

Приложение 1. Учетная политика.

Учетная политика за 2003 год:

1. Общие положения.

Настоящая Учетная политика устанавливает методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в АКБ «РОСБАНК».

Настоящая Учетная политика основана на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законах Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О бухгалтерском учете», а также на иных законодательных актах Российской Федерации и нормативных актах ЦБ РФ и других регулирующих органов.

Учетная политика АКБ «РОСБАНК» базируется на следующих принципах, установленных ЦБ РФ:

- **Непрерывность деятельности**, то есть предполагается, что АКБ «РОСБАНК» будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета**, то есть АКБ «РОСБАНК» будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения правового механизма.
- **Осторожность**, то есть АКБ «РОСБАНК» оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды.
- **Отражение доходов и расходов по кассовому методу**, то есть в АКБ «РОСБАНК» доходы и расходы относятся на счета по их учету только после фактического получения доходов и совершения расходов.
- **День отражения операций**, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов). Все операции, документы по которым поступили в ответственные за ведение бухгалтерского учета подразделения АКБ «РОСБАНК» в течение операционного дня, отражаются на счетах бухгалтерского учета в день их поступления и включаются в баланс текущего дня. Документы, поступившие после окончания операционного дня, включаются в баланс следующего дня. Исключение составляют выписки по корреспондентским счетам «НОСТРО» и документы, их детализирующие и расшифровывающие, поступившие после окончания операционного дня, но до начала следующего операционного дня. Такие операции включаются в баланс предыдущего дня. Время начала и окончания операционного дня устанавливаются приказом по АКБ «РОСБАНК».
- **Раздельное отражение активов и пассивов**, то есть в балансе АКБ «РОСБАНК» счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса**, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой**, то есть в АКБ «РОСБАНК» операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Единица измерения**, то есть в АКБ «РОСБАНК» активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ. При этом активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла, устанавливаемых ЦБ РФ. Вложения в ценные бумаги и долговые обязательства, не имеющие рыночной котировки, учитываются по цене приобретения. Вложения в ценные бумаги и долговые обязательства, имеющие рыночную котировку, учитываются по рыночным ценам в порядке, определяемом нормативными документами ЦБ РФ.
- **Открытость**, то есть отчеты АКБ «РОСБАНК» должны достоверно отражать операции, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

АКБ «РОСБАНК» в своей учетно-операционной работе применяет Рабочий план счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Председателем Правления АКБ «РОСБАНК» или лицом, им уполномоченным.

2. Методологические основы организации бухгалтерского учета.

В целях повышения информативности данных бухгалтерского учета АКБ «РОСБАНК» использует учетную фразу. Учетная фраза состоит из:

- номера счета (обязательный реквизит учетной фразы), сформированного в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- информации о счете, его владельце и отражаемых на нем операциях в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- прочей информации, необходимой, в том числе, для управленческого учета Банка.

Все счета, открываемые в АКБ «РОСБАНК», регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». «Книга регистрации открытых счетов» ведется с применением автоматизированных банковских систем (АБС) или отдельных программ, указанных в следующем абзаце, с обеспечением наличия всех необходимых реквизитов в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Изменение записей «Книги регистрации открытых счетов» после их совершения и утверждения не допускается. Порядок и периодичность формирования «Книги регистрации открытых счетов» на бумажных носителях определяется нормативными документами ЦБ РФ и распоряжениями Главного бухгалтера АКБ «РОСБАНК». Распечатанные листы «Книги регистрации открытых счетов» подписываются уполномоченным на то лицом, подшиваются и хранятся в установленном порядке.

Счета клиентов по ряду операций (ссудные и депозитные счета юридических и физических лиц, счета для учета хозяйственных операций, счета для учета операций с пластиковыми картами, счета «депо», счета доверительного управления и пр.) могут вестись с применением отдельных программ и отражаться в главной бухгалтерской книге АКБ «РОСБАНК» на сборных лицевых счетах. При этом такие отдельные программы обеспечивают ведение аналитического учета в разрезе каждого клиента, типа операции, договора и иных критериев в соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренних документов АКБ «РОСБАНК» по данному вопросу, а также получение всей необходимой аналитической информации и выходных отчетных форм в соответствии с требованиями ЦБ РФ и общепринятыми правилами и обычаями.

Документооборот между АКБ «РОСБАНК» и клиентами или контрагентами может осуществляться как в бумажной форме, так и с применением электронных средств. Способ передачи документов оговаривается в договоре банковского счета или других договорах, заключаемых АКБ «РОСБАНК» с клиентами или контрагентами. В случае применения электронных средств обеспечивается контроль правильности авторизации передаваемых документов.

Зачисление средств на счета клиентов АКБ «РОСБАНК» производится на основании поступивших из ЦБ РФ и банков-корреспондентов электронных документов с последующим получением (в случае необходимости) платежных документов на бумажном носителе. При наличии соответствующих условий в договорах с клиентами, зачисление на счета может осуществляться только на основании платежных документов на бумажных носителях.

В учетно-операционной работе используются первичные и выходные документы, формы которых утверждаются ЦБ РФ либо другими регулируемыми органами, а также принятые в общемировой банковской практике. При необходимости получения других внутренних первичных и выходных документов, их форма утверждается Председателем Правления АКБ «РОСБАНК» или лицами, им на то уполномоченными. Указанные формы образуют Альбом первичных учетных форм.

Общие принципы документооборота и технологии обработки учетной информации определяются Председателем Правления АКБ «РОСБАНК». Применительно к конкретному типу операций (группе операций) разрабатываются отдельные внутрибанковские документы, определяющие технологию обработки учетной информации и порядок их бухгалтерского учета, которые утверждаются Главным бухгалтером АКБ «РОСБАНК» и являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Созданные при оформлении операций с использованием АБС документы, а также сформированные в АБС АКБ «РОСБАНК» документы (в том числе отчетные), предусмотренные действующим законодательством РФ, нормативными документами ЦБ РФ и иных уполномоченных органов, а также внутрибанковскими нормативными документами, хранятся в электронном виде в течение установленного срока хранения документов. В бумажном виде вышеуказанные электронные документы могут не храниться. При этом средствами АБС в вышеуказанных документах обеспечивается наличие всех необходимых реквизитов в соответствии с законодательными и нормативными документами, однозначная идентификация сотрудников, подписавших документ первой и второй подписью (электронная подпись) и невозможность изменения документа после окончания операционного дня, к которому относится документ, а также после его подписания уполномоченными лицами Банка.

Бухгалтерские документы по операциям (за исключением электронных документов) брошюруются и подшиваются в разрезе типов банковских операций, а также территориально удаленных обособленных подразделений. Контроль полноты подшиваемых документов обеспечивается в общеустановленном порядке.

Документы, связанные с операциями по счетам физических лиц, а также по формированию уставного капитала, подшиваются и хранятся отдельно от других аналогичных документов.

3. Методологические основы ведения бухгалтерского учета.

Учет сделок с иностранной валютой и драгоценными металлами, предусматривающих конверсию одной валюты в другую, осуществляется в Головном офисе АКБ «РОСБАНК» с использованием специальных конверсионных счетов (счетов позиции). Данные счета являются внесистемными, обороты и остатки по этим счетам не включаются в данные синтетического учета АКБ «РОСБАНК». Рублевый эквивалент остатков по всем активным конверсионным счетам всегда равен рублевому эквиваленту остатков по всем пассивным конверсионным счетам.

В территориально обособленных подразделениях АКБ «РОСБАНК», имеющих отдельный баланс и корреспондентский счет, а также в территориально обособленных подразделениях, не имеющих отдельного баланса и корреспондентского счета, операции которых включаются в балансы территориально обособленных подразделений (за исключением Головного офиса АКБ «РОСБАНК»), имеющих отдельный баланс и корреспондентский счет, счета позиции не используются.

В бухгалтерском учете АКБ «РОСБАНК» используются две основные даты: дата отражения операции – дата, в которую операция фактически отражена в балансе АКБ «РОСБАНК», и дата валютирования – дата фактического совершения операции в соответствии с первичными документами. В случае если в течение операционного дня, совпадающего с датой валютирования операции, поступают все необходимые для ее бухгалтерского отражения документы, то операция отражается по балансу АКБ «РОСБАНК» в этом операционном дне, т.е. дата валютирования и дата отражения операции совпадают. В случае поступления всех необходимых для бухгалтерского отражения операции первичных документов в дату более позднюю, чем дата валютирования, операция отражается в балансе того операционного дня, в течение которого поступили требуемые документы, т.е. дата отражения операции превышает дату валютирования.

Аналитический учет в АКБ «РОСБАНК» ведется в валюте, в которой совершаются операции. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте производится в рублях РФ по курсу данной иностранной валюты к рублю, установленному ЦБ РФ на дату отражения операции в бухгалтерском учете, а для случаев, специально оговоренных в нормативных документах АКБ «РОСБАНК», по курсу, установленному ЦБ РФ на дату валютирования операции, с одновременным отражением нереализованных курсовых разниц по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Порядок проведения операций с ценными бумагами, в том числе порядок формирования различных портфелей ценных бумаг и межпортфельных переводов ценных бумаг при изменении целей приобретения определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Требования к детализации аналитического учета вложений в ценные бумаги и долговые обязательства определяются отдельными внутрибанковскими нормативными документами, утверждаемыми Главным бухгалтером АКБ «РОСБАНК».

Доходы и расходы в АКБ «РОСБАНК» отражаются на соответствующих счетах второго порядка Плана счетов ЦБ РФ. Для учета доходов и расходов в иностранной валюте Головной офис АКБ «РОСБАНК», а также территориально обособленные подразделения, не имеющие отдельного баланса и корреспондентского счета, операции которых включаются в баланс Головного офиса Банка, используют внесистемный учет. Для этого в Главе «А» открываются внесистемные счета в иностранной валюте по учету доходов и расходов. Обороты по этим счетам не включаются в данные синтетического учета Головного офиса АКБ «РОСБАНК» и остатки по ним как в рублях, так и в иностранной валюте, по состоянию на конец каждого операционного дня равны нулю. Все сформированные в течение дня доходы и расходы в иностранной валюте, отраженные на внесистемных счетах, конвертируются в конце операционного дня в валюту РФ по курсу, установленному ЦБ РФ на данный операционный день, и отражаются на соответствующих счетах доходов и расходов в российских рублях. Учет фондов АКБ «РОСБАНК», отвлеченных средств за счет прибыли и основных средств ведется только в валюте Российской Федерации.

Бухгалтерский учет имущества других юридических лиц, находящегося у АКБ «РОСБАНК», а также бухгалтерский учет денежных средств, ценных бумаг и имущества, принятых АКБ «РОСБАНК» в доверительное управление, осуществляется отдельно от учета материальных ценностей, принадлежащих АКБ «РОСБАНК».

При осуществлении капитальных вложений в качестве источника простого воспроизводства производственной базы используется фонд амортизации основных средств и нематериальных активов, а при его недостаточности в качестве источника расширенного воспроизводства производственной базы используются фонды накопления. В случае получения долгосрочных кредитов на капитальные вложения данный источник используется только по целевому назначению.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Срок полезного использования основных средств, приобретаемых после 01.01.2003, определяется в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1. При этом срок полезного использования основных средств по всем амортизационным группам, кроме десятой амортизационной группы, определяется исходя из максимального срока полезного использования основных средств, установленного для каждой амортизационной группы. Срок полезного использования основных средств в десятой амортизационной группе определяется исходя из минимального срока полезного использования основных средств для указанной группы плюс один месяц.

Переоценка (полная или частичная) объектов основных средств по состоянию на начало отчетного года может производиться только в случае принятия решения о проведении переоценки уполномоченным органом АКБ «РОСБАНК» в порядке, установленном нормативными документами ЦБ РФ.

Порядок отнесения материальных ценностей к основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам определяется законодательством Российской Федерации, нормативными документами ЦБ РФ и отдельными внутрибанковскими нормативными документами.

Износ нематериальных активов начисляется ежемесячно равными долями исходя из срока их полезного использования, но не менее одного года, а в случае если срок полезного пользования определить невозможно - не более десяти лет.

При расчете дохода (убытка), возникающего при реализации имущества, включая ценные бумаги, применяется метод «FIFO» - «First in - first out», то есть первым реализуется имущество, приобретенное раньше. Настоящий порядок не распространяется на операции по реализации имущества, для которого законодательными и/или нормативными документами Российской Федерации установлен иной порядок расчета финансового результата (ценные бумаги и долговые обязательства, подлежащие переоценке на балансе собственника, иностранная валюта, драгоценные металлы, основные фонды, нематериальные активы, хозяйственные материалы, малоценные и быстроизнашиваемые предметы и т.п.).

Финансирование российских и зарубежных представительств АКБ «РОСБАНК» осуществляется в пределах бюджета административно-хозяйственных расходов представительств, утвержденного Правлением АКБ «РОСБАНК».

Операции по учету административно-хозяйственных расходов представительств отражаются на балансе Головного офиса АКБ «РОСБАНК» по факту получения финансовых отчетов представительств АКБ «РОСБАНК», включающих первичные документы, подтверждающие совершение административно-хозяйственных расходов.

АКБ «РОСБАНК» осуществляет ежеквартальное формирование финансового результата своей деятельности. Для этого все сформированные в течение квартала доходы и расходы АКБ «РОСБАНК» переносятся на счет прибылей и убытков. Формирование финансового результата по итогам каждого отчетного года производится в соответствии с отдельными указаниями ЦБ РФ.

Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности филиалов АКБ «РОСБАНК» в течение отчетного года осуществляется на балансах филиалов. По итогам отчетного года финансовые результаты филиалов передаются на баланс Головного офиса АКБ «РОСБАНК» с использованием счетов расчетов с филиалами. Данная операция осуществляется в последний рабочий день отчетного года или в период проведения заключительных оборотов в порядке, определяемом отдельными нормативными документами АКБ «РОСБАНК».

Учет доходов и расходов, а также формирование финансовых результатов в балансах доверительного управления осуществляется в соответствии с отдельными внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок бухгалтерского учета операций доверительного управления, которые являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Распределение прибыли АКБ «РОСБАНК» является исключительной компетенцией общего собрания акционеров. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных АКБ «РОСБАНК» за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

Формирование фондов АКБ «РОСБАНК» осуществляется только на балансе Головного офиса Банка в размерах и порядке, установленном общим собранием акционеров, Советом директоров, уставными документами АКБ «РОСБАНК» и нормативными документами ЦБ РФ.

Налоговый учет осуществляется АКБ «РОСБАНК» в соответствии с законодательными и нормативными документами по данному вопросу. Налоговым периодом АКБ «РОСБАНК» для целей налогового учета является один год, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря. Принципы налогового учета в АКБ «РОСБАНК» определяются отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

4. Заключительные положения.

Настоящая Учетная политика утверждается Председателем Правления АКБ «РОСБАНК».

Изменение настоящей Учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов ЦБ РФ, разработки новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности АКБ «РОСБАНК». В случае внесения изменений в настоящую Учетную политику новая Учетная политика вступает в силу с начала следующего финансового года, если иное не предусмотрено законодательными или нормативными документами, приведшими к необходимости изменения Учетной политики.

Рабочий план счетов является неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и утверждается одновременно с ней. Изменения в Рабочий план счетов могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов ЦБ РФ в течение всего года действия настоящей Учетной политики, если указанными законодательными и нормативными документами не предусмотрено иное. В случае необходимости внесения изменений в Рабочий план счетов, не требующих изменения настоящей Учетной политики, утверждается только новый Рабочий план счетов. Новая Учетная политика в данном случае не утверждается.

Все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике и Рабочему плану счетов утверждаются Председателем Правления АКБ «РОСБАНК».

Учетная политика за 2002 год:

1. Общие положения.

Настоящая Учетная политика устанавливает методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в АКБ «РОСБАНК». Настоящая Учетная политика основана на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законах Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О бухгалтерском учете», а также на иных законодательных актах Российской Федерации и нормативных актах ЦБ РФ и других регулирующих органов.

Учетная политика АКБ «РОСБАНК» базируется на следующих принципах, установленных ЦБ РФ:

- **Непрерывность деятельности**, то есть предполагается, что АКБ «РОСБАНК» будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета**, то есть АКБ «РОСБАНК» будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения правового механизма.
- **Осторожность**, то есть АКБ «РОСБАНК» оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды.

- **Отражение доходов и расходов по кассовому методу**, то есть в АКБ «РОСБАНК» доходы и расходы относятся на счета по их учету только после фактического получения доходов и совершения расходов.
- **День отражения операций**, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов). Все операции, документы по которым поступили в ответственные за ведение бухгалтерского учета подразделения АКБ «РОСБАНК» в течение операционного дня, отражаются на счетах бухгалтерского учета в день их поступления и включаются в баланс текущего дня. Документы, поступившие после окончания операционного дня, включаются в баланс следующего дня. Исключение составляют выписки по корреспондентским счетам «НОСТРО» и документы, их детализирующие и расшифровывающие, поступившие после окончания операционного дня, но до начала следующего операционного дня. Такие операции включаются в баланс предыдущего дня. Время начала и окончания операционного дня устанавливаются приказом по АКБ «РОСБАНК».
- **Раздельное отражение активов и пассивов**, то есть в балансе АКБ «РОСБАНК» счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса**, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой**, то есть в АКБ «РОСБАНК» операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Единица измерения**, то есть в АКБ «РОСБАНК» активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ. При этом активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла, устанавливаемых ЦБ РФ. Вложения в ценные бумаги и долговые обязательства, не имеющие рыночной котировки, учитываются по цене приобретения. Вложения в ценные бумаги и долговые обязательства, имеющие рыночную котировку, учитываются по рыночным ценам в порядке, определяемом нормативными документами ЦБ РФ.
- **Открытость**, то есть отчеты АКБ «РОСБАНК» должны достоверно отражать операции, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

АКБ «РОСБАНК» в своей учетно-операционной работе применяет Рабочий план счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Председателем Правления АКБ «РОСБАНК» или лицом, им уполномоченным.

2. Методологические основы организации бухгалтерского учета.

В целях повышения информативности данных бухгалтерского учета АКБ «РОСБАНК» использует учетную фразу. Учетная фраза состоит из:

- номера счета (обязательный реквизит учетной фразы), сформированного в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- информации о счете, его владельце и отражаемых на нем операциях в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- прочей информации, необходимой, в том числе, для управленческого учета Банка.

Все счета, открываемые в АКБ «РОСБАНК», регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». «Книга регистрации открытых счетов» ведется с применением автоматизированных банковских систем (АБС) или отдельных программ, указанных в следующем абзаце, с обеспечением наличия всех необходимых реквизитов в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Изменение записей «Книги регистрации открытых счетов» после их совершения и утверждения не допускается. Порядок и периодичность формирования «Книги регистрации открытых счетов» на бумажных носителях определяется нормативными документами ЦБ РФ и распоряжениями Главного бухгалтера АКБ «РОСБАНК». Распечатанные листы «Книги регистрации открытых счетов» подписываются уполномоченным на то лицом, подшиваются и хранятся в установленном порядке.

Счета клиентов по ряду операций (ссудные и депозитные счета юридических и физических лиц, счета для учета хозяйственных операций, счета для учета операций с пластиковыми картами, счета «депо», счета доверительного управления и пр.) могут вестись с применением отдельных программ и отражаться в главной бухгалтерской книге АКБ «РОСБАНК» на сборных лицевых счетах. При этом такие отдельные программы обеспечивают ведение аналитического учета в разрезе каждого клиента, типа операции, договора и иных критериев в соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренних документов АКБ «РОСБАНК» по данному вопросу, а также получение всей необходимой аналитической информации и выходных отчетных форм в соответствии с требованиями ЦБ РФ и общепринятыми правилами и обычаями.

Документооборот между АКБ «РОСБАНК» и клиентами или контрагентами может осуществляться как в бумажной форме, так и с применением электронных средств. Способ передачи документов оговаривается в договоре банковского счета или других договорах, заключаемых АКБ «РОСБАНК» с клиентами или контрагентами. В случае применения электронных средств обеспечивается контроль правильности авторизации передаваемых документов.

Зачисление средств на счета клиентов АКБ «РОСБАНК» производится на основании поступивших из ЦБ РФ и банков-корреспондентов электронных документов с последующим получением (в случае необходимости) платежных документов на бумажном носителе. При наличии соответствующих условий в договорах с клиентами, зачисление на счета может осуществляться только на основании платежных документов на бумажных носителях.

В учетно-операционной работе используются первичные и выходные документы, формы которых утверждаются ЦБ РФ либо другими регулирующими органами, а также принятые в общемировой банковской практике. При необходимости получения других внутренних первичных и выходных документов, их форма утверждается Председателем Правления АКБ «РОСБАНК» или лицами, им на то уполномоченными. Указанные формы образуют Альбом первичных учетных форм.

Общие принципы документооборота и технологии обработки учетной информации определяются Председателем Правления АКБ «РОСБАНК». Применительно к конкретному типу операций (группе операций) технология обработки учетной информации и порядок их бухгалтерского учета утверждаются Главным бухгалтером АКБ «РОСБАНК».

Созданные при оформлении операций с использованием АБС документы, а также сформированные в АБС АКБ «РОСБАНК» документы (в том числе отчетные), предусмотренные действующим законодательством РФ, нормативными документами ЦБ РФ и иных уполномоченных органов, а также внутрибанковскими нормативными документами, хранятся в электронном виде в течение установленного срока хранения документов. В бумажном виде вышеуказанные электронные документы могут не храниться. При этом средствами АБС в вышеуказанных документах обеспечивается наличие всех необходимых реквизитов в соответствии с законодательными и нормативными документами, однозначная идентификация сотрудников, подписавших документ первой и второй подписью (электронная подпись) и невозможность изменения документа после окончания операционного дня, к которому относится документ, а также после его подписания уполномоченными лицами Банка.

Бухгалтерские документы по операциям (за исключением электронных документов) брошюруются и подшиваются в разрезе типов банковских операций, а также территориально удаленных обособленных подразделений. Контроль полноты подшиваемых документов обеспечивается в общеустановленном порядке.

Документы, связанные с операциями по счетам физических лиц, а также по формированию уставного капитала, подшиваются и хранятся отдельно от других аналогичных документов.

3. Методологические основы ведения бухгалтерского учета.

Учет сделок с иностранной валютой и драгоценными металлами, предусматривающих конверсию одной валюты в другую, осуществляется в Головном офисе АКБ «РОСБАНК» с использованием специальных конверсионных счетов (счетов позиции). Данные счета являются внесистемными, обороты и остатки по этим счетам не включаются в данные синтетического учета АКБ «РОСБАНК». Рублевый эквивалент остатков по всем активным конверсионным счетам всегда равен рублевому эквиваленту остатков по всем пассивным конверсионным счетам.

В территориально обособленных подразделениях АКБ «РОСБАНК», имеющих отдельный баланс и корреспондентский счет, а также в территориально обособленных подразделениях, не имеющих отдельного баланса и корреспондентского счета, операции которых включаются в

балансы территориально обособленных подразделений (за исключением Головного офиса АКБ «РОСБАНК»), имеющих отдельный баланс и корреспондентский счет, счета позиции не используются.

В бухгалтерском учете АКБ «РОСБАНК» используются две основные даты: дата отражения операции – дата, в которую операция фактически отражена в балансе АКБ «РОСБАНК», и дата валютирования – дата фактического совершения операции в соответствии с первичными документами. В случае если в течение операционного дня, совпадающего с датой валютирования операции, поступают все необходимые для ее бухгалтерского отражения документы, то операция отражается по балансу АКБ «РОСБАНК» в этом операционном дне, т.е. дата валютирования и дата отражения операции совпадают. В случае поступления всех необходимых для бухгалтерского отражения операции первичных документов в дату более позднюю, чем дата валютирования, операция отражается в балансе того операционного дня, в течение которого поступили требуемые документы, т.е. дата отражения операции превышает дату валютирования.

Аналитический учет в АКБ «РОСБАНК» ведется в валюте, в которой совершаются операции. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте производится в валюте РФ по курсу данной иностранной валюты к рублю, установленному ЦБ РФ на дату отражения операции в бухгалтерском учете, а для случаев, специально оговоренных в нормативных документах АКБ «РОСБАНК», по курсу, установленному ЦБ РФ на дату валютирования операции, с одновременным отражением нереализованных курсовых разниц по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Требования к детализации аналитического учета вложений в ценные бумаги и долговые обязательства определяются отдельными внутриванковскими нормативными документами, утверждаемыми Главным бухгалтером АКБ «РОСБАНК».

Доходы и расходы в АКБ «РОСБАНК» отражаются на соответствующих счетах второго порядка Плана счетов ЦБ РФ. Для учета доходов и расходов в иностранной валюте Головной офис АКБ «РОСБАНК», а также территориально обособленные подразделения, не имеющие отдельного баланса и корреспондентского счета, операции которых включаются в баланс Головного офиса Банка, используют внесистемный учет. Для этого в Главе «А» открываются внесистемные счета в иностранной валюте по учету доходов и расходов. Обороты по этим счетам не включаются в данные синтетического учета Головного офиса АКБ «РОСБАНК» и остатки по этим счетам как в рублях, так и в иностранной валюте, по состоянию на конец каждого операционного дня равны нулю. Все сформированные в течение дня доходы и расходы в иностранной валюте, отраженные на внесистемных счетах, конвертируются в конце операционного дня в валюту РФ по курсу, установленному ЦБ РФ на данный операционный день, и отражаются на соответствующих счетах доходов и расходов в российских рублях. Учет фондов АКБ «РОСБАНК», отвлеченных средств за счет прибыли и основных средств ведется только в валюте Российской Федерации.

Бухгалтерский учет имущества других юридических лиц, находящегося у АКБ «РОСБАНК», а также бухгалтерский учет денежных средств, ценных бумаг и имущества, принятых АКБ «РОСБАНК» в доверительное управление, осуществляется отдельно от учета материальных ценностей, принадлежащих АКБ «РОСБАНК».

При осуществлении капитальных вложений в качестве источника простого воспроизводства производственной базы используется фонд амортизации основных средств и нематериальных активов, а при его недостаточности в качестве источника расширенного воспроизводства производственной базы используются фонды накопления. В случае получения долгосрочных кредитов на капитальные вложения данный источник используется только по целевому назначению.

Затраты на проведение ремонта основных фондов отражаются в размере фактических затрат на проведение ремонта, без создания ремонтного фонда.

В связи со спецификой работы и активностью АКБ «РОСБАНК» на финансовых рынках применяемые в АКБ «РОСБАНК» основные средства банковского назначения эксплуатируются в две смены. Износ на основные средства начисляется в соответствии с Единными нормами амортизационных отчислений в порядке и сроки, установленные регулируемыми органами. Начисление амортизации производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Переоценка (полная или частичная) объектов основных средств по состоянию на начало отчетного года может производиться только в случаях, установленных решением соответствующих органов государственной власти и управления, в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Порядок отнесения материальных ценностей к основным средствам, нематериальным активам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам определяется нормативными документами ЦБ РФ и Министерства Финансов РФ.