за отчетным, книга регистрации счетов из АБС «Кворум» выводится на печать (за исключением лицевых счетов, открытых на балансовом счете 40911 «Транзитные счета» для учета средств абонентов ОАО «Мобильные ТелеСистемы»). Распечатанная книга регистрации действующих счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, опечатывается, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив. В течение года ведущаяся в электронном виде книга регистрации лицевых счетов (или ее отдельные листы) по отдельному требованию может выдаваться на печать.

Счета клиентов - физических лиц для расчетов с использованием банковских карт ведутся на балансе ГО.

2.3.3. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.

Учет операций, отражаемых на лицевых счетах балансового счета 40911.

Назначение счета: прием платежей физических лиц, прием переводов от физических лиц без открытия счета.

Перечень операций, совершаемых Банком с физическими лицами без открытия банковских счетов, определяется на основании договоров Банка с юридическими лицами - получателями средств и иными внутрибанковскими документами.

Аналитический учет ведется по видам платежей: наличные и безналичные, в разрезе каждого поставщика услуг, в пользу которого поступают денежные средства, со следующими особенностями:

- безналичные платежи физических лиц в адрес юридических лиц-клиентов Банка, через корреспондентский счет:

- для учета сумм безналичных платежей открываются лицевые счета в разрезе плательщиков, что обусловлено автоматизацией процесса учета у получателя средств (только для ОАО «МТС»)
- для учета платежей открываются счета в разрезе поставщиков услуг-получателей средств.

- наличные платежи и переводы, принятые от физических лиц в адрес юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- для учета сумм наличных платежей физических лиц в рублях, принимаемых с использованием ККМ, лицевые счета открываются в разрезе получателей платежей:
 - лицевые счета в разрезе платежей населения за услуги, оказываемые получателями платежей юридическими лицами-резидентами, заключившими договор с Банком;
 - лицевой счет «Прием платежей от населения без договоров»;
- для учета сумм переводов в рублях лицевые счета открываются в разрезе получателей переводов: юридические лица и индивидуальные предприниматели - резиденты и юридические лица- нерезиденты в рамках каждого структурного подразделения (ГО, Филиал, Дпофис).
- для учета сумм наличных платежей физических лиц в рублях, осуществляемых с использованием ТС, лицевые счета открываются в разрезе поставщиков услуг-получателей средств.

- переводы физических лиц в адрес физических лиц:

- для учета сумм переводов в рублях открываются:
 - лицевой счет « Физические лица-резиденты» в рамках каждого структурного подразделения (ГО, Филиал, Дпоофис);
 - лицевой счет « Физические лица-нерезиденты» в рамках каждого структурного подразделения (ГО, Филиал, Дпоофис);
 - лицевой счет по договору Банка с Вестерн - Юнион для приема платежей в валюте РФ для расчетов на территории России в рамках каждого структурного подразделения (ГО, Филиал, Дпоофис);

- безналичные платежи юридических лиц, принятые от физических лиц по Агентским договорам, заключенным с Банком, в адрес юридических лиц через корреспондентский счет:

- для учета сумм платежей лицевые счета открываются в разрезе поставщиков услуг-получателей средств.

Учет обязательств по депозитам, счетам, в том числе предназначенных для учета операций, совершаемых с использованием платежных карт, и прочим привлеченным средствам физических лиц, а также операций по предоставлению кредитов физическим лицам.

Аналитический учет в разрезе каждого договора ведется в отдельном программном модуле «Invoetail». Для учета открываются 20-разрядные лицевые счета.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
X	X	X	X	X	X	X	X	К	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Номер БС					Код				Контрольный				Номер						
Порядковый номер					валюты				ключ				структурного						
2-го порядка									подразделения										
лицевого счета																			

Счета аналитического учета, открываемые в отдельном программном модуле «Invoetail» в рамках одного продукта в разрезе договоров для учета средств физических лиц, ссудной задолженности, начисленных процентов, лимита задолженности по картам с разрешенным овердрафтом, счета по учету резервов на возможные потери по ссудам, по учету обеспечительных договоров, открываются согласно структуре, приведенной выше.

При открытии аналитических счетов в отдельном модуле производится привязка лицевых счетов к группам действующих розничных продуктов Банка на технологическом уровне.

В основной АБС Банка открываются сводные лицевые счета по видам валют, в разрезе резидентов и нерезидентов, по укрупненным категориям продуктов Банка. Например, по БС 40817 открываются отдельные сводные счета:

- для учета средств физических лиц,
- для учета операций, совершаемых с использованием локальных платежных карт,
- для учета операций, совершаемых с использованием платежных карт с разрешенным овердрафтом и т.д.

В условиях ведения операций кредитования физических лиц, операций по привлечению от физических лиц денежных средств в депозиты не в отдельном

АКБ МБРР (ОАО)

программном модуле «Invoretail», нумерация счетов проводится Филиалами самостоятельно исходя из требований настоящей Учетной политики и Положения 302-П.

Учет остатков закрытых клиентских счетов.

При закрытии счета клиента, то есть расторжении договора на расчетно-кассовое обслуживание, клиент обязан указать, куда перечислить остатки денежных средств. Если денежные средства поступили на счет клиента после закрытия счета, они зачисляются на балансовый счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» и открываются.

В случае расторжения договора и отсутствия информации (реквизитов), куда перечислять остатки денежных средств, остатки переносятся на отдельный лицевой счет балансового счета 47422 «Обязательства по прочим операциям» (Письмо МГТУ №33-14-07/55499 от 02.10.2003 г.).

Учет иностранных операций.

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

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

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Для дополнительного контроля и анализа операций в иностранной валюте могут разрабатываться специальные программы и учетные регистры.

2.3.4. Аналитический учет доходов и расходов.

Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов формы № 102 с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением расходов, не относимых на себестоимость и доходов, не участвующих в расчете налогооблагаемой базы. Перечень открываемых лицевых счетов содержится в «Схеме аналитического учета доходов и расходов АКБ «МБРР» (ОАО)».

2.4. Парные счета.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных "Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное", приведенным в приложении 2 к данной Учетной политике, открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо

АКБ МБРР (ОАО)

(остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое, то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на основании мемориального ордера на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.

Если по каким-либо причинам образовалось сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской записью на основании мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо, имея в виду, что на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

Принцип парности применяется не к счетам второго порядка, а к лицевым счетам, открытым как на балансовых, так и на внебалансовых счетах второго порядка.

Сворачивание остатков по счетам второго порядка не допускается.

Указанный принцип распространяется, в том числе, и на лицевые счета, открываемые на следующих внебалансовых счетах:

- Счета нерезализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты № 93801, № 96801.
Лицевые счета на данных внебалансовых счетах открываются в разрезе каждой сделки купли-продажи валюты. Переоценка ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю учитывается на отдельном лицевом счете.
- Счета нерезализованных курсовых разниц по переоценке ценных бумаг № 94001, № 97001.
Лицевые счета на данных внебалансовых счетах открываются в разрезе каждой сделки.

2.5. Счета, не имеющие признака.

Счета, не имеющие признака счета (не активные и не пассивные), введены для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам, без указания признака, счета быть не должно.

2.6. Контроль за совершением бухгалтерских операций.

2.6.1. На каждого бухгалтерского работника Банка возлагается ответственность за совершение учетных операций. Отдельные операции не могут совершаться единолично учетным работником, а должны проводиться по учету с дополнительной подписью контролирующего работника. Перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю, приведен в приложении 3 к данной Учетной политике.

2.6.2. Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера. Реализация задач контроля осуществляется путем:

- предварительного контроля;
- текущего контроля;
- последующего контроля

2.6.2.1. Предварительный контроль

Предварительный контроль возлагается на каждого бухгалтерского работника банка. До совершения учетных операций, бухгалтерский работник осуществляет предварительный контроль путем визуальной проверки первичных документов, оформленных

на бумажных носителях (распоряжений, платежных поручений, договоров, накладных, актов, счетов-фактур и других).

Каждый из документов, на основании которых будут совершаться бухгалтерские записи, должен содержать подписи (визы) уполномоченных сотрудников Банка (за исключением документов, подписанных электронно-цифровой подписью (далее ЭЦП) и соответствовать требованиям нормативных актов.

2.6.2.2. Текущий контроль.

Функции текущего контроля бухгалтерских операций возложены на сотрудников, имеющих право контрольной подписи (Главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, начальников отделов, заместителей начальников отделов и иных лиц Головного офиса, дополнительных офисов, филиалов).

Предоставление права контрольной подписи тому или иному должностному лицу не исключает возможности выполнения этим лицом (кроме главного бухгалтера) функций ответственного исполнителя по определенному кругу операций. В таком случае им проверяются и подписываются документы по операциям, выполняемым другими работниками.

Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе (бланке), с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту.

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа сотрудником - контролером.

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях - подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом). Рекомендуется подтверждать бухгалтерские записи оттиском штампа бухгалтерского работника.

Контроль может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств.

Бухгалтерские и контролирующие работники Головного Банка, филиалов и их внутренних структурных подразделений осуществляют контроль приходных кассовых операций в случае корреспонденции счета кассы № 202 со счетами, операции по которым подлежат дополнительному контролю.

В подтверждении проведения дополнительного контроля контролирующие работники проставляют на приходных кассовых ордерах подпись в «поле», предназначенном для подписей, рядом с подписью бухгалтерского работника.

Перечень счетов, приходные операции по которым подлежат дополнительному контролю, приведен в Приложении 3.1 к Учетной политике.

Учет печатей и штампов банка необходимо вести в специальной книге, где указывать фамилии и должности, подпись лиц, у которых они находятся. С целью обеспечения контроля за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов, и исключения возможности утери или использования их в целях злоупотребления, книги учета печатей и штампов также могут вестись во внутренних структурных подразделениях Банка в соответствии с разработанными и утвержденными внутренними положениями. Книга учета штампов и печатей необходимо хранить у главного бухгалтера банка или лиц уполномоченных им.

Все бухгалтерские проводки, совершаемые бухгалтерскими работниками, проводятся в баланс после повторного ввода с первичного документа (подтверждаются) учетными работниками, на которых возложены эти функции в соответствии с должностными инструкциями, которые проверяют наличие подписи исполнителя и контрольной подписи, а также наличие первичных документов.

Прием платежных документов от клиентов работниками Департамента операционной работы (или аналогичной службой в филиалах) осуществляется единоличной подписью.

Главный бухгалтер банка (филиала), заместители главных бухгалтеров или уполномоченные ими лица должны следить за тем, чтобы соответствующие образцы подписей были идентичны и своевременно переданы под расписку в кассу, бухгалтерским и контролирующим работникам, а также за своевременным внесением в образцы подписей, которыми пользуются работники банка в своей работе.

Один комплект образцов подписей должностных лиц банка, которым предоставлено право той или иной подписи на бухгалтерских документах, хранится у главного бухгалтера (заместителя Главного бухгалтера).

Контролирующие работники должны пользоваться своими экземплярами образцов подписей работников банка, а также образцами подписей и оттисков печатей на документах, представляемых клиентами.

2.6.2.3. Последующий контроль.

Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники отделов, работники последующего контроля, должны систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы в рамках своих должностных обязанностей.

Состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок, может быть расширен главным бухгалтером или его заместителями, исходя из объема выполняемых банком операций.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

По лицевым счетам проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников кредитной организации и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильно ли перенесены из предыдущего дня входящие остатки и выведены исходящие остатки - соответствие их ведомости остатков по счетам, правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам, соблюдения правил выдачи клиентам выписок по счетам, правильность совершения исправительных записей, если они делались.

2.6.3. Планирование проверок.

Проверки проводятся согласно квартальным планам проверок, утверждаемых Руководителем Банка или его заместителем и согласованным с Главным бухгалтером. В этом плане предусматриваются участки, подлежащие проверке в данном квартале, объем проверки, сроки ее проведения, фамилия проверяющего работника.

При составлении плана проверок следует учитывать, какие участки были обследованы за последнее время, а также на каких участках предыдущими проверками были выявлены серьезные недостатки и необходима повторная проверка.

В план включаются проверки работы отдельных ответственных исполнителей, и тематические проверки.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

В Дополнительных офисах головного Банка составляется отдельный план.

2.6.4. Порядок проведения проверки.

Проверки, в зависимости от темы, проводятся либо документально, либо путем наблюдения за процессом оформления операций и документооборотом. Во всех случаях, проверки должны производиться таким образом, чтобы не отвлекать работников от выполнения их обязанностей.

Проверки работы отдельных исполнителей должны проводиться со всесторонним охватом всех их функций и обязанностей в соответствии с должностными инструкциями.

При проведении тематических проверок проверяется выполнение определенных однородных обязанностей всеми работниками, выполнение отдельных указаний, в особенности вновь поступающих.

При проверках контролируется:

- правильность учета бухгалтерских операций, соответствие «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ № 302-П», «Учетной политике АКБ «МБРР» (ОАО)»
- правильность оформления совершаемых операций надлежащими документами.
- соответствие синтетического и аналитического учета.
- соблюдение установленного порядка исправления неправильных записей.

Во всех случаях проверяющий обязан тщательно разобраться в характере замеченных нарушений действующих операций и установить причины этих нарушений, в частности, незнание работником правил совершения данных операций, невнимательное его отношение к проверке документов и записей, неправильная организация труда, недостаточное применение программных средств и т.д.

Проверяющий обязан немедленно принимать меры для устранения выявленных недостатков. Как правило, они должны устраняться в процессе проверки.

2.6.5. Оформление и рассмотрение результатов проверок.

Все произведенные проверки регистрируются в специально открываемом для этого журнале, в котором указывается:

- фамилия и должность проверяющего;
- фамилии исполнителей на этом участке;
- проверенный участок;
- время проведения проверок;
- указывается номер справки, наличие или отсутствие замечаний;
- подпись проверяющего;
- подпись главного бухгалтера об ознакомлении с результатами проверки.

Журнал хранится у главного бухгалтера (его заместителя) банка (филиала).

В справке, составленной по результатам проверки, указывается:

- наименования проверенного участка;
- фамилии исполнителей;
- предмет проверки;

АКБ МБРР (ОАО)

- время проведения проверки;
- описание результатов проверки.

В случае обнаружения операций, выполненных с нарушением действующих правил, недостатков в документообороте, ведении учета и прочих упущений в работе, проверяющий указывает конкретные факты неправильных операций и других упущений в работе с указанием исполнителей.

Справка подписывается проверяющим и работником проверенного участка. На справке делается отметка главного бухгалтера (Заместителя Главного бухгалтера) (в ДО – Руководителем ДО) о рассмотрении справки и принятии мер для устранения отмеченных недостатков.

Срок рассмотрения справки не должен превышать 5 дней после ее составления.

Участки, на которых выявлены существенные недостатки, следует через некоторое время проверять повторно, чтобы проконтролировать исполнение указаний по предыдущей проверке и установить, не повторяются ли те же ошибки и нарушения, которые имели место ранее.

Дополнительные офисы проводят аналогичные мероприятия последующего контроля. Методологическую поддержку оказывает Отдел последующего контроля ДОР.

2.7. Исправление ошибочных записей.

2.7.1. Выявленные ошибочные записи должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно), и новыми правильными записями.

Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

2.7.2. Для отражения исправительных проводок могут быть использованы следующие записи:

2.7.2.1. Головным офисом Банка (филиалом) была отнесена на расходы неверная сумма и неверно выбран счет расходов:

- восстановление на счете расчетов сумм, ранее отнесенных на расходы, методом обратного сторно:

Д-т 60312 «расчеты с поставщиками»

К-т 70606 «Расходы» неверный номер лицевого счета

- отражение расходов в правильной сумме и на правильно выбранном счете расходов:

Д-т 70606 правильный номер лицевого счета,

К-т 60312 правильный номер лицевого счета и правильная сумма, списывается со счета расчетов

2.7.2.2. В случае, когда бухгалтерская проводка осуществлена по счетам правильной корреспонденции, но ошибка в сумме проводки, исправление производится следующим способом:

- если проводка должна быть сделана в большей сумме, чем это было сделано, необходимо сделать допровод на недостающую сумму;

АКБ МБРР (ОАО)

- если проводка должна была быть сделана в меньшей сумме, чем это было сделано, необходимо сделать частичное обратное сторно, аналогично в п.2.7.2.1.

2.7.2.3. В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет, то допускается сделать частичное (неполное) обратное сторно только по ошибочному счету.

Исправление методом частичного обратного сторно допускается при условии не нарушения процесса составления форм отчетности и адекватного восприятия информации по лицевым счетам.

2.7.2.4. Исправление оформляется в АБС КВОРУМ исправительным мемориальным ордерам с присвоением номера, имеющего отдельную от других документов нумерацию. В Головном офисе номер исправительного ордера состоит из 2-х составляющих: буквенного обозначения (префикс) и порядкового номера исправительного ордера.

Примеры нумерации исправительных ордера в Головном офисе:

Структурное подразделение ГО	Буквенное обозначение	Порядковый номер исправительного ордера
Департамент операционной работы	ИСДОР	Ежегодно с № 001
Департамент бухгалтерского учета Управление бухгалтерского учета и отчетности	ИСДБУУБУ	Ежегодно с № 001
Департамент бухгалтерского учета Управление активно-пассивных операций	ИСДБУУАПО	Ежегодно с № 001
Управление бухгалтерского учета операций розничного бизнеса ДБУ	ИСРБ	Ежегодно с № 001
Дополнительные офисы (кроме мини отделений)	ИСДХХ , где ХХ – номер ДО в АБС КВОРУМ	Ежегодно с № 001
Дополнительные офисы (мини отделения)	ИСДСРБ	Ежегодно с №001

Филиалы могут осуществлять сквозную нумерацию исправительных ордера в целом по филиалу без применения буквенного обозначения структурного подразделения.

Описываемые ниже электронные журналы рекомендуется вести в филиалах только при условии развитой структуры подразделений, ведущих бухгалтерский учет операций.

2.7.2.5. Особенности регистрации исправительных ордера в Головном офисе.

2.7.2.5.1. Исправительные мемориальные ордера подлежат регистрации в электронном журнале, ведущемся в формате Excel, расположенном на общедоступном сетевом диске в разрезе структурных подразделений и календарных лет в следующем формате:

ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ ИСПРАВИТЕЛЬНЫХ ОРДЕРОВ
за 200__ год

АКБ МБРР (ОАО)

(указать название подразделения)						
номер	Дата	Счет по д-ту	Счет по к-ту	Сумма*	Назначение платежа	Ответственный исполнитель

* Примечание. В случае конверсионных проводок сумма указывается через дробь: сначала сумма по Дт, через дробь сумма

2.7.2.5.2. Электронный журнал ведется в разрезе подразделений ГО:

- в рамках операций, совершаемых ДОР;
- в рамках операций, совершаемых Управлением бухгалтерского учета ДБУ;
- в рамках операций, совершаемых Управлением бухгалтерского учета активно-пассивных операций ДБУ;
- в рамках операций, совершаемых Управлением бухгалтерского учета операций розничного бизнеса ДБУ;
- в рамках операций, совершаемых в каждом Дополнительном офисе (кроме мини-отделений).
- в рамках операций, совершаемых в дополнительных офисах -мини-отделениях;

2.7.2.5.3. После регистрации в журнале, сотрудник:

- вводит в АБС «Кворум» реквизиты исправительного мемориального ордера;
- распечатывает из АБС КВОРУМ необходимое количество исправительных ордеров (4 экземпляра при проведении исправительных записей по счетам клиентов, 2 экземпляра по счетам внутрибанковского значения);
- оформляет их своей подписью, именным штампом с текстом «Проведено», подписью контролирующего работника;
- на обороте четвертого/второго (по счетам внутрибанковского значения) экземпляра ордера сотрудник ставит отметки, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего неправильную запись;
- передает на подпись Главному бухгалтеру или по его поручению - заместителю Главного бухгалтера, начальникам отделов дополнительных офисов.

2.7.4.1.4. После подписания Главным бухгалтером/заместителем Главного бухгалтера:

- первый экземпляр исправительного мемориального ордера помещается в документы дня,
- четвертый/второй (по счетам внутрибанковского значения) экземпляр помещается в отдельную папку исправительных ордеров,
- второй и третий экземпляры при проведении исправительных записей по счетам клиентов являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям.

2.7.4.1.5. В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, либо распоряжения подразделений Банка, на

АКБ МБРР (ОАО)

основании которых сделана исправительная запись, должны храниться в документах дня при этих ордерах.

2.7.4.1.6. Папки исправительных ордеров хранятся:

- по операциям, совершаемым ДОР – у заместителя Главного бухгалтера – Директора Департамента операционной работы;
- по операциям, совершаемым ДБУУБУ – у Заместителя Главного бухгалтера – Начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности;
- по операциям, совершаемым ДБУУАПО - у Заместителя Главного бухгалтера – Начальника Управления бухгалтерского учета активно-пассивных операций и финансовых операций;
- по операциям, совершаемым Управлением бухгалтерского учета операций розничного бизнеса ДБУ – у Начальника Управления бухгалтерского учета операций розничного бизнеса;
- по операциям, совершаемым в каждом Дополнительном офисе (кроме мини-отделений) – у начальника Отдела бухучета и расчетов Дополнительного офиса;
- по операциям, совершаемым в дополнительных офисах – мини-отделениях – у Начальника Управления сопровождения расчетов ДСРБ.

2.7.4.1.7. Журнал регистрации исправительных ордеров ведется в течение отчетного года в электронном виде. Ежеквартально, не позднее 15 числа месяца следующего за окончанием квартала, журнал за отчетный квартал выводится на печать и подписывается в папку с исправительными ордерами, в соответствии с пунктом 2.7.4.1.6.

По окончании отчетного года, не позднее 20 января, журнал исправительных ордеров на бумажном носителе сшивается вместе с исправительными ордерами за отчетный год (поквартально) и сдается в архив.

По истечении календарного года открывается новый журнал на текущий год.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ В СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

3.1. Капитал.

3.1.1. Уставный и добавочный капитал

Банк в соответствии с уставными документами является акционерным обществом. При формировании уставного капитала Банк руководствуется Федеральным Законом «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.95г. (с изменениями и дополнениями) и нормативными документами Банка России. Уставный капитал Банка отражается на балансовом счете 10207 по номинальной стоимости акций. Аналитический учет ведется в разрезе каждого акционера и типа акций. Средства, поступившие в оплату акций, в сумме превышения цены оплаты (размещения) акций над номинальной стоимостью (эмиссионный доход) отражаются на счете 10602. Для учета денежных средств, поступающих в оплату акций до регистрации итогов выпуска, Банк открывает накопительный счет 30208 в Банке России. Расчеты с акционерами отражаются на балансовом счете 60322 в разрезе каждого акционера.

На счетах добавочного капитала №10603, 10605 ведется учет переоценки ценных бумаг, отнесенных в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

3.2.1. Фонды и нераспределенная прибыль.

Банк в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95 г. № 208-ФЗ (в редакции от 24.02.2004г.) и Уставом создает резервный фонд в размере 15% Уставного фонда. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных

АКБ МБРР (ОАО)

убытков, а также для увеличения уставного капитала в установленном законодательством РФ и учредителями (участниками) Банка порядке, погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

На счете нераспределенной прибыли учитываются суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка (за исключением резервного фонда), в том числе суммы, перенесенные со счета 10703 «Фонды накопления» и суммы переоценки, направленные со счета 10601 при выбытии объекта основных средств.

Счет 10801 отражает прибыль, накопленную за все время деятельности Банка, остающуюся в его распоряжении.

3.2. Кассовые операции

Кассовые операции совершаются в соответствии с Положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24.04.2008г. № 318-П, Инструкцией Банка России «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц от 28.04.2004г. № 113-И, Указанием Банка России «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» № 2054-У от 14.08.2008г., а также другими нормативными документами Банка России, регламентирующими совершение кассовых операций с наличными деньгами, наличной иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными) и другими ценностями.

Отражение кассовых операций по счетам бухгалтерского учета осуществляется в порядке, регламентированном Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007г. № 302-П, Указанием Банка России «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» от 11.06.2004г. № 1446-У и иными документами Банка России, регламентирующими бухгалтерский учет кассовых операций.

По окончании рабочего дня на основании исполненных приходных и расходных документов кассовый работник составляет отчетную справку, заведующий кассой – справку о кассовых оборотах, с учетом которой выводит остатки в Книге хранилища ценностей на конец рабочего дня. Остатки должны соответствовать данным бухгалтерского учета по счету по учету кассы и заверены подписью Главного бухгалтера (его заместителя).

В случае, если хранилище ценностей, сейф ВСП в общегосударственные выходные и праздничные дни не открывается и кассовые операции в операционной кассе Банка (филиала, дополнительного офиса, имеющего хранилище ценностей) не совершаются, справка о кассовых оборотах и Книга хранилища ценностей за выходные и праздничные дни не заполняется.

При отсутствии операций в течение рабочего дня выведение остатков в Книге хранилища ценностей осуществляется по всем соответствующим балансовым счетам второго порядка с отражением в регистрах бухгалтерского учета.

3.3. Операции межбанковского кредитования

АКБ МБРР (ОАО)

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), Положением Банка России от 31.08.1998г. №54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и возврата погашения» (с изменениями и дополнениями), Положением Банка России от 26.06.1999г. №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», внутренними документами Банка. Положение №39-П используется Банком применительно к методу «начисления» с учетом действующего плана счетов и принципов признания доходов и расходов.

3.4. Операции кредитования физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 31.08.1998г. №54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и возврата погашения», Положением Банка России от 26.06.1999г. №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», внутренними документами Банка. Положение №39-П используется Банком применительно к методу «начисления» с учетом действующего плана счетов и принципов признания доходов и расходов.

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным к 1 по 3 категории качества, считаются определенными и подлежат отражению в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При этом проценты, начисленные за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, отражаются по соответствующим счетам бухгалтерского учета в балансе банка на первое число месяца, следующего за отчетным.

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным к 4 и 5 категориям, являются проблемными, их учет ведется на внебалансовых счетах. На балансе указанные доходы отражаются по факту получения или до момента их признания определенными.

Аналитический учет операций по предоставлению кредитов физическим лицам преимущественно ведется в отдельном программном модуле «Invoretail». В АБС «Кворум» открыты сводные счета по учету задолженности по кредитам, процентам, обеспечительным договорам отдельно в разрезе потребительских и ипотечных кредитов. Кредитный портфель по ссудам, предоставленным физическим лицам, в основном сгруппирован в портфели однородных ссуд (далее по тексту - ПОС) согласно действующих норм Положения Банка России от 26.03.2004 № 254 – П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудам и приравненной к ней задолженности» и Регламента АКБ «МБРР» «О создании и использовании в АКБ «МБРР» (ОАО) и его филиалах резерва на возможные потери по ссудам и списания безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности».

3.5. Прочие операции с физическими лицами

АКБ МБРР (ОАО)

Учет операций по привлечению в депозиты средств от физических лиц, расчетных и кассовых операций, в том числе с использованием банковских карт, осуществляется в отдельном программном модуле «Invoretail» в разрезе каждого договора. В АБС «Кворум» ведутся консолидированные счета.

Учет депозитов физических лиц ведется на БС 423, 426. Учет счетов физических лиц, в том числе по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, ведется на БС 40817, 40820.

Учет неиспользованного лимита задолженности по банковским картам с разрешенным овердрафтом ведется на внебалансовом счете 91317. Под лимит задолженности по банковским картам с разрешенным овердрафтом формируется резерв на возможные потери на балансовом счете 47425. Банк осуществляет безналичные переводы денежных средств физических лиц с их банковских счетов и по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в рублях и иностранной валюте. Расчеты по операциям физических лиц в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации по банковским счетам, открываемым на основании договора банковского счета либо без открытия банковского счета регулируются Положением Банка России от 01.03.2003 г № 222 - П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) и внутренними нормативными документами Банка. Расчеты по операциям физических лиц в иностранной валюте регулируются действующим валютным законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

3.6. Ценные бумаги

3.6.1. Вложения в ценные бумаги (кроме векселей) отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в одну из категорий:

- Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Ценные бумаги «удерживаемые до погашения»;
- Ценные бумаги «контрольного участия»;
- Ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи»;

Порядок определения приобретенной ценной бумаги в ту или иную категорию описан во внутрибанковских документах.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена подлежат переоценки.

Переоценка осуществляется в последний рабочий день месяца по всем бумагам, оцениваемым по текущей (справедливой) стоимости. На внутримесячную дату при совершении операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), переоценке подлежат все ценные бумаги соответствующего выпуска (эмитента).

Переоценка ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» подлежит отнесению на счета прибылей и убытков. Переоценка ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» учитывается на счетах капитала.

Переводы из категории в категорию производятся с учетом Правил 302-П и внутрибанковских документов.

Затраты на приобретение ценных бумаг ниже установленного в 3 % от стоимости приобретаемых бумаг уровня существенности, подлежат отнесению на расходы.

3.6.2. Требования и обязательства, возникающие при совершении срочных операций с ценными бумагами, отражаются в разделе «Г» баланса.

АКБ МБРР (ОАО)

3.6.3. По долговым обязательствам, отнесенным к 1-3 категории качества, производится начисление процентного дохода и части дисконта (разницы между ценой приобретения и номинальной стоимостью, независимо от того предусмотрен ли данный доход условиями эмиссии или нет) на доходы не реже последнего рабочего дня месяца.

3.6.4. По приобретенным Банком векселям, отнесенным к 1-3 категории качества, не реже последнего рабочего дня месяца производится начисление причитающихся процентов и дисконта.

3.6.5. По выпущенным Банком векселям производится начисление процента и дисконта не реже последнего рабочего дня месяца.

3.6.6. При начислении процентов (дисконта) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

3.6.7. Списание ценных бумаг одного выпуска с балансовых счетов осуществляется с учетом очередности их зачисления на соответствующий счет 2-го порядка – по методу ФИФО (FIFO). При реализации (выбытия) ценных бумаг, на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет 2-го порядка ценных бумаг этого выпуска.

3.6.8. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все проценты (дисконт), начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

3.7. Операции с иностранной валютой

3.7.1. Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса Банка регламентируется Федеральным Законом от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями), Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками РФ» от 15.07.2005 г. №124-И (с изменениями и дополнениями), Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки отражается только на балансовых счетах 47407, 47408.

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

Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет в случаях, когда дата валютирования отстоит от даты заключения более чем на 2 рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах главы «Г», раздела «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования) (по

АКБ МБРР (ОАО)

сделкам с разными сроками исполнения обязательств- до наступления первой по сроку даты расчетов). Счета для учета срочных сделок выбираются исходя из количества календарных дней до срока исполнения, с последующим переносом по счетам в зависимости от срока, оставшегося до даты исполнения сделки. После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407,47408.

3.7.2. Допускается выдача по согласованию с клиентом - физическим лицом причитающейся ему суммы в центах или всей суммы в валюте Российской Федерации, путем конверсии иностранной валюты в российские рубли непосредственно со счетов учета причитающихся к выплате средств.

3.7.3. Ежедневно производится переоценка остатков средств, выраженных в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России, с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов 70603 и 70608.

3.8. Учет расчетных и иных операций

Банк осуществляет безналичные расчеты по счетам в следующих формах, предусмотренных Положением Банка России от 03.10.2002 г. № 2-П «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями):

- а) расчеты платежными поручениями;
- б) расчеты по аккредитиву;
- в) расчеты по инкассо.

Расчетные операции в валюте Российской Федерации по перечислению денежных средств Банк осуществляет с использованием:

- 1) корреспондентского счета, открытого в Банке России;
- 2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- 3) счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Расчетные операции в иностранной валюте по перечислению денежных средств Банк осуществляет с использованием корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях-корреспондентах и в банках-нерезидентах.

Учет расчетных операций в безналичном порядке в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

Подписание платежных требований и платежных поручений первой и второй подписями по операциям внутри баланса осуществляется работниками Банка, которым распоряжением руководителя Банка предоставлено это право. На указанных документах проставляется печать Банка или печать структурного подразделения Банка.

3.9. Учет факторинговых операций (финансирование под уступку денежного требования)

Финансирование под уступку денежного требования (факторинг) – сделка в соответствии с которой одна сторона (банк - финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента в третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров,

выполнения им работ или оказания услуг должнику, клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

Кроме вышеуказанного способа финансирования, денежное требование может быть уступлено клиентом финансовому агенту также в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом.

Предметом уступки, под которую предоставляется финансирование, выступает денежное требование, срок платежа по которому уже наступил, так и право получения по которому возникнет в будущем.

Бухгалтерский учет операций факторинга осуществляется согласно Приложения 12 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), Положения Банка России от 31.08.1998г. №54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и возврата погашения» (с изменениями и дополнениями), Положения Банка России от 26.06.1999г. №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»,

3.10. Резервы

3.10.1. Банк и его филиалы создают резервы на возможные потери в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. ЦБ РФ 20.03.2006 г. № 283-П) (с изменениями и дополнениями).

3.10.2. Банк и его филиалы создают резервы под возможные потери по ссудам в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. ЦБ РФ 26.03.2004 г. № 254-П) (с изменениями и дополнениями).

3.10.3. Банк и его филиалы также создают резервы под операции с резидентами офшорных зон в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22.06.2005 г. № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» (с изменениями и дополнениями).

3.10.4. Банк не создает резервы:

- на предстоящую оплату отпусков;
- на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и другие выплаты;
- на ремонт основных средств;

Указанные расходы отражаются в составе расходов по мере их осуществления

3.11. Основные средства

3.11.1. Учетная политика Банка в отношении учета имущества Банка строится в соответствии с Приложением 10 к Положению Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26.03.2007г. № 302-П.

Имущество Банка включает в себя материальные ценности и нематериальные активы. Материальные ценности в свою очередь делятся на основные средства и материальные запасы.

3.11.2. Основные средства - часть имущества Банка, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказания услуг, либо для управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-

АКБ МБРР (ОАО)

гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями в течение периода, превышающего 12 месяцев.

3.11.3. Основные средства отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для их использования за исключением налога на добавленную стоимость.

3.11.4. Не относятся к основным средствам и учитываются Банком (Филиалом) в составе материальных запасов предметы, используемые в течение периода менее 12 месяцев независимо от их стоимости, предметы стоимостью на дату приобретения **ниже установленного** Приказом по Банку лимита независимо от срока их полезного использования.

3.11.5. Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации.

Метод начисления амортизации - линейный.

Применение данного метода начисления амортизации производится в течение всего срока полезного использования основных средств.

3.12. Нематериальные активы

3.12.1. К нематериальным активам относятся используемые в течение длительного периода (свыше 12 месяцев) в деятельности Банка и приносящим доход, приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд.

3.12.2. Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Порядок отнесения объектов в целях бухгалтерского учета к нематериальным активам регулируется законодательными актами.

3.12.3. Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для их использования за исключением налога на добавленную стоимость.

3.12.4. Стоимость нематериальных активов ежемесячно равномерно переносится на издержки производства или обращения по нормам, определяемым Банком, исходя из установленного в акте ввода срока их полезного использования.

3.12.5. По нематериальным активам, по которым невозможно установить срок полезного использования, нормы переноса стоимости устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка.

3.13. Материальные запасы

АКБ МБПР (ОАО)

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

В составе материальных запасов учитываются предметы, используемые в течение периода менее 12 месяцев независимо от их стоимости, а также предметы стоимостью на дату приобретения ниже установленного Приказом по Банку лимита независимо от срока их полезного использования.

3.13.2. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию. Учет и контроль за материальными предметами сроком службы до 1 года и стоимостью более установленного лимита отнесения к основным средствам, а также предметами сроком службы более 1 года и стоимостью менее установленного лимита отнесения к основным средствам, введенными в эксплуатацию, ведется в соответствии с внутрибанковскими документами.

3.14. Учет расходов и доходов по финансово-хозяйственным операциям и услугам

3.14.1. Учет расходов на производственную (банковскую) и иную разрешенную законодательством (небанковскую) деятельность за отчетный период ведется нарастающим итогом с начала года на балансовом счете 70606.

3.14.2. Наличие остатка на счете 70501 при допущенном убытке либо в размере, превышающем прибыль, исчисляемую расчетным путем как полученные доходы минус совершенные расходы в целом по Банку с учетом филиалов, не допускается. В связи с чем, в ежедневном балансе Банка, при возникновении подобной ситуации, необходимо делать проводку:

Дт 70606 «Расходы» символ 28101

Кт 70501 «Использование прибыли»

Проводки делаются на всю сумму использованной прибыли, отраженной на счете 70501.

При изменении ситуации делаются обратные проводки:

Дт 70501 «Использование прибыли»

Кт 70606 «Расходы» символ 28101.

3.14.3. Учет доходов от банковской и небанковской деятельности ведется нарастающим итогом с начала года на балансовом счете 70601.

3.14.4. Доходы и расходы, принимаемые для расчета налогооблагаемой прибыли, учитываются в соответствии с 25 главой НК РФ.

3.14.5. Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, осуществляемых нарастающим итогом с начала года.

Корректировка на основании ежеквартального отчета производится в течение года в месяце, следующем за отчетным кварталом, а по итогам года в последний рабочий день, а также в течение срока, установленного для сдачи налоговой отчетности в соответствии с правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях и иными нормативными документами Центрального Банка.

В случае если после проведения собрания акционеров по утверждению годового отчета за предшествующий год и распределения прибыли за этот период, Банк в отчетном году производит доначисление налога на прибыль за предшествующий год, его сумма отражается на балансовом счете 70501 в корреспонденции со счетом 60301.

АКБ МБРР (ОАО)

3.14.6. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов на своих балансах.

3.14.7. В первый рабочий день года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки средств, числящиеся на счетах № 70601- 70610, 70501 переносятся соответственно на счета № 70701-70710, 70502, в соответствии с указаниями Банка России по составлению годового бухгалтерского баланса.

3.14.8. Прибыль (убыток) единый по всему Банку определяется путем закрытия счетов доходов и расходов в день составления годового бухгалтерского баланса на счет 70801 «Прибыль отчетного года» или на счет 70802 «Убытки отчетного года».

3.14.9. После утверждения на годовом собрании акционеров банка годового отчета осуществляется реформация баланса и нераспределенная прибыль переносится на счет 10801.

3.15. Доходы и расходы будущих периодов

3.15.1. Учет доходов и расходов будущих периодов по кредитным операциям ведется на счетах № 61301 и № 61401, по другим операциям на счетах № 61304 и № 61403.

3.15.3. В качестве временного интервала для списания/отнесения на счета доходов и расходов будущих периодов установлен месяц, поэтому в дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на текущий месяц могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы) (в установленную дату признания), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие месяцы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

3.16. Доверительное управление имуществом клиента

Учет операций доверительного управления осуществляется в соответствии с Инструкцией № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации», утвержденной Приказом Банка России от 02.07.97г. № 02-287 (с изменениями и дополнениями), разработанной на основе 53 главы (статьи 1012, 1013, 1018, 1023, 1024) Гражданского кодекса РФ, статьи 4 Федерального закона от 10.07.02г. № 86-ФЗ (с изменениями и дополнениями) «О Центральном банке РФ», статьи 5 и 6 Федерального Закона от 02.12.90г. № 395-1 (с изменениями и дополнениями) «О банках и банковской деятельности», статьи 5 главы 2 Федерального закона от 22.04.96г. № 39-ФЗ (с изменениями и дополнениями) «О рынке ценных бумаг».

Положения Инструкции Банка России распространяются только на операции доверительного управления, основанные на договорных отношениях, сторонами в которых выступают резиденты Российской Федерации.

По договору доверительного управления имуществом одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Объектом доверительного управления для Банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в

АКБ МБРР (ОАО)

иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на праве собственности.

Операции по доверительному управлению в Банке - доверительном управляющем учитываются в отдельном балансе, составляемом по каждому договору доверительного управления.

На основании отдельных балансов по договорам составляется сводный (консолидированный) баланс по доверительному управлению.

Финансовые результаты по доверительному управлению имуществом определяются ежемесячно.

Для проведения Банком – доверительным управляющим расчетов в рублях по доверительному управлению в Учреждениях Банка России открываются счета «Счета доверительных управляющих» в необходимом количестве.

Для проведения Банком – доверительным управляющим расчетов в иностранной валюте по доверительному управлению «Счета доверительных управляющих» открываются в уполномоченных банках.

3.17. Прочее

Подотчетное лицо не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения денежных средств сдает в Отдел бухгалтерского учета, межфилиального и внутрибанковского контроля авансовый отчет о приобретении товаров – материальных ценностей и использовании денег на их покупку. Наличные денежные средства на приобретение ГСМ выдаются сроком на 30 дней.

4. ВЫБРАННЫЕ ВАРИАНТЫ ТЕХНИКИ УЧЕТА

4.1. Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведется с применением ПЭВМ в машиноориентированной форме.

4.2. В Банке применяется следующий порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств:

4.2.1. Банк ведет учет имущества, обязательств и финансово - хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с рабочим Планом счетов АКБ «МБРР» (ОАО) (приложение 1).

4.2.2. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения финансово - хозяйственной операции.

4.2.3. Имущество Банка, обязательства и финансово - хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках.

4.2.5. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности, Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основе Приказа по Банку в соответствии с Положением об инвентаризации АКБ «МБРР» (ОАО), а также документальную сверку синтетического и аналитического учета, при подготовке к годовому отчету.

АКБ МБРР (ОАО)

4.2.6. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуется и зачисляется на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация и заслушан отчет на Правлении Банка о ее результатах.

4.2.7. Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято решение.

Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач и порчи при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

4.3. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

5. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

5.1. Бухгалтерский учет собственных операций Банка, финансово-хозяйственных операций в головном офисе Банка осуществляется Департаментом бухгалтерского учета, подчиняющийся Главному бухгалтеру. Учет кассовых операций клиентов, расчетное обслуживание счетов юридических лиц, межфилиальные расчеты, ведение корреспондентских счетов в головном офисе осуществляется Департаментом операционной работы.

Бухгалтерский учет в программном модуле Invoretail ведется сотрудниками уполномоченных подразделений в соответствии с должностными инструкциями и положениями уполномоченных подразделений.

Все работники Банка в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру Банка.

5.2. Структура Департамента бухгалтерского учета ГО, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положениями об Управлениях, входящих в состав Департамента Бухгалтерского учета.

Структура Департамента операционной работы ГО, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции и возложенные обязанности определяются штатным расписанием, распорядительными документами Банка и должностными инструкциями.

В филиалах и дополнительных офисах бухгалтерские операции выполняют работники, выделенные для этого и входящие в состав структурных подразделений, определяемый штатным расписанием конкретного филиала, дополнительного офиса.

5.3. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства несет Председатель Правления Банка.

5.4. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю Правления АКБ «МБРР» (ОАО) и несет ответственность за формирование учетной политики,

АКБ МБРР (ОАО)

ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

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

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

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

Отраженные в Учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.