

**ПРИЛОЖЕНИЕ 3**  
**Учетная политика**  
**ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**на 2008-2011 гг.**

## Учетная политика ОАО «Банк «Санкт-Петербург» на 2008 год

### ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (в дальнейшем Банк) разработана в соответствии с требованиями Гражданского и Налогового кодексов РФ, Федеральными законами РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О бухгалтерском учете», «О банках и банковской деятельности», иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Министерства финансов РФ, Федеральной налоговой службы РФ, иными нормативными документами, регулирующими бухгалтерский учет, а также положениями и иными внутренними нормативными документами Банка. Перечень основных нормативных актов Банка приведен в Приложении № 1.

1.2. Учетная политика отражает совокупность выбранных Банком способов ведения бухгалтерского и налогового учета, порядок их применения в конкретной ситуации.

1.3. Учетная политика применяется последовательно из года в год.

Пересмотр Учетной политики Банка возможен только в случаях:

изменения законодательства Российской Федерации;

изменения нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета;

разработки новых способов ведения бухгалтерского учета;

изменения условий деятельности кредитной организации (реорганизации);

смены собственников банка;

по другим объективным причинам.

Изменения в Учетной политике утверждаются Правлением Банка.

1.4. Учетная политика основана на том, что Банк как юридическое лицо, действующее на основании своего Устава и полученных лицензий (Генеральная лицензия № 436, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, разрешение на работу с драгоценными металлами), имеющее свой уставный капитал, собственные активы и обязательства, обособленные от активов и обязательств своих акционеров, будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и что у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

1.5. Все структурные подразделения Банка, включая подразделения филиальной сети: дополнительные офисы Банка (в дальнейшем дополнительные офисы), филиалы (в дальнейшем филиалы) и дополнительные офисы филиалов независимо от места их расположения руководствуются положениями данной Учетной политики и Положениями о своем структурном подразделении.

1.6. Общее методологическое руководство бухгалтерским и налоговым учетом и отчетностью структурных подразделений, дополнительных офисов Банка, филиалов и дополнительных офисов филиалов осуществляется Дирекцией бухгалтерского учета и отчетности.

1.7. Порядок составления бухгалтерской, налоговой, финансовой и статистической отчетности Банка и его структурных подразделений, предназначенной для внешнего использования, регламентируется Банком России, Минфином РФ, Госкомстатом РФ, Федеральной налоговой службой РФ, ФСФР (ФКЦБ) и другими государственными органами, осуществляющими надзор за банковской деятельностью.

1.8. Ссылки на действующие нормативные акты Российской Федерации и внутренние акты Банка даны с учетом внесенных в них изменений и дополнений, если в тексте Учетной политике не указано иное. В целях реализации Учетной политики внутренние нормативные документы Банка применяются в опубликованной в рамках Банка действующей редакции (внутренний нормативный документ Банка считается опубликованным в рамках Банка и действующим, если он размещен в доступной широкому кругу сотрудников Банка внутренней электронной базе нормативных документов Банка «Локальные акты» в Lotus Notes и определен в данной базе как действующий).

## 2. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА

### 2.1. ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1.1. Бухгалтерский учет в ОАО «Банк «Санкт-Петербург» ведется в соответствии с внутренним рабочим планом счетов, являющимся приложением к данной Учетной политике, и Положением ЦБР «О правилах

ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26.03.2007 г. № 302-П (В дальнейшем – Положение № 302-П).

2.1.2. Рабочий план счетов Банка разработан на основании Положения № 302-П.

2.1.3. В основу построения Плана счетов положены следующие базовые принципы бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности Банка.

Постоянство правил бухгалтерского учета, т.е. применение одних и тех же правил (кроме случаев существенных перемен в деятельности Банка или правовом механизме). В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий период.

Осторожность, т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, чтобы не переносить потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Отражение доходов и расходов по методу начислений, т.е. отражение финансовых результатов операций (доходов и расходов) происходит по факту совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалента).

Своевременность отражения операций, т.е. отражение операций в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов).

Раздельное отражение активов и пассивов в развернутом виде по балансовым и внебалансовым счетам.

Учет операций в иностранной валюте на тех же балансовых счетах, где учитываются операции в национальной валюте РФ.

Преимственность входящего баланса, т.е. остатки по балансовым и внебалансовым счетам на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Учет активов и обязательств по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Открытость - отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятны информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2.1.4. План счетов бухгалтерского учета подразделяется на Главы:

- А* - Балансовые счета;
- Б* - Счета доверительного управления;
- В* - Внебалансовые счета;
- Г* - Срочные сделки;
- Д* - Счета ДЕПО.

Внутри каждой главы Плана счетов принята следующая структура:

- разделы;
- счета первого порядка;
- счета второго порядка;

2.1.5. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен характеристикой каждого балансового счета в Положении № 302-П.

Лицевые счета на балансовых и внебалансовых счетах открываются в соответствии с утвержденным «Альбомом структур счетов бухгалтерского учета ОАО «Банк «Санкт-Петербург». Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

В связи с большим количеством клиентов аналитический учет по счету № 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» ведется в разрезе каждого плательщика. Учет по срокам платежа ведется внутри каждого лицевого счета внесистемно.

2.1.6. Операции по внебалансовому учету согласно рабочему плану счетов учитываются по главам:

- внебалансовые счета (глава В);
- срочные сделки (глава Г);
- счета ДЕПО (глава Д).

Объектами внебалансового учета являются хранящиеся в определенном порядке платежные документы, срочные обязательства и требования, бланки строгой отчетности и другие ценности, которые не подлежат учету на балансовых счетах.

Объектами депозитарного учета являются ценные бумаги, принадлежащие клиентам, и ценные бумаги, принадлежащие Банку и учитываемые на балансовых счетах.

Учет на внебалансовых счетах ведется в соответствии с нормами, определенными Положением № 302-П, Положением ЦБР «О безналичных расчетах в Российской Федерации» № 2-П от 03.10.2002 г., Инструкцией

ЦБ РФ «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» № 44 от 25.07.1996 г., Указанием ЦБ РФ «О временном порядке ведения депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами» № 292-У от 15.07.1998 г., а также внутрибанковскими нормативными документами.

## 2.2. АНАЛИТИЧЕСКИЙ И СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ

2.2.1. Все совершаемые за рабочий день операции отражаются в документах аналитического и синтетического учета.

Документами аналитического учета являются:

лицевые счета клиентов – выводятся на печать по мере движения по ним средств;  
лицевые счета, открытые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п. – выводятся на печать по мере отражения по ним операций;  
ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость программным путем составляется ежедневно и по мере необходимости выдается на печать. По счетам, аналитический учет по которым ведется в отдельных АРМ, ведомость остатков в разрезе лицевых счетов составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость остатков ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 Положения № 302-П.  
ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств. Ведомость ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в приложении № 7 Положения № 302-П, программным путем ежедневно и выдается на печать по мере необходимости.

Документами синтетического учета являются:

ежедневная оборотная ведомость по балансовым и внебалансовым счетам. Составляется по форме, приведенной в Приложении № 8 Положения № 302-П. Внутри месяца обороты показываются за день, на 1 число каждого месяца составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года;  
ежедневный баланс. Составляется по форме, приведенной в Приложении № 9 Положения № 302-П;  
отчет о прибылях и убытках. Составляется по форме, приведенной в Приложении № 4 Положения № 302-П.

2.2.2. Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

2.2.3. Баланс Банка отражает сводные данные оборотов и остатков по Головному банку, дополнительным офисам, филиалам и дополнительным офисам филиалов, независимо от места их расположения.

Балансы и оборотные ведомости Банка в целом, Головного банка и филиалов, оборотные ведомости дополнительных офисов подписываются после их рассмотрения Председателем Правления или руководителем подразделения и Главным бухгалтером Банка или главным бухгалтером (заместителем руководителя) подразделения соответственно.

Ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств подписываются после рассмотрения главным бухгалтером подразделения или по его поручению – заместителем главного бухгалтера.

2.2.4. Устанавливается следующий регламент формирования ежедневных балансов Банка:

балансы филиалов - ежедневно по завершении текущего рабочего дня банка;  
баланс Банка по Санкт-Петербургу - в 11<sup>00</sup> следующего рабочего дня Банка;  
предварительный сводный баланс Банка (с учетом филиалов) – в 18<sup>00</sup> следующего рабочего дня;  
сводный баланс по Банку в целом (с учетом филиалов) - в 10<sup>00</sup> следующего рабочего дня Банка после составления предварительного сводного баланса.

## 2.3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ

2.3.1. В соответствии с характером операций, осуществляемых Банком, счета подразделяются на:

счета, открываемые для учета операций клиентов Банка (далее – «счета клиентов»);

счета, открываемые для учета внутренних операций Банка (далее – «внутрибанковские счета»).

Все счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим рабочим планом счетов Банка.

Порядок отражения операций по счетам определен в характеристике каждого счета. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера в соответствии с действующим в Банке альбомом структур.

При открытии счетов клиентов в рублях и иностранной валюте Банк руководствуется требованиями законодательства РФ, нормативными документами Банка России и иных регулирующих органов, а также внутренними нормативными документами Банка.

2.3.2. Для открытия накопительного счета для зачисления 50% Уставного капитала юридического лица до момента его государственной регистрации клиент предоставляет должностному лицу Банка, ответственному за работу с клиентами по открытию и закрытию счетов клиентов, обслуживающему соответствующий департамент, филиал (отделение) следующие документы:

Проект Устава создаваемого юридического лица, утвержденный Решением Общего собрания учредителей (единственным учредителем) юридического лица.

Учредительный договор, подписанный всеми учредителями юридического лица (если заключение учредительного договора предусмотрено действующим законодательством для данной организационно-правовой формы юридического лица).

Протокол № 1 Общего собрания учредителей (решение единственного учредителя) юридического лица, в котором должны быть зафиксированы следующие решения учредителей:

о создании юридического лица;

об утверждении Устава юридического лица;

о размере и порядке формирования уставного капитала юридического лица;

данные о лице, уполномоченном от имени всех учредителей внести денежные средства на счет в Банке в оплату 50% уставного капитала юридического лица.

Заявление одного из учредителей (или лица, уполномоченного учредителями) на открытие накопительного счета (по форме, утвержденной в Банке).

2.3.3. Счета юридическим лицам (расчетные, бюджетные и в иностранных валютах) открываются в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» № 28-И от 14.09.2006 года и «Правилами открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»».

2.3.4. Порядок открытия ссудных счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам регулируется «Порядком взаимодействия внутренних подразделений филиалов/департаментов ОАО «Банк "Санкт-Петербург" при осуществлении кредитных операций с применением кредитного модуля АБС «Банкир»».

2.3.5. Порядок открытия корреспондентских счетов банкам регулируется Положением ЦБ РФ «О безналичных расчетах в РФ» № 2-П от 03.10.2002 г., Инструкцией ЦБ РФ «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» № 28-И от 14.09.2006 года и «Регламентом взаимодействия подразделений ОАО «Банк "Санкт-Петербург" по открытию и закрытию корреспондентских счетов».

2.3.6. Счета физических лиц по вкладам (депозитам) открываются с соблюдением ГК РФ (глава 44), в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» № 28-И от 14.09.2006 года и «Правилами открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»», с учетом требований внутренних документов Банка, регламентирующих проведение депозитных операций с физическими лицами, а также с соблюдением Положения № 302-П .

Аналитический учет средств по вкладам, текущим счетам ведется в разрезе каждого договора вклада/счета. Аналитический учет операций, в том числе кредитных, по расчетам с использованием платежных карт ведется в разрезе договоров.

2.3.7. Лицевые счета для учета операций банка (учет имущества, расчетов, капитала, доходов, расходов, финансовых результатов и т.д.) также открываются в соответствии с их назначением и структурой. Ответственность за правильность открытия внутрибанковских счетов возлагается на Главного бухгалтера Банка, филиала, дополнительного офиса (их заместителей или уполномоченных лиц).

2.3.8. Порядок открытия счетов ДЕПО определяется внутренними нормативными документами Банка: «Общими условиями осуществления депозитарной деятельности ОАО «Банк "Санкт-Петербург"», «Порядком совершения операций и документооборота депозитария в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"» и «Правилами ведения учета депозитарных операций в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"».

2.3.9. Все открытые в Банке лицевые счета регистрируются в книгах регистрации лицевых счетов, формат и порядок ведения которых изложен в Положении № 302-П.

В Банке осуществляется раздельное ведение книг регистрации лицевых счетов по следующим разделам: лицевые счета юридических лиц (в национальной и иностранной валютах);

лицевые счета по внутрибанковским операциям;

лицевые счета по вкладам/текущим счетам физических лиц (в национальной и в иностранной валюте).

Ведение книг регистрации лицевых счетов осуществляется в электронном виде с использованием программных средств.

Ежедневно (по филиалам, дополнительным офисам и другим подразделениям, ведущим бухгалтерский учет операций) распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых за день лицевых счетов, которые подшиваются в отдельное дело и хранятся у главного бухгалтера (его заместителя) филиала/дополнительного офиса, начальника отдела Головного офиса.

На каждое 1 число года, следующего за отчетным, книга регистрации счетов (отдельно по каждому филиалу, дополнительному офису, Головному банку) выдается на печать. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются руководителем и главным бухгалтером подразделения (его заместителем) или заместителем руководителя дополнительного офиса. Сформированная книга регистрации действующих счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, после чего может быть помещена в архив.

## 2.4. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Все операции осуществляются Банком в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и перечнем операций, установленных лицензией Банка России.

Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями Положения № 302-П, Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете», Положения ЦБР «О безналичных расчетах в Российской Федерации» № 2-П от 03.10.2002 г., «Положения о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ» № 199-П от 09.10.2002 г., «Положения о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ» № 222-П от 01.04.2003 г., других нормативных документов Банка России по отдельным операциям, а также в соответствии с требованиями *Общероссийского классификатора управленческой отчетности*.

Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению и перечислению налогов, оформляются также с учетом требований Минфина РФ и ФНС РФ.

2.4.1. Операции по счетам клиентов проводятся на основании принятых к исполнению документов клиентов. Операции, совершаемые без документов клиентов, оформляются документами, составляемые Банком согласно требованиям нормативных актов Банка России по отдельным операциям, на бланках действующих форм.

Осуществление операций по списанию в безакцептном порядке платы за услуги Банка, в том числе за расчетно-кассовое обслуживание, оформляется также мемориальными ордерами.

2.4.2. Основанием для отражения информации о совершенных хозяйственных операциях Банка в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы.

Первичные документы фиксируют факт совершения хозяйственной операции. Они должны содержать достоверные данные и создаваться своевременно.

Первичные документы создаются на типовых бланках, бланках типовых межведомственных форм или на бланках специализированных форм, разрабатываемых и утверждаемых министерствами, ведомствами.

На основании первичных документов формируются платежные документы, которые являются основанием для отражения внутрибанковских операций в балансе.

Оплата счетов и договоров по хозяйственной деятельности Банка производится по статьям сметы расходов по центрам затрат в порядке, предусмотренном *«Регламентом взаимодействия структурных подразделений ОАО «Банк "Санкт-Петербург" при оплате документов по исполнению смет центров затрат»*. Оплата производится только на основании первых экземпляров счетов и прочих документов, являющихся основанием для совершения платежа.

По отдельным внутрибанковским операциям используются формы внутренних документов.

В настоящее время для внутреннего использования применяются:

- сводный мемориальный ордер;
- мемориальный ордер (внебалансовый);
- исправительный мемориальный ордер;
- заявление на получение чековой книжки;
- распоряжения кредитного подразделения:
- заявление на перевод;
- долгосрочное поручение;
- уведомление о зачислении средств на транзитный валютный счет;
- уведомление о зачислении валюты РФ;
- заявка (поручение) на конверсию иностранной валюты;
- распоряжение на перечисление средств с транзитного валютного счета;
- извещение о приеме платежей от физических лиц;
- заявка на покупку валюты у банка - для юридических лиц;
- заявка на продажу валюты банку - для юридических лиц;
- заявка на покупку валюты за валюту у банка - для юридических лиц;
- поручение на покупку валюты - для юридических лиц;

поручение на продажу валюты - для юридических лиц;  
заявка на покупку валюты за рубли - для физических лиц;  
заявка на продажу валюты за рубли - для физических лиц;  
заявка на продажу валюты за валюту - для физических лиц;  
поручение на продажу валюты - для физических лиц;  
поручение на покупку валюты - для физических лиц;  
ведомость предварительного зачисления инкассированной выручки;  
ведомость зачисления пересчитанной инкассированной выручки;  
подтверждение остатков по счетам клиентов (ф.222);  
поручение на покупку ценных бумаг по договору о брокерском обслуживании;  
поручение на продажу ценных бумаг по договору о брокерском обслуживании;  
поручение на перечисление денежных средств по договору о брокерском обслуживании - для физических лиц;  
поручение на перечисление денежных средств по договору о брокерском обслуживании - для юридических лиц;  
акт на списание имущества, находящегося в эксплуатации (кроме основных средств и нематериальных активов) и расходных материалов.  
Каждый из документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должен иметь:  
контрировку, т.е. обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись, в необходимых случаях и другие реквизиты;  
дату проводки;  
подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю - подписи бухгалтерского и контролирующего работников.

2.4.3. Бухгалтерские операции выполняют работники Банка, выделенные для этого, независимо от того, в каком структурном подразделении они состоят. В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетно-денежных и других документов, отражением банковских операций, кроме работников, обрабатывающих информацию на ЭВМ и не входящих в структуру бухгалтерского аппарата.

Все бухгалтерские работники в вопросах оформления документов и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру Банка (Главному бухгалтеру филиала, дополнительного офиса или заместителю руководителя дополнительного офиса).

2.4.4. Право подписания расчетных и кассовых документов, предоставляемое работникам, оформляется приказом (распоряжением) Председателя Правления Банка (Директора филиала, дополнительного офиса или заместителю руководителя дополнительного офиса).

Контроль за своевременностью оформления образцов подписей сотрудников на бланках форм 04098018 и 04098017 для передачи в кассу, бухгалтерским и контролирующим работникам, возлагается на главного бухгалтера Банка (филиала, дополнительного офиса) или заместителя руководителя дополнительного офиса. Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммой операций на расчетно-денежных документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности руководители и главные бухгалтеры подразделений или по их поручению доверенные лица.

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

2.4.5. Денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства Банка (договоры, банковские гарантии и прочие обязательства) должны быть подписаны Главным бухгалтером (Главным бухгалтером филиала, дополнительного офиса или уполномоченным сотрудником дополнительного офиса, наделенным правом контрольной «второй» подписи).

Исключение составляют следующие договоры:

на выпуск и обслуживание кредитных банковских карт, эмитируемых в рамках привлекаемых Банком срочных вкладов, а также соответствующие договоры срочных вкладов;  
договоры вкладов и банковских счетов физических лиц;

кредитные и иные приравненные к ним в соответствии с Кредитной политикой договоры и документы на выдачу кредитов, заключаемые с заемщиками – физическими лицами, а также договоры по обеспечению этих кредитов, за исключением договоров, обеспечением обязательств по которым выступает залог недвижимости, а также договоров, заключаемых в рамках программы кредитования малого и среднего бизнеса.

Указанные в настоящем пункте договоры от имени Банка подписываются только уполномоченным должностным лицом филиала/дополнительного офиса, имеющим право на их заключение от имени Банка, на основании выданной доверенности.

Требования Главного бухгалтера – Директора Дирекции бухгалтерского учета и отчетности (Главного бухгалтера филиала, дополнительного офиса) по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов обязательны для всех сотрудников Банка. Без подписи Главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не принимаются к исполнению.

2.4.6. В случае разногласий между Председателем Правления Банка (директором филиала, дополнительного офиса) и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка (директора филиала, дополнительного офиса), который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

## 2.5. ВНУТРИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ

2.5.1. Все бухгалтерские операции на всех участках бухгалтерской и кассовой работы подлежат текущему и последующему контролю. Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением возлагается на главного бухгалтера Банка, главного бухгалтера филиала, дополнительного офиса или заместителя руководителя дополнительного офиса.

Текущий 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.

Текущий контроль направлен на:

обеспечение сохранности средств и ценностей;

соблюдение клиентами положений по оформлению документов;

своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;

перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в платежных (расчетных) документах, принимаемых к исполнению.

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.

2.5.2. По операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним бухгалтерским работником. Счета, операции по которым должны проводиться с контрольной подписью контролирующего работника, приведены в Приложении № 5 *Положения № 302-П*.

2.5.3. Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

Главные бухгалтеры подразделений, их заместители, начальники отделов и работники последующего контроля в соответствии с п.3.3 раздела III Положения № 302-П обязаны систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

2.5.4. Контроль соответствия данных аналитического и синтетического учета производится ежедневно. Это достигается программным путем, но перед подписанием баланса главный бухгалтер Банка (главный бухгалтер филиала, дополнительного офиса или заместитель руководителя дополнительного офиса) или по его поручению работник Банка должен сверить:

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;

соответствие оборотов и остатков по счетам второго порядка, отраженным в АРМах, остаткам и оборотам, отраженным в АБС «Банкир».

2.5.5. Все бухгалтерские документы должны быть сформированы и сброшюрованы в установленном Правилами бухгалтерского учета порядке и после составления ежедневного баланса и проведения сплошной проверки переданы на хранение в архив с ограничением к ним доступа.

Выписки по лицевым счетам формируются в шивы в зависимости от объемов либо ежемесячно, либо ежеквартально.

Лицевые счета по расчетным счетам юр.лиц, по текущим счетам и счетам по вкладам (депозитам) физ.лиц, по внутрибанковским операциям, по балансовым счетам №№ 30102, 30109, 30110, 30220, 30223, 30301, 30302 хранятся в электронном виде с обязательным дублированием как минимум на 2-х различных носителях и на печать выдаются по мере необходимости.

Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов возлагается на руководителей и главных бухгалтеров подразделений Банка. Сроки хранения документов определяются в соответствии с «*Правилами формирования и хранения первичных документов в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"»*».

## 2.6. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ

2.6.1. Взаимоотношения Банка с клиентами строятся на договорных началах.

2.6.2. В обслуживании клиентов участвуют практически все структурные подразделения Банка, поскольку все стороны его деятельности так или иначе связаны с услугами.

К банковским операциям относятся:

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

размещение денежных средств от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в т.ч. для операций с использованием платежных банковских карт;

осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

купля и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдача банковских гарантий;

осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных выше банковских операций осуществляет следующие сделки:

выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

лизинговые операции;

оказание консультационных и информационных услуг;

операции с ценными бумагами.

2.6.3. Обслуживание клиентов производится в течение всего операционного дня Банка без перерыва на обед. На основании отдельных приказов подразделения Банка осуществляют обслуживание клиентов - физических лиц в режиме продленного дня без перерыва на обед, а также в выходные дни.

2.6.4. Все документы, поступающие в Банк до 13<sup>00</sup>, подлежат оформлению и отражению по счетам кредитной организации в этот же день, а по документам, поступившим после 13<sup>00</sup> - не позже следующего дня.

2.6.5. Оплата расчетно-денежных документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало дня и в отдельных случаях с учетом поступления средств текущим днем (за комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами банка).

Оплата расчетно-денежных документов при отсутствии или недостаточности средств на счете плательщика («овердрафт») допускается только при наличии отдельного договора или дополнительного соглашения к договору банковского счета, определяющего условия кредитования Банком счета клиента.

Кредитование счета карты, открытого физическому лицу (держателю карты) в рамках зарплатного проекта, осуществляется на основании заявления держателя на предоставление личной карты «Зарплатная карта – ОАО «Банк "Санкт-Петербург"» и условий кредитования счета карты держателя, являющиеся неотъемлемой частью заявления держателя на предоставление личной карты. Отдельный договор/соглашение с держателем не заключается.

2.6.6. При достаточности денежных средств на расчетном счете клиента для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств производится в соответствии с календарной очередностью.

При недостаточности у клиента средств на расчетном счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной в п. 2 статьи 855 ГК РФ.

2.6.7. Выписки из лицевых счетов клиентов - юридических лиц выдаются клиентам в порядке и сроки, указанные в карточке образцов подписей и предусмотренные договором банковского счета.

Выписки из лицевых счетов по депозитам, вкладам и текущим счетам физических лиц выдаются по первому требованию клиента при непосредственной явке его в Банк, если иное не предусмотрено договором вклада/текущего счета.

2.6.8. Обслуживание счетов по вкладам (депозитам) и текущим счетам физических лиц осуществляется в соответствии с условиями договоров и внутрибанковскими нормативными документами (Процентная политика, Положения по вкладам и пр.).

2.6.9. Банк эмитирует физическим и юридическим лицам банковские карты, учет и обслуживание которых регулируется Положением ЦБ РФ *“Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт”* от 24.12.2004 г. № 266-П, а также *“Положением о платежных картах ОАО “Банк “Санкт - Петербург”, Положением о видах и порядке проведения кредитных операций с физическими лицами в ОАО “Банк “Санкт-Петербург”* и типовыми договорами.

Аналитический учет средств на счетах по банковским картам физических лиц ведется в АБС «Банкир-ПРО» в разрезе каждого договора счета. Аналитический учет средств на счетах по банковским картам юридических лиц ведется в АБС «Банкир-ПРО» в разрезе каждого договора счета юридического лица.

## 2.7. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Кассовые операции осуществляются Банком в соответствии с:

Положением Банка России № 199-П от 09.10.2002 года *«О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ»;*

Инструкцией ЦБ РФ № 113-И от 28.04.2004 года *«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 РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».*

Указанием Банка России № 1446-У от 11.06.2004 года *«О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».*

2.7.1. Для обеспечения обслуживания физических и юридических лиц, а также для выполнения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями в филиалах, дополнительных офисах, Дирекции по работе с денежной наличностью функционируют:

кассовые узлы, которые включают в себя операционные кассы, вечерние кассы, кассы пересчета; операционные кассы дополнительных офисов, осуществляющих и не осуществляющих хранение денежных средств во вне рабочее время;

операционные кассы вне кассового узла;

пункты обмена валюты;

банкоматы.

2.7.2. Кассовые операции, совершаемые в операционных кассах, отражаются в балансе в день совершения операции.

Денежная выручка, принятая в вечернюю кассу, и выручка, инкассированная и пересчитанная, зачисляются на счета клиентов на следующий день.

Операции пунктов обмена валюты, расположенных в зданиях Банка, отражаются в балансе в день совершения операций. Операции внутренних структурных подразделений (пунктов обмена валюты и операционных касс, расположенных вне зданий Банка), отражаются в балансе в день совершения операции. Операции пунктов обмена валют, совершающих операции круглосуточно, отражаются в балансе текущим операционным днем (операционный день заканчивается в 15-00 часов). Операции, совершенные после операционного времени, отражаются в балансе следующего рабочего дня. Операции пунктов обмена валюты, расположенных вне зданий Банка, совершающих операции в выходные дни, отражаются в балансе в первый рабочий день, следующий за выходными.

2.7.3. Операции по выдаче и внесению денежных средств через банкоматы отражаются в балансе в этот же рабочий день.

Операции по загрузке и выгрузке банкоматов в выходные дни отражаются в балансе в день загрузки и выгрузки.

## 2.8. ОРГАНИЗАЦИЯ ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ

2.8.1. Документооборот по банковским операциям представляет собой последовательное движение расчетно-денежных документов от момента их составления (получения от клиента) до завершения операций за рабочий день.

Представленные клиентом документы принимаются и направляются на обработку соответствующим учетно-операционным работникам.

Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут предоставляться в Банк в виде платежных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов, передаваемых по системе «Банк-Клиент» или по системе Интернет-банк.

Для организации расчетов по инкассо в департаментах, филиалах и дополнительных офисах создаются группы «инкассо». При небольших объемах операций в отдельных подразделениях данную функцию выполняют уполномоченные сотрудники учетно-операционного аппарата.

Ответственные сотрудники этих подразделений принимают документы на инкассо в порядке, предусмотренном Положением ЦБР «О безналичных расчетах в Российской Федерации» № 2-П от 03.10.2002 г. и Положением ЦБР «О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями» № 285-П от 26.03.2003 г. Принятые документы вместе с реестрами передаются в Дирекцию Расчетный центр для дальнейшей отправки в исполняющий банк. Принятые к исполнению на инкассо документы регистрируются в специальных журналах.

2.8.2. Обмен расчетно-денежными документами между клиентами и Банком осуществляется: на бумажных носителях;

по системе «Банк-Клиент» (подписанные аналогами собственноручной подписи - электронной цифровой подписью);

через банкоматы Банка;

по системе Интернет-банк.

Документооборот между подразделениями Банка осуществляется в соответствии с «*Регламентом проведения расчетных операций в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*» и «*Регламентом взаимодействия подразделений ОАО «Банк «Санкт-Петербург» при проведении расчетных операций*».

2.8.3. Результаты выполнения всех бухгалтерских операций отражаются в регистрах аналитического и синтетического бухгалтерского учета.

Операции должны отражаться в регистрах в хронологической последовательности и группироваться в соответствии со счетами бухгалтерского учета.

При использовании ЭВМ для учета и обработки бухгалтерских документов автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

2.8.4. Центральным звеном системы обработки данных в Банке является автоматизированная банковская система «БАНКИР-ПРО» (АБС «БАНКИР-ПРО»), которая обеспечивает отражение расчетно-денежных операций в бухгалтерском учете, обработку первичного платежного документооборота, сбор, обработку и архивирование данных, формирование отчетных и справочных документов.

АБС «БАНКИР-ПРО» обрабатывает данные аналитического и синтетического бухгалтерского учета, включая все подразделения Банка, осуществляет обмен данными между вычислительным центром Банка, филиалами и дополнительными офисами.

Совместно с АБС «БАНКИР-ПРО» взаимодействуют следующие банковские системы, обеспечивающие подробный аналитический учет по своим видам деятельности:

Комплекс «Промис-Р» – по учету операций финансово-хозяйственной деятельности;

Комплекс «ИнформДепозит» – операции с ценными бумагами, в том числе операции Депозитария;

АРМ «АС Акционеры» - операции по движению уставного капитала между акционерами;

АРМ «Валютный обменный пункт» - валютно-обменные операции в пунктах обмена валюты Банка;

АРМ «Касса вне кассового узла» - кассовые, валютно-обменные и вкладные операции;

АРМ «АСКО» - операции вечерней кассы и пересчет инкассированной денежной выручки.

Обмен данными между отдельными системами и АБС «БАНКИР-ПРО» обеспечивает полное отражение в балансе всех проводимых Банком бухгалтерских операций.

## 2.9. ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛОГОВОГО УЧЕТА

2.9.1. Налоговая база по итогам каждого отчетного (налогового) периода исчисляется на основе данных налогового учета.

Налоговый учет – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным 25 Главой НК РФ.

Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль.

В целях налогового учета доходы и расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления (выплаты) денежных средств, т.е. по методу начисления, в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

2.9.2. Подтверждением данных налогового учета являются:

аналитические регистры налогового учета;

первичные документы;

бухгалтерские справки, оформленные подписями исполнителя и руководителя подразделения банка;

отчет о прибылях и убытках, форма 102;

отчет о прибылях и убытках, форма 102, сформированный в соответствии с признаками налогообложения.

2.9.3. Аналитические регистры налогового учета – сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями гл.25 Налогового Кодекса РФ, без отражения по счетам бухгалтерского учета.

Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

Аналитические регистры налогового учета разрабатываются постоянно действующей рабочей группой и утверждаются Заместителем Председателя Правления.

Формы регистров включаются в специальный «Альбом форм налоговых регистров», который является приложением к Учетной политике.

Регистры налогового учета ведутся в электронном виде, ежеквартально распечатываются, оформляются подписями Главного бухгалтера и руководителя подразделения банка.

Ответственность за правильность отражения операций в налоговых регистрах несут лица, их составившие и подписавшие.

## 2.10. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРИНЦИПЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И РЕВИЗИЙ

Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007 г., Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»; другими нормативными актами ЦБ РФ, ФСФР (ФКЦБ), а также «Положением о службе внутреннего контроля в ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и »Положением о системе внутреннего контроля в ОАО «Банк "Санкт-Петербург»».

Внутренний контроль в Банке осуществляют: органы управления, ревизионная комиссия, главный бухгалтер (его заместители); руководитель (его заместитель), главный бухгалтер (его заместитель) филиалов и дополнительных офисов. В функционировании системы внутреннего контроля принимают участие работники Банка в соответствии с полномочиями и обязанностями, определенными в должностных инструкциях.

Основными задачами внутреннего контроля являются:

выполнение Банком требований Федерального законодательства и нормативных актов Банка России; определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов через:

- участие в создании совместно с другими структурными подразделениями Банка положений и методик по формализации процедур, выполнению операций и услуг по основной деятельности Банка;

- участие в экспертизе предлагаемых проектов положений, методик, процедур, информационных систем и технологий;

принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;

выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности и контроль за соблюдением Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;

осуществление постоянного контроля методом регулярных предварительных и последующих проверок соблюдения всеми структурными подразделениями Банка действующего законодательства, актов Банка России, Устава ОАО «Банк «Санкт-Петербург», решений общего собрания акционеров, Совета и Правления Банка, приказов и распоряжений Председателя Правления Банка, других нормативных документов,

регламентирующей деятельность Банка, практики осуществления банковских операций, сохранности собственности Банка и его клиентов.

Кроме того, основными целями внутреннего контроля являются:  
обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, управления активами и пассивами (включая их сохранность), управление банковскими рисками;  
обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности в информационной сфере;  
обеспечение всеми сотрудниками Банка требований федерального законодательства, нормативных актов Банка России, учредительных и внутренних документов;  
пресечение вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в т.ч. легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.  
Мониторинг функционирования системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе.

### 3. МЕТОДЫ И ПОРЯДОК УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

#### 3.1. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ МЕЖФИЛИАЛЬНЫХ И МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

3.1.1. Проведение и учет расчетных операций осуществляют следующие подразделения ОАО «Банк «Санкт-Петербург»:

1) Филиалы, дополнительные офисы, ДБУиО, Операционная дирекция осуществляют расчетное обслуживание клиентов: проверяют правильность оформления платежных документов, контролируют достаточность средств на счете клиента, контролируют правомерность осуществления расчетных операций, осуществляют оплату расчетно-денежных документов клиентов, обеспечивают передачу (прием) расчетно-денежных документов, оформленных в установленном порядке, в Расчетный Центр (из Расчетного Центра), устанавливают дату проведения платежа по начальным межфилиальным расчетам.

2) Дирекция Расчетный Центр организует и обеспечивает проведение и бухгалтерский учет межфилиальных и межбанковских расчетов в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»:  
всех расчетных операций банков – (кор) респондентов;  
расчетных операций подразделений Головного Банка;  
расчетных операций филиалов и дополнительных офисов (кроме операций «свой за свой»);  
устанавливает дату проведения платежа по начальным межбанковским расчетам и ответным межфилиальным расчетам.

Дирекция Расчетный Центр осуществляет расчетные операции:  
через внутриванковскую расчетную систему (счета межфилиальных расчетов);  
через расчетную сеть Банка России;  
через кредитные организации по корреспондентским счетам «ЛОРО» и «НОСТРО»;  
через небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные операции.

3) Подразделения Головного Банка осуществляют расчеты и бухгалтерский учет операций по финансово-хозяйственной деятельности Банка и операций на валютном, денежном и фондовом рынках через внутриванковскую расчетную сеть, расчеты в иностранных валютах по операциям Головного Банка через корреспондентскую сеть Банка, учет операций привлечения денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических лиц (резидентов и нерезидентов), проведение межфилиальных расчетов по операциям с платежными картами и их последующий бухгалтерский учет при расчетах с платежными системами (Дирекция бухгалтерского учета и отчетности).

4) Корреспондентские счета Банка в подразделениях Банка России открыты:  
в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу - на балансе Головного банка (90 участник);  
в отделении 2 Московского ГТУ Банка России – на балансе филиала в г. Москва (77 участник);  
в РКЦ ГУ Банка России по Ленинградской области – на балансе Приозерского филиала (60 участник);  
ГРКЦ ГУ Банка России по Калининградской области – на балансе Калининградского филиала (74 участник);  
В ГРКЦ г.Нижний Новгород ГУ Банка России по Нижегородской области – на балансе Нижегородского филиала (85 участник).

3.1.2. Проведение расчетных операций:

Банк осуществляет централизованное управление платежным оборотом и контроль за проведением межбанковских и межфилиальных расчетов.

Банк осуществляет расчетные операции на основании расчетно-денежных документов на бумажных носителях и электронных платежных документов установленного образца (по расчетным операциям в рублях – Банком России, по международным расчетам – стандартами ISO), представленных по системе Банк-Клиент, SWIFT, GLOBAL ONE в соответствии с заключенными договорами.

Банк не принимает к исполнению (вправе вернуть без исполнения) неправильно оформленные расчетно-денежные документы клиента.

Банк вправе устанавливать (изменять) маршрут проведения платежа клиента (в соответствии с условиями Договора банковского счета/вклада).

3.1.2.1. Межбанковские расчетные операции. По межбанковским расчетным операциям ДПП устанавливается Расчетным центром.

По расчетным операциям клиентов Банка:

начальный провод – стандартно устанавливается ДПП «следующий рабочий день со дня списания средств с расчетного счета клиента». На основании внутрибанковских документов и отдельных договоренностей с клиентом может устанавливаться ДПП, совпадающая с датой списания средств со счета клиента; ответный провод – ДПП устанавливается как «текущий рабочий день», так и «следующий рабочий день», в соответствии с графиком проведения расчетов подразделениями Банка («текущий день» – до завершения межфилиальных расчетов, «следующий день» - после завершения межфилиальных расчетов).

По расчетным операциям головного Банка и коммерческих подразделений:

начальный провод – расчеты проводятся с ДПП «текущий рабочий день» (если иное не установлено отдельными распоряжениями);

по ответному проводу – платежи, поступившие через расчетную сеть Банка России, зачисляются датой выписки по корреспондентскому счету; платежи, поступившие через корреспондентскую сеть Банка, зачисляются в согласованную корреспондентами ДПП.

3.1.2.2. Межфилиальные расчетные операции.

по начальным межфилиальным расчетам ДПП совпадает с датой списания средств со счета клиента. ДПП устанавливается коммерческим подразделением (филиалом, дополнительным офисом) – отправителем платежа;

по ответным межфилиальным расчетам ДПП устанавливается Расчетным центром в соответствии с графиком межфилиального обмена (ДПП устанавливается как «текущий операционный день»). Зачисление ответных межфилиальных платежей после 16-00 часов осуществляется Расчетным центром по согласованию с подразделением – получателем платежа (ДПП устанавливается как «текущий день», так и «следующий день»).

3.1.2.3. Обмен расчетно-денежными документами внутри Банка осуществляется через архив электронных документов в соответствии с «Положением об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ОАО «Банк «Санкт-Петербург»». Электронно-платежные документы сокращенного формата (платежные требования, аккредитивы и платежные документы с приложениями) в установленном порядке подтверждаются документами на бумажных носителях. Обмен осуществляется через экспедицию Банка.

Обмен платежными документами с ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу, отделением 2 Московского ГТУ Банка России, РКЦ ГУ БР по Ленинградской области, ГРКЦ ГУ БР по Калининградской области, Северо-Западным Банком Сбербанка РФ, ОАО «ВТБ Северо-Запад» и другими контрагентами производится в электронном виде. Электронно-платежные документы сокращенного формата подтверждаются на бумажных носителях. Порядок обмена информацией осуществляется в соответствии с договорами.

Обмен информацией по межфилиальным и межбанковским расчетам с филиалами и дополнительными офисами, банками-корреспондентами, ГРКЦ ГУ БР по Санкт-Петербургу, отделением 2 Московского ГТУ БР, РКЦ БР по Ленинградской области, ГРКЦ ГУ БР по Калининградской области и ГРКЦ г. Нижний Новгород ГУ Банка России по Нижегородской области осуществляется по каналам связи.

Для обмена информацией и проведению межбанковских расчетов по платежам клиентов и собственным платежам Банка в иностранной валюте используются каналы *SWIFT* и *GLOBAL ONE*.

3.1.3. Порядок проведения межбанковских расчетов регламентируется Положением ЦБР «О безналичных расчетах» от 03.10.2002 г. № 2-П, Положением ЦБР «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» от 01.04.2003 г. № 222-П, Положением ЦБР «О порядке приема и исполнения кредитными организациями исполнительных документов, предъявленных взыскателями – физическими лицами» от 26.03.2003 г. № 285-П, а также «*Регламентом проведения расчетных операций в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*».

Расчеты между Головным Банком и его дополнительными офисами, между филиалами и их дополнительными офисами осуществляются в едином информационном поле («свой за свой»), а между филиалами и Головным Банком – через счета межфилиальных расчетов на б/с 30301, 30302.

3.1.4. Организация межфилиальных и межбанковских расчетов включает в себя выполнение следующих основных функций:

обслуживание единого корреспондентского счета Банка в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу, в Отделении 2 Московского ГТУ Банка России, РКЦ ГУ Банка России по Ленинградской области, ГРКЦ ГУ Банка России Калининградской области;  
ведение счетов межфилиальных расчетов филиалов по начальным и ответным расчетам;  
ведение корреспондентских счетов банков, с которыми установлены прямые корреспондентские отношения, по обмену электронными файлами платежных документов;  
осуществление расчетов через систему прямых корреспондентских счетов типа ЛОРО и НОСТРО, открываемых коммерческими банками на балансе друг друга;  
ведение корреспондентских счетов банков-нерезидентов;  
ведение корреспондентских счетов в небанковских кредитных организациях;  
контроль за своевременным и достоверным отражением межбанковских расчетов в бухгалтерском учете;  
своевременное отражение невыясненных сумм на б/с 47416, 47417 - *“Суммы, поступившие/списанные с корреспондентских счетов, до выяснения”*, контроль за их урегулированием;  
учет операций, проводимых с использованием платежных карт в рублях и иностранной валюте;  
учет операций, проводимых по системе *WESTERN UNION*;  
контроль за прохождением электронных платежей.

3.1.5. Работа с невыясненными поступлениями регулируется Положением № 302-П, *«Регламентом проведения расчетных операций в ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и «Регламентом взаимодействия подразделений ОАО «Банк «Санкт-Петербург» при проведении расчетных операций»*.

Если в течение 5 рабочих дней не выяснены владельцы средств, то суммы в валюте РФ, зачисленные на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения (б/с № 47416), возвращаются ГРКЦ ГУ Банка России по СПб, Отделению 2 Московского ГТУ Банка России, РКЦ ГУ Банка России по Ленинградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Калининградской области и в кредитные организации по месту ведения корреспондентских счетов.

Во взаимоотношениях с банками-нерезидентами документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними, и (или при отсутствии договоров) международными стандартами расчетов ISO и принятой практикой отношений между банками-нерезидентами.

### 3.2. ПОРЯДОК И МЕТОДЫ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Банк совершает операции с ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России, ФСФР (ФКЦБ), международными нормами вексельного обращения.

Банк осуществляет операции на рынке ценных бумаг на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления:

деятельности по управлению ценными бумагами;  
депозитарной деятельности;  
брокерской деятельности;  
дилерской деятельности.

3.2.1. Банк совершает следующие операции с собственными ценными бумагами:

выпуск, продажу и покупку акций;  
выпуск, продажу, покупку и погашение облигаций;  
выпуск, продажу, покупку и погашение векселей;  
выпуск и погашение депозитных сертификатов, погашение сберегательных сертификатов;  
другие операции с собственными ценными бумагами, не противоречащие действующему законодательству. Решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг утверждается, в зависимости от типа ценных бумаг Наблюдательным советом или Правлением Банка, в соответствии с законодательством и Уставом Банка. Параметры эмиссии ценных бумаг и пакет документов для регистрации эмиссии в регистрирующем органе разрабатываются Казначейством и/или сторонней организацией на основании договора, заключенного по решению уполномоченного органа Банка.

Условия выпуска депозитных и сберегательных сертификатов Банка разрабатываются Дирекцией по работе с клиентами и филиальной сетью регистрируются в установленном порядке ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

Совершение и бухгалтерский учет операций с собственными ценными бумагами регламентируются Положением ЦБ РФ «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» N 103-П от 30.12.1999 года, Положением № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также внутренними нормативными документами: *«Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с*

*собственными депозитными и сберегательными сертификатами», «Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с собственными простыми векселями», «Положением по учету уставного капитала в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"».*

3.2.1.1. Формирование уставного капитала Банка осуществляется путем размещения акций Банка в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ» № 128-И от 10.03.2006 года.

Формирование и учет уставного капитала Банка осуществляется на счетах 1 раздела Главы А Плана счетов бухгалтерского учета.

Уставный капитал отражается в учете на балансовом счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» по номинальной стоимости акций в рублях. Эмиссионный доход (положительная разница между стоимостью акций при их продаже первым владельцем и номинальной стоимостью акций) отражается в учете на балансовом счете 10602 «Эмиссионный доход».

На счетах второго порядка учитываются суммы уставного капитала с разбивкой по типам акций.

Ведение реестра акционеров Банка осуществляется специализированным регистратором на основании Договора. Банк осуществляет ведение (поддержание) реестра акционеров в отдельной программе. Банк ежемесячно осуществляет сверку данных учета с данными регистратора на основании Отчетов о ведении реестра.

Возможны следующие операции по счетам учета уставного капитала Банка:

Увеличение уставного капитала (при увеличении номинальной стоимости акций или размещением дополнительных акций). Размещение дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, установленного уставом Банка, совершается на основании решений, принятых Наблюдательным советом Банка. Решение о размещении дополнительных акций, превышающем количество объявленных, а также увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций, принимается общим собранием акционеров Банка.

Уменьшение уставного капитала Банка (путем уменьшения номинальной стоимости акций либо сокращения их общего количества). Решение об уменьшении уставного капитала принимается общим собранием акционеров Банка.

Выкуп собственных акций у акционеров (без изменения величины уставного капитала).

Вторичная продажа акций, выкупленных на баланс Банка и учитываемых на счете 10501.

Разница между балансовой стоимостью и фактической ценой покупки или продажи собственных акций относится соответственно на доходы или расходы банка.

3.2.1.2. Начисление и учет дивидендов осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г., Положением № 302-П. При начислении и выплате дивидендов Банк, являясь источником выплаты дивидендов, руководствуется также требованиями налогового законодательства РФ, удерживает налоги с доходов в виде дивидендов по установленной ставке. Начисление и выплата дивидендов осуществляются в соответствии с решением Общего собрания акционеров в порядке и сроки, определенные собранием.

3.2.2. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги учитываются на балансовых счетах № 520-523: счет № 520 «Выпущенные облигации»;

счет № 521 «Выпущенные депозитные сертификаты»;

счет № 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты»;

счет № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

Долговые ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости по срокам обращения и/или погашения.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшими сроками обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

3.2.3. Учет выпущенных банком векселей и депозитных сертификатов осуществляется на основании заключенных договоров (вексельных соглашений), договоров купли-продажи сертификатов, актов приема-передачи, документов, подтверждающих оплату покупателем ценной бумаги банка.

Аналитический учет ведется по каждому договору, в разрезе клиентов, процентных ставок, по депозитным и сберегательным сертификатам - в разрезе серий и номеров, по векселям – по каждому векселю.

3.2.4. Учет обязательств по процентам и купонам, начисляемых в течение срока обращения долговых ценных бумаг либо в течение процентного (купонного) периода, а также дисконтам осуществляется на балансовом счете № 525 «Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами».

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц.

При окончании сроков обращения ценной бумаги суммы по начисленным обязательствам по процентам и купонам относятся на счета по учету процентов и купонам по облигациям к исполнению, учету процентов по депозитным и сберегательным сертификатам к исполнению, учету векселей к исполнению.

3.2.5. Операции с собственными векселями Банка производятся филиалами, дополнительными офисами филиалов, дополнительными офисами и подразделениями Головного банка в соответствии с «*Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с собственными простыми векселями*».

3.2.6. Банк совершает следующие операции с ценными бумагами других эмитентов: операции купли-продажи ценных бумаг, в т.ч. по договорам с обратной продажей, срочным сделкам, осуществляемым за свой счет и по поручению клиентов;

хранение ценных бумаг;

принятие/передача ценных бумаг в залог;

депозитарные операции;

обменные операции;

сделки РЕПО (купля-продажа ценных бумаг с обязательством обратного выкупа/ продажи);

операции с производными инструментами на ценные бумаги, включая форвардные, фьючерсные, опционные и иные сделки;

операции с ADR/GDR на ценные бумаги российских эмитентов;

операции займа ценных бумаг;

операции со структурными продуктами с ценными бумагами;

операции SWAP с ценными бумагами.

Все указанные операции могут быть совершены как за счет и в интересах Банка, так и за счет и по поручению клиентов Банка.

Операции купли-продажи векселей сторонних векселедателей отражаются в учете в соответствии с «*Положением ОАО «Банк «Санкт-Петербург» по работе с переводными и простыми векселями сторонних векселедателей*».

Банк совершает операции с документарными и бездокументарными ценными бумагами.

3.2.7. Операции с эмиссионными ценными бумагами сторонних эмитентов осуществляются Головным Банком. Операции с неэмиссионными ценными бумагами (векселями, депозитными сертификатами) сторонних эмитентов осуществляются Головным Банком, дополнительными офисами, филиалами и дополнительными офисами филиалов.

3.2.8. Бухгалтерский учет приобретения и реализации ценных бумаг производится в соответствии с Порядком бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (Приложением № 11 к Положению Банка России № 302-П) (далее – Порядком).

Аналитический учет на счетах по учету вложений в ценные бумаги ведется:

- по эмиссионным ценным бумагам в разрезе:

а) государственных регистрационных номеров

б) идентификационных номеров выпусков или международных идентификационных кодов (ISIN)

- по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, в разрезе эмитентов.

Дополнительно ведется внесистемный аналитический учет по партиям ценных бумаг.

3.2.9. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в одну из следующих категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- «имеющиеся в наличии для продажи»;

- «удерживаемые до погашения».

3.2.10. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

3.2.11. Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. Финансовый актив с правом досрочного погашения (продажи) не может быть классифицирован в «долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, не превышающем 10% от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

При изменении классификации ценных бумаг структурное подразделение Банка, по инициативе которого приобретены данные ценные бумаги, формирует и передает в ДБУиО распоряжение о переносе ценных бумаг на соответствующие балансовые счета, содержащие также профессиональное суждение о соответствии ценных бумаг указанным выше условиям.

3.2.12. Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

3.2.13. Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

3.2.14. Отнесение приобретенных ценных бумаг к соответствующему портфелю производится Дирекцией бухгалтерского учета и отчетности на основании распоряжения подразделения, инициирующего приобретение ценной бумаги<sup>1</sup>.

Решение о приобретении рыночных ценных бумаг<sup>2</sup> принимается Дирекцией операций на финансовых рисках или Дирекцией корпоративных финансов с учетом лимитов, установленных в соответствии с *«Положением об управлении рисками, возникающими при проведении операций с инструментами финансового рынка в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

<sup>1</sup> В случае отсутствия распоряжения, вложения в ценные бумаги по умолчанию классифицируются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки».

<sup>2</sup> Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ и внебиржевом рынках.

Решение о приобретении ценных бумаг, не относящихся к рыночным, принимает Правление Банка на основании заключения подразделения, инициирующего приобретение ценной бумаги. В соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. крупная сделка должна быть одобрена Наблюдательным советом Банка.

3.2.15. Банк использует следующие методы оценки (признания) ценных бумаг зависимости от их классификации:

#### 3.2.15.1. Первоначальное признание

3.2.15.1.1. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

При первоначальном признании ценных бумаг главной задачей является – установить цель приобретения. Датой совершения операций по приобретению или выбытию ценных бумаг является дата перехода прав собственности, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством.

Первоначальная стоимость - сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива, на дату покупки и включая затраты по сделке.

3.2.15.1.2. Затраты по сделке представляют собой дополнительные издержки, связанные непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

На дату приобретения ценных бумаг (перехода прав собственности) стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае, если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Учет предварительных затрат ведется в валюте расчетов с контрагентом.

#### 3.2.15.2. Последующее признание

3.2.15.2.1. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются):

- по текущей (справедливой) стоимости;
- путем создания резервов на возможные потери.

3.2.15.2.2. Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, заинтересованными и независимыми сторонами.

Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке.

В отношении активов и обязательств со взаимно компенсирующимися рыночными рисками Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций со взаимно компенсирующимися рисками и применять к чистой открытой позиции цену спроса или цену предложения в соответствии со значением позиции.

3.2.15.2.3. Все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, ежедневно оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Справедливая стоимость для имеющихся ценных бумаг, котируемых на активном рынке<sup>3</sup>, определяется по последней котировке «максимальная цена спроса на покупку». В случае если на дату оценки справедливой стоимости котировка «максимальная цена спроса на покупку» отсутствует, справедливая стоимость

<sup>3</sup> Финансовый инструмент считается котируемым на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

определяется по цене последней сделки, а в случае ее отсутствия - по котировке «максимальная цена спроса на покупку» предыдущего дня<sup>4</sup> и т.д..

Если источников ценовых котировок несколько, для переоценки ценных бумаг используется источник ценовых котировок в соответствии с распоряжением Дирекции операций на финансовых рынках, формируемым по мере необходимости и направляемым в Операционную дирекцию и ДБУиО.

3.2.15.2.4. Справедливая стоимость для имеющихся ценных бумаг в отсутствие активного рынка определяется следующим образом:

А) Для долговых обязательств, приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка рассчитывается:

- по средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона (с учетом комиссионных сборов), а начиная со 2-го дня размещения – с учетом НКД, установленного условиями выпуска долговых обязательств;

или

- по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долговых обязательств (с учетом всех необходимых комиссионных сборов), а начиная со 2-го дня размещения – с учетом НКД, установленного в процессе аукциона.

Б) Для долевых ценных бумаг, приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка рассчитывается:

- по средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона (с учетом комиссионных сборов);

- по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долевых ценных бумаг.

В) Для ценных бумаг, ранее торговавшихся на рынке, по последней котировке «максимальная цена спроса на покупку».

Г) Для долговых обязательств, по которым отсутствует информация о рыночных котировках, справедливая стоимость оценивается путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием рыночной ставки доходности для аналогичных рыночных ценных бумаг. Потоки денежных средств и расчетный срок аналогичных финансовых инструментов должны быть достоверно оценены.

Дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений осуществляется до наступления срока погашения финансового обязательства, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, по чистой балансовой стоимости финансового обязательства.

Дирекция Казначейство осуществляет расчет справедливой стоимости таких долговых обязательств по состоянию на последний рабочий день календарного месяца и в тот же день направляет в ДБУиО распоряжение с информацией о справедливой стоимости долговых обязательств для переоценки этих долговых обязательств.

Д) По дополнительным выпускам ценных бумаг, при отсутствии по ним активных котировок на биржевом рынке, справедливая стоимость приравнивается к справедливой стоимости основных выпусков данных ценных бумаг.

3.2.15.2.5. Ценные бумаги, «имеющие в наличии для продажи», не обращающиеся на рынке, текущая (справедливая) стоимость по которым не может быть надежно определена, оцениваются по стоимости приобретения. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери в соответствии с «*Регламентом формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*».

3.2.15.2.6. Отражение в бухгалтерском учете начисленных процентный купонный доход и/или дисконта осуществляется ежедневно.

### 3.2.16. Прекращение признания ценных бумаг

3.2.16.1. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Признание финансового актива прекращается, т.е. актив списывается с баланса, тогда и только тогда когда Банк передает или утрачивает по иным основаниям все существующие риски и выгоды, связанные с передаваемым активом.

---

<sup>4</sup> Имеется в виду последний день, когда проводились сделки с оцениваемой ценной бумагой.

3.2.16.2. Если невозможно определить сохранение или передачу (утрату) рисков и выгод по активу, анализируется наличие контроля: если контроль сохранен – актив продолжает признаваться, если утрачен – прекращается признание.

Банк передал контроль, если - получающая сторона имеет практическую возможность продать актив целиком третьей стороне.

3.2.16.3. Актив не подлежит списанию, если у Банка остается право выкупа актива по фиксированной цене.

3.2.16.4. Финансовое обязательство списывается с баланса, когда оно погашено, исполнено, аннулировано по истечении срока действия или иным основаниям.

3.2.16.5. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия, определенной договором.

Затраты на приобретение независимо от существенности величины затрат на приобретение ценных бумаг, Банк признает затратами, входящими в стоимость ценной бумаги.

3.2.16.6. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банк применяет способ ФИФО - по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

3.2.17. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок его стоимость переносится на счет № 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок». Просроченные долговые обязательства не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

3.2.18. При совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе первоначальное признание (прекращение признание) определяется в соответствии со следующими критериями:

3.2.18.1. Договоры купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи (выкупа) (далее – сделки РЕПО) отражаются в бухгалтерском учете как сделки по предоставлению денежных средств, если это вытекает из соглашения сторон, существа договора, либо соответствующие условия определяются обычаями делового оборота, применимыми к отношениям сторон.

3.2.18.2. Передача (получение) ценных бумаг по первой части сделки осуществляется без прекращения признания ценных бумаг (без первоначального признания).

3.2.18.3. Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части сделки РЕПО, отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств в порядке, установленном Письмом ГУ ЦБ РФ № 141-Т от 07.09.07 года. В случае, когда сделка РЕПО заключается на бирже и в реестре сделок, предоставляемых Банку, не содержится информация о контрагенте (кредиторе/заемщике):

А) для сделок, заключенных на СПБВ, по умолчанию Контрагентом считается Комитет финансов Администрации Санкт-Петербурга;

Б) для иных сделок Дирекция операций на финансовых рынках в день заключения сделки формирует и передает в ДБУиО распоряжение с информацией о Контрагенте.

Если Дирекция операций на финансовых рынках не располагает информацией о Контрагенте, в целях бухгалтерского учета Контрагентом считается биржа.

3.2.18.4. Доходы (расходы) по сделке РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства.

3.2.18.5. Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществляется в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

3.2.18.6. Доходы (расходы) по сделке РЕПО отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Приложением 3 к Правилам.

3.2.18.7. Получение доходов по сделке РЕПО признается определенным.

3.2.18.8. Прекращение либо продолжение признания ценных бумаг, передаваемых в заем (признание либо непризнание заимствованных ценных бумаг), Банк определяет по каждому договору с учетом всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

3.2.18.9. Затраты, связанные с заключением и исполнением сделки РЕПО, относятся на расходы в день отражения сделки в бухгалтерском учете.

3.2.19. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в операционной системе АБС «Банкир» осуществляется на основании итоговых данных внутреннего учета ценных бумаг, формируемого в отдельной программе «Информ-Депо».

3.2.20. Учет доходов и расходов, связанных с приобретением, реализацией, погашением ценных бумаг, производится в порядке, установленном Положением № 302-П.

3.2.21. Доход по ценным бумагам (кроме доходов от переоценки по справедливой стоимости) признается в бухгалтерском учете при наличии условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из:

- а) конкретного договора,
- б) условий выпуска эмиссионных ценных бумаг,
- в) протокола общих годовых собраний акционеров акционерных обществ,
- г) акцепта векселя,
- д) требований законодательных актов,
- е) подтверждено иным образом;

- сумма доходов может быть достоверно определена;

- отсутствует неопределенность в получении дохода;

- в результате конкретной операции по поставке/реализации актива.

3.2.22. Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества финансового инструмента или уровня возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

Оценка качества финансового инструмента или уровня возможных потерь выносится на основании профессионального суждения в соответствии с Регламентом формирования резерва на возможные потери в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

3.2.23. По финансовым инструментам, отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение дохода признается определенным (с безусловной и/или с высокой вероятностью получения).

3.2.24. По финансовым инструментам, отнесенным кредитной организацией к III, IV и V категориям качества получение дохода Банком признается неопределенным (сомнительным, проблемным, безнадежным).

3.2.25. В случае понижения качества финансового инструмента и переклассификации его в III, IV или V категории, требования на получение доходов по ним продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом в дату переклассификации Банк должен начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации.

3.2.26. В случае повышения качества финансового инструмента и переклассификации в I или II категории качества Банк должен начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации.

3.2.27. Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, либо доначисленные с даты отнесения процентов на доходы в отчетном месяце.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту получения.

3.2.28. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии условий, предусмотренных п.3.2.21.

3.2.29. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты либо доначисленные с даты отнесения процентов на расходы в отчетном месяце.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц.

3.2.30. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с даты отнесения процентов на расходы в отчетном месяце.

### 3.3. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ, ДЕПОЗИТНЫХ И ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

3.3.1. Банк осуществляет операции по размещению (за исключением операций РЕПО) денежных средств (кредитные операции) в соответствии с *Кредитной политикой Банка*.

Операции по размещению денежных средств юридическим лицам (за исключением операций РЕПО, а также операций по размещению/привлечению денежных средств в кредиты/депозиты с финансовыми компаниями) осуществляются в соответствии с *«Положением о видах и порядке проведения кредитных операций с юридическими лицами»*.

Операции по размещению денежных средств физическим лицам осуществляется в соответствии со следующими внутренними документами Банка:

*«Положение о видах и порядке проведения кредитных операций с физическими лицами»;*

*«Положение о кредитовании населения на приобретение жилья на вторичном рынке недвижимости (собственная программа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»)»;*

*«Регламент кредитования ОАО «Банк «Санкт-Петербург» физических лиц на приобретение автомобилей»;*

*«Регламент кредитования физических лиц – держателей зарплатных карт, эмитированных ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»;*

*«Положение об ипотечном кредитовании физических лиц в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»».*

Операции по размещению денежных средств Заемщикам сегмента «малый и средний» бизнес осуществляются в соответствии с *Регламентом по кредитованию ОАО «Банк «Санкт-Петербург» малого и среднего бизнеса*.

3.3.2. Банк осуществляет операции на денежном рынке по размещению/привлечению денежных средств в межбанковские кредиты/депозиты (МБК/МБД) с банками-резидентами, банками-нерезидентами, Банком России.

Совершение операций МБК/МБД с коммерческими банками регламентируются *«Положением о проведении межбанковских кредитных и депозитных операций в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

Выдача МБК/МБД осуществляется в соответствии с внутрибанковскими документами (без отдельных решений уполномоченных органов Банка и без лимитов), на основании отдельных решений уполномоченных органов Банка, а также в пределах лимитов на кредитно-депозитные операции. Лимиты утверждаются Большим Кредитным комитетом или Правлением Банка в соответствии с Положением *«О порядке установления лимитов на банки-контрагенты и контроля за их соблюдением в ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и Кредитной политикой Банка*.

Решение о выдаче межбанковского кредита (размещении депозита) принимается полномочным органом, определенным Кредитной политикой Банка.

Ведение переговоров, заключение сделок МБК/МБД и оформление договоров МБК/МБД осуществляются дирекциями Банка, имеющими соответствующие полномочия.

Обработка сделок, обмен подтверждениями с контрагентами, контроль за соблюдением лимитов и движением денежных средств, расчеты и бухгалтерский учет операций по МБК/МБД осуществляется Операционной дирекцией.

Все операции по МБК/МБД осуществляются:

с ЦБ РФ – в соответствии с заключенными с ЦБ РФ соглашениями;

с банками-резидентами РФ и банками стран – членов СНГ – в соответствии с Генеральными соглашениями *«Об общих условиях проведения операций на межбанковском рынке»* или разовыми кредитными договорами;

с банками-нерезидентами РФ (группы развитых стран) – в соответствии с Генеральными соглашениями, разовых кредитных договоров различной формы в соответствии со сложившейся деловой практикой и обычаями.

Сделки, заключенные Дирекцией операций на финансовых рынках по системе REUTERS-Dealing или по телефону, оформляются в виде дилерского *тикета*, который наряду с текстом переговоров является первичным документом по заключенной сделке. В остальных случаях первичным документом является кредитный/депозитный договор.

3.3.3. Банк осуществляет операции на денежном рынке по размещению/ привлечению денежных средств в кредиты/депозиты с финансовыми компаниями.

Операции с финансовыми компаниями-резидентами РФ, а также нерезидентами, осуществляются в соответствии с Генеральными соглашениями «Об общих условиях проведения операций на межбанковском рынке» или разовыми кредитными/депозитными договорами.

3.3.4. Банк осуществляет также операции по предоставлению кредитов юридическим и физическим лицам и финансированию юридических лиц под уступку денежного требования (факторинг).

Все операции по размещению/возврату денежных средств клиентам, уплате процентов и комиссионного вознаграждения по операциям, связанным с предоставлением денежных средств, осуществляются на основании кредитных и иных договоров, определенных Кредитной политикой Банка.

Учет операций производится бухгалтерскими работниками на основании распоряжений кредитного подразделения в соответствии с *«Порядком взаимодействия внутренних подразделений филиалов/департаментов ОАО «Банк "Санкт-Петербург"» при осуществлении кредитных операций с применением Кредитного модуля АБС «Банкир»»* и *«Положением о предоставлении услуг по финансированию под уступку денежного требования (факторинг) в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

3.3.5. Банк проводит операции по привлечению денежных средств во вклады в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций.

Отношения между участниками депозитных операций имеют договорный характер.

Сроки привлечения, виды вкладов и процентные ставки по данным операциям регламентируются *Процентной политикой* Банка.

Операции по привлечению денежных средств в депозиты проводятся с: банками-резидентами, банками-нерезидентами, Центральным Банком РФ; юридическими лицами; физическими лицами.

Учет операций по привлеченным денежным средствам ведется в соответствии с Положением № 302-П от 26.03.2007 года, Положением № 39-П от 26.06.1998 г.; *«Положением о вкладах физических лиц (в рублях и иностранной валюте) в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*, *«Положением о срочных вкладах юридических лиц в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*, *«Положением о проведении межбанковских кредитных и депозитных операций в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

3.3.6. При осуществлении операций по размещению денежных средств юридическим и физическим лицам Банк, в соответствии с требованиями федерального закона № 128-ФЗ «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. и разработанным в его развитие *«Регламентом взаимодействия структурных подразделений ОАО «Банк "Санкт-Петербург"» при обмене информацией с Центральным каталогом кредитных историй и Бюро кредитных историй»*, осуществляет взаимодействие с Бюро кредитных историй. Порядок предоставления Банком в Бюро кредитных историй информации, входящей в кредитную историю Заемщиков Банка, и получения из Бюро кредитных историй кредитных отчетов определяется условиями заключенных с Бюро договоров на информационное обслуживание. При наличии оформленного в простой письменной форме согласия Заемщика на получение информации о его кредитной истории Банком формируется и направляется соответствующий запрос во все Бюро Кредитных Историй, заключившие с Банком договоры на информационное обслуживание, в которых, согласно информации, полученной из Центрального каталога кредитных историй, или из Бюро кредитных историй, содержится кредитная история данного заемщика. Абонентская плата за информационное обслуживание по договорам, связанным с кредитными историями клиентов Банка и плата за кредитные отчеты, получаемые Банком, относятся на расходы Банка, уменьшающие налогооблагаемую прибыль.

#### 3.4. ОПЕРАЦИИ БАНКА НА ВАЛЮТНОМ, ФОНДОВОМ И ДЕНЕЖНОМ РЫНКАХ. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

3.4.1. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится Банком в соответствии с Генеральной лицензией, с соблюдением валютного законодательства РФ.

Банк совершает следующие операции с иностранной валютой:

операции по продаже и покупке наличной и безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке (межбанковском, биржевом, с клиентами) и международном рынке;

операции по продаже и покупке ценных бумаг и других финансовых активов, номинированных в иностранной валюте;

операции по размещению и привлечению денежных средств в иностранных валютах в виде займов (кредитов, депозитов);

ведение валютных счетов клиентов Банка и расчетно-кассовое обслуживание в иностранных валютах;

открытие и ведение счетов «ЛОРО» и «НОСТРО» в иностранных валютах;

неторговые операции;

операции по международным расчетам, связанные с внешнеэкономической деятельностью клиентов.

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой Банк осуществляет в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ по данным операциям.

Все операции в инвалюте отражаются в учете *по курсу ЦБ РФ* на день совершения операции.

При совершении операций в иностранной валюте в документах указывается дата совершения денежных расчетов (дата валютирования) по сделкам.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте, счета синтетического учета – в рублях и отражаются в ежедневном едином балансе банка в рублях.

Активы и пассивы Банка, отраженные в иностранной валюте, подлежат ежедневной переоценке.

Несовпадение (разница) активов и пассивов, выраженных в иностранных валютах, создают открытую валютную позицию Банка. Ведение, управление и контроль за открытой валютной позицией регламентируются Инструкцией ЦБ РФ № 124-И от 15.07.2005 г. и *Порядком управления, ведения и оценки валютного риска в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*.

3.4.2. Операции с клиентами в иностранной валюте совершаются в соответствии с гражданским и валютным законодательством РФ. Операции с клиентами совершаются филиалами и дополнительными офисами Банка в соответствии с нормативными документами Банка России, инструкций ГТК РФ, правилами обслуживания клиентов в Банке и внутренними нормативными документами Банка.

Банк совершает операции в инвалюте по счетам физических лиц, без открытия счетов, переводы по системе WESTERN UNION в соответствии с порядком, определенным ЦБ РФ и внутренними нормативными документами Банка по организации и учету данных операций. В случае возникновения необходимости выплаты клиентам – физическим лицам денежных средств в иностранной валюте разменной монетой иностранных государств данные суммы выплачиваются в рублях по курсу, установленному ЦБ РФ на день выплаты.

Операции купли-продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в инвалюте физическими лицами регламентируются Инструкцией ЦБ РФ N 113-И от 28.04.2004 г., *Правилами совершения и учета операций с наличной иностранной валютой и чеками в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»* и другими внутренними нормативными документами Банка.

Операции покупки-продажи безналичной валюты физическим лицам осуществляются на основании *«Регламента обслуживания клиентов - физических лиц при проведении операций по покупке-продаже безналичной иностранной валюты в ОАО «Банк Санкт-Петербург»*.

Операции купли-продажи иностранной валюты юридическим лицам и бухгалтерский учет данных операций определяются *«Регламентом обслуживания клиентов – юридических лиц при проведении операций по покупке-продаже безналичной инвалюты в ОАО «Банк Санкт-Петербург»*.

Операции по международным расчетам по экспортным и импортным операциям совершаются в соответствии с нормативными документами Банка России и международными стандартами расчетов, а также определяются внутренними *«Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с документальными аккредитивами, открываемыми для расчетов по внешнеторговой деятельности»*.

3.4.3. Учет сделок купли-продажи различных финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), ведется в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Банк осуществляет собственные операции с иностранной валютой на внутреннем валютном (межбанковском и биржевом) и внешнем валютном рынках.

Методика учета биржевых операций Банка определяется в соответствии с требованиями Банка России и действующими на бирже правилами расчетов. Банк производит расчеты с валютными биржами по одной из выбранных методик: через счета участника ОРЦБ, открытые в расчетных центрах ММВБ, СПВБ, ФБ СПБ (или расчетных НКО) и через счета расчетов с биржами. Расчеты с биржами осуществляются также через НКО НКЦ, осуществляющей клиринг.

3.4.4. Сделки покупки-продажи финансовых активов в зависимости от даты поставки подразделяются на: кассовые (наличные) сделки - сделки, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения;

срочные (форвардные) сделки - сделки, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения;

сделки своп (swap) – одновременная покупка и продажа одной валюты против другой на разные даты валютирования по курсам, согласованным в момент заключения сделки.

Заключение сделок ведет к возникновению требований и обязательств, которые должны быть исполнены в дату расчетов по сделке. Расчеты по данным видам сделок могут осуществляться путем взаимозачета встречных требований (неттингом) с целью уменьшения операционных рисков.

Для целей налогообложения Банк классифицирует срочные (форвардные, включая NDF – non-deliverable forward) сделки и сделки своп (swap), сделки, заключенные не на организованном рынке сделки, как сделки с отсрочкой исполнения. Налогообложение всех вышеуказанных сделок (наличных, срочных, сделок своп) осуществляется в соответствии с положениями ст.250, 265 НК РФ.

Финансовыми инструментами срочных сделок (сделок с отсрочкой исполнения) являются соглашения участников срочных сделок (сторон сделки), определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива, в том числе фьючерсные, опционные, форвардные контракты, а также соглашения участников срочных сделок, не предполагающие поставку базисного актива, но определяющие порядок взаиморасчетов сторон сделки в будущем в зависимости от изменения цены или иного количественного показателя базисного актива по сравнению с величиной указанного показателя, которая определена (либо порядок определения которой установлен) сторонами при заключении сделки.

При этом срочные сделки определяются в порядке, предусмотренном бухгалтерским учетом, установленным Банком России.

Срочные сделки могут заключаться:

спекуляции базисным активом;

хеджирования.

Банк может заключать срочные контракты, не предусматривающие поставку предмета сделки:

фьючерс – вид срочной сделки, договор купли-продажи базового актива (договор на получение денежных средств на основании изменения цены базового актива) с исполнением обязательств в установленную дату в будущем, условия которого определены Спецификацией организатора торговли;

опцион, расчетный (индексный) опцион – контракт, который в обмен на премию предоставляет покупателю право (без обязательства) на покупку или продажу финансового актива по цене исполнения у продавца опциона в течение определенного периода времени или на определенную дату (дату истечения срока опциона) или не предполагающий поставку базисного актива, но определяющий порядок взаиморасчетов сторон сделки в будущем в зависимости от изменения цены или иного количественного показателя базисного актива по сравнению с величиной указанного показателя, которая определена (либо порядок определения которой установлен) сторонами при заключении сделки;

иные срочные контракты.

Для целей налогообложения Банк квалифицирует такие сделки, как финансовые инструменты срочных сделок. Налогообложение сделок с финансовыми инструментами срочных сделок осуществляется в соответствии с положениями ст.301-305 НК РФ.

Вышеуказанные операции Банк может заключать, в том числе, в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования, т.е. относить к операциям хеджирования. Под операциями хеджирования понимаются операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования, при этом под объектами хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками. Операция хеджирования признается таковой в случае ее соответствующего оформления (представления расчета) сотрудниками подразделения, заключившего такую сделку. Налогообложение операций хеджирования осуществляется в соответствии с п.5 ст.304 НК РФ.

Финансовые инструменты срочных сделок подразделяются на:

финансовые инструменты срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке;

финансовые инструменты срочных сделок, не обращающиеся на организованном рынке.

При этом финансовые инструменты срочных сделок признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;

информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с финансовым инструментом срочной сделки.

Под базисным активом финансовых инструментов срочных сделок понимается предмет срочной сделки (в том числе иностранная валюта, ценные бумаги, иное имущество и имущественные права, процентные ставки, кредитные ресурсы, индексы цен или процентных ставок, другие финансовые инструменты срочных сделок).

Из всех срочных сделок, которые по формальным признакам относятся к операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, Банк выделяет в целях налогообложения:

сделки на поставку базисного актива с отсрочкой исполнения;

операции с финансовым инструментом срочных сделок.

Основанием для постановки обязательств и требований по сделкам на баланс является документ, подтверждающий ее заключение (тикет, договор купли-продажи или иной договор).

Обязательства и требования по сделкам учитываются на внебалансовых счетах по срокам до момента их исполнения в главе Г - "*Срочные сделки*" Плана счетов.

В день наступления первой по срокам даты расчетов по сделке, учет сделки на внебалансовых счетах прекращается с одновременным отражением в установленном порядке на балансовых счетах.

Операции по срочным сделкам учитываются по принципу двойной записи, которая осуществляется на парных счетах: активном и пассивном.

Обязательства по сделкам учитываются на пассивных счетах, требования - на активных.

Аналитический учет ведется:

по видам валют в разрезе контрагентов, видов сделок;

по операциям с ценными бумагами в разрезе контрагентов и отдельных договоров в отдельной программе.

Требования и обязательства по срочным сделкам подлежат переоценке в следующих случаях:

в связи с изменением официальных курсов инвалют к рублю;

в связи с изменением рыночных цен на ценные бумаги с номиналом в рублях, имеющие рыночные котировки;

в связи с изменением цен на драгоценные металлы.

Переоценка финансовых активов отражается на счетах *«Нереализованные курсовые разницы»*, открытых по видам финансовых активов.

Требования и обязательства по срочным сделкам участвуют в расчете открытой валютной позиции Банка и расчете рыночных рисков в соответствии с Положением ЦБ РФ № 313-П от 14.11.2007 г. *«О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков»*.

3.4.5. Под сделками на поставку базисного актива с отсрочкой исполнения понимаются сделки, предусматривающие поставку базисного актива при их заключении (даже если впоследствии обязательства по указанным сделкам прекращены зачетом).

При квалификации сделок на поставку базисного актива с отсрочкой исполнения Банк исходит из условий соответствующих договоров (контрактов) и/или внутрибанковских распорядительных документов.

Сделки на поставку ценных бумаг с отсрочкой исполнения учитываются в целях налогообложения прибыли в порядке, предусмотренном для купли-продажи ценных бумаг.

Сделки на поставку иностранной валюты учитываются в порядке, предусмотренном для купли-продажи иностранной валюты.

Изменение указанного порядка квалификации сделок и отнесение их к операциям с финансовыми инструментами срочных сделок допускается на основании письменного распоряжения (резолютивное решение) Председателя Правления Банка или уполномоченных на это по операциям Головного офиса – заместителя Председателя Правления Банка, для операций филиала/ дополнительного офиса – руководителя филиала/ дополнительного офиса.

3.4.6. К операциям с финансовыми инструментами срочных сделок относятся соглашения участников срочных сделок (форвардные, фьючерсные, опционные контракты и другие сделки), определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива, не предполагающие поставку базисного актива (при заключении сделки), а также сделки на индекс цен, на процентные ставки, на индексы процентных ставок, на курсы валют, на фондовые индексы и другие финансовые инструменты, но определяющие порядок взаиморасчетов сторон сделки в будущем в зависимости от изменения цены или иного количественного показателя базисного актива по сравнению с величиной указанного показателя, которая определена (либо порядок определения которой установлен) сторонами при заключении сделки.

Исполнением прав и обязанностей по операции с финансовыми инструментами срочных сделок является исполнение финансового инструмента срочных сделок:

поставка базисного актива (в случае изменения порядка квалификации сделок, предусматривающих поставку базисного актива и отнесения их к операциям с финансовыми инструментами срочных сделок);  
проведение окончательного взаиморасчета по финансовому инструменту срочных сделок без поставки базисного актива;

совершение участником срочной сделки операции, противоположной ранее совершенной операции с финансовым инструментом срочных сделок.

Для операций с финансовыми инструментами срочных сделок, направленных на покупку базисного актива, операцией противоположной направленности признается операция, направленная на продажу базисного актива, а для операции, направленной на продажу базисного актива – операция, направленная на покупку базисного актива.

Датой окончания операции с финансовым инструментом срочных сделок является дата исполнения прав и обязанностей по операции с финансовым инструментом срочных сделок, исходя из условий сделок.

### 3.5. ПОРЯДОК УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

3.5.1. В соответствии с Положением № 302-П с учетом изменений и дополнений учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется на следующих балансовых счетах 30232, 30233, 47401, 47402, 47403, 47404, 47405, 47406, 47407, 47408, 47409, 47410, 47411, 47416, 47417, 47418, 47422, 47423, 47426, 47427, 60301 – 60323.

На счетах, предназначенных для учета дебиторской и кредиторской задолженности, учитывается задолженность по расчетам, в том числе по хозяйственным операциям Банка, суммы невыясненных поступлений, списаний.

Счета 47422 и 47423 используются для учета задолженности по банковским операциям с клиентами и контрагентами. На этих счетах могут учитываться:

расчеты по платежным картам;  
расчеты по дорожным чекам и переводам физических лиц за границу;  
расчеты по системе *WESTERN UNION*;  
расчеты по дивидендам внешних эмитентов;  
расчеты по операциям на биржах;  
расчеты по банкнотным сделкам;  
задолженность клиентов по комиссиям Банка за проведение операций;  
задолженность клиентов по штрафам и пеням, признанным должником или решением суда;  
другие требования и обязательства банка по расчетам с клиентами и другими банками.  
Счета 60301 – 60323 – для учета расчетов по хозяйственной деятельности. На этих счетах учитываются:  
расчеты по оплате труда,  
расчеты по уплате налогов,  
расчеты с поставщиками и подрядчиками,  
расчеты по подотчетным суммам,  
расчеты по дивидендам,  
расчеты с прочими дебиторами и кредиторами.

Аналитический учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется на отдельных лицевых счетах.

3.5.2. Совершение всех хозяйственных операций, расчетных операций по расходам Банка, а также оплата услуг, оказанных Банку, осуществляются через счета расчетов с дебиторами и кредиторами с последующим отнесением на счета учета расходов/доходов или счета учета материальных ценностей.

3.5.3. Основанием для уплаты госпошлины является служебная записка заинтересованного подразделения, в которой указывается причина для ее уплаты; при уплате госпошлины по судебным делам обязательно прилагается копия подтверждающего документа (исковое заявление, претензия и пр.).

Госпошлина, уплаченная Банком при обращении в судебные органы по делам, связанным с его основной деятельностью, относится на налоговые расходы на дату ее фактической уплаты. После вынесения судом какого-либо решения Юридическая дирекция предоставляет в Дирекцию бухгалтерского учета и отчетности копию решения или определения суда (для уточнения налогооблагаемой базы). При положительном решении суда присужденная к возмещению госпошлина признается доходом Банка, бухгалтерский учет которого ведется в подразделении Банка по методу начисления.

Госпошлина (иные сборы), уплачиваемая при обращении в государственные органы, органы местного самоуправления по делам (сделкам), связанным с его основной и хозяйственной деятельностью по объектам, учтенным на балансе Банка, например, при регистрации договоров ипотеки, договоров по недвижимости Банка, отчетов об эмиссии, за получение справок в госорганах и др., относится на расходы, уменьшаемые налогооблагаемую базу, в момент фактической оплаты.

Госпошлины (иные сборы), уплачиваемая при обращении в госорганы, органы местного самоуправления по объектам (по хозяйственной деятельности), не учтенным на балансе Банка, относится на расходы, не уменьшаемые налогооблагаемую базу, в момент оплаты.

3.5.4. Нормальной (законной) дебиторской задолженностью считается дебиторская задолженность, возникающая в результате оплаты по договорам за товары, работы и услуги, сроки возникновения которой не превысили сроков поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг по условиям договоров.

Дебиторская задолженность также не считается просроченной в следующих случаях:

по договорам – в течение 5-ти рабочих дней после оказания услуг, работ, поставки материальных ценностей;  
по отдельным счетам – в течение 5-ти рабочих дней после срока закрытия дебиторской задолженности (либо срока оказания услуг), обозначенного в счете, а при отсутствии в счете такого срока – в течение 21-го календарного дня после даты перечисления денежных средств.

В некоторых случаях право по отдельным видам операций устанавливать иные сроки, при нарушении которых дебиторская задолженность считается просроченной, предоставлено Бюджетному комитету Банка.

Урегулирование проблемной задолженности осуществляется в соответствии с *«Регламентом взаимодействия структурных подразделений ОАО «Банк «Санкт-Петербург» по управлению дебиторской задолженностью по хозяйственным и другим операциям, не относящимся к банковской деятельности», «Временным организационным порядком работы с дебиторской задолженностью по пластиковым картам ОАО «Банк "Санкт-Петербург"»*.

3.5.5. При наличии на 1 января сумм дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками, включая перечисленные авансы, проводится сверка расчетов с составлением соответствующих двухсторонних актов.

3.5.6. Суммы кредиторской задолженности, по истечении срока исковой давности (3 года) и на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и распоряжения руководителя кредитной организации в разрезе каждого обязательства, относятся на финансовые результаты банка.

3.5.7. Суммы безнадежной дебиторской задолженности, по которым проведен весь комплекс мероприятий по работе с проблемной задолженностью и истек срок исковой давности, по решению Правления Банка списываются за счет созданного резерва по сомнительным долгам.

3.5.8. Инвентаризация финансовых обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности проводится ежегодно (по состоянию на 01 ноября текущего года) перед составлением годового отчета.

Инвентаризация проводится в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П, «Правилами проведения инвентаризации финансовых обязательств в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"».

### 3.6. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

3.6.1. Резервы по балансовым активам и внебалансовым инструментам кредитного характера формируются (кроме резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 года и Регламентом по формированию РВП в ОАО «Банк "Санкт-Петербург", утвержденным решением Правления, протокол № 22 от 21.06.2006 года и с учетом ст.300 главы 25 НК РФ.

Состав элементов расчетной базы резервов на возможные потери, принципы их отнесения к различным категориям качества, порядок формирования и регулирования резерва изложен в Регламенте по формированию РВП в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

3.6.2. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется и используется в соответствии с Налоговым Кодексом РФ, Положением ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением об оценке кредитных рисков, порядка формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ОАО «Банк "Санкт-Петербург».

3.6.2.1. Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируется за счет отчислений, относимых на расходы банка, уменьшающие или не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (резерв на возможные потери по учтенным Банком векселям третьих лиц, по которым не вынесен протест в неплатеже), и используется для покрытия непогашенных клиентами (банками) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по основному долгу.

Резерв на возможные потери по требованиям по получению процентов, формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, используется для покрытия задолженности по начисленным (отнесенным на доходы), но не уплаченным заемщиками процентам, отраженным на балансовых счетах.

Формирование, регулирование и использование резерва на возможные потери осуществляется непосредственно в каждом подразделении, имеющем на своем балансе ссудную и приравненную к ней задолженность.

3.6.2.2. Резерв на возможные потери по индивидуально классифицируемым ссудам формируется в день возникновения ссуды исходя из суммы основного долга в валюте РФ. Его размер уточняется при изменении размера основного долга и при изменении качества ссуды в день такого изменения.

Резерв на возможные потери по требованиям по получению процентов по индивидуально классифицируемым ссудам формируется в день возникновения требований по получению процентов на балансовых счетах. Его размер уточняется при изменении размера требований по получению процентов и при изменении качества ссуды в день такого изменения.

Регулирование размера резерва, связанное с изменением курса по ссудам в иностранной валюте, осуществляется ежедневно.

Регулирование размера резерва по портфелям однородных ссуд также осуществляется ежедневно.

3.6.2.3. Для формирования резерва в размере, адекватном реальным кредитным рискам Банка, производится классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков.

Классификация первоначально осуществляется в момент возникновения ссудной задолженности и далее производится на постоянной основе при изменении параметров, которые используются в качестве классификационных критериев (финансовое состояние заемщика и качество обслуживания долга). В зависимости от величины кредитного риска все ссуды подразделяются на 5 категорий качества:

1 - стандартные ссуды;

2 - нестандартные ссуды;

- 3 - сомнительные ссуды;
- 4 - проблемные ссуды;
- 5 - безнадежные ссуды.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и/или высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

По кредитам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, получение доходов признается определенным, если процент отчислений в резерв на возможные потери, определенный в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П и внутренних документов Банка, составляет 20% и менее.

3.6.2.4. По решению Правления Банка допускается оценка качества ссуды более высокая, чем вытекает из Положения ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 года. Правление Банка также принимает решение об уточнении классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде.

Информация о таких ссудах в установленном ЦБ РФ порядке (в случае, если ссуда или совокупность ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков, превышает один процент от величины капитала Банка) представляется Банком в ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу одновременно с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности», установленной Указанием Банка России № 1376-У от 16.01.2004 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк РФ».

В случаях, определенных ЦБ РФ, Банк направляет в ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу также обоснование такой классификации с учетом требований, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-П.

3.6.2.5. Принятие решения о списании безнадежных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам относится к компетенции Правления Банка (после согласования с Комитетом по управлению активами и пассивами).

К исключительной компетенции Наблюдательного Совета Банка относится принятие решения о списании без актов уполномоченных государственных органов ссуд, предоставленных акционеру Банка или его аффилированному лицу, сумма которой (с учетом совокупности ссуд, предоставленных заемщику и связанным с ним лицам) превышает 1% от капитала Банка на дату рассмотрения вопроса.

Списание безнадежной для взыскания задолженности по вложениям в ценные бумаги и прочее участие производится по решению Правления Банка после рассмотрения вопроса на Большом Кредитном комитете и Комитете по управлению активами и пассивами.

### 3.7. УЧЕТ ИМУЩЕСТВА БАНКА. МЕТОДЫ И ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АМОРТИЗАЦИОННЫХ ОТЧИСЛЕНИЙ

Учет материальных ценностей и нематериальных активов в Банке ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П и *Положением по учету имущества в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"»*.

3.7.1. В состав имущества Банка входят основные средства, нематериальные активы, а также капитальные затраты, связанные с их приобретением, материальные запасы.

Первоначальной стоимостью имущества Банка, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Учет имущества Банка по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области ведется централизованно на балансе Головного банка в разрезе филиалов и коммерческих подразделений Банка. Учет имущества иногородних филиалов ведется на балансе данных филиалов.

Учет имущества ведется в рублях.

Финансирование капитальных вложений ведется централизованно.

Приобретение имущества осуществляется Банком централизованно в пределах сметы расходов.

Приобретаемое имущество отражается в бухгалтерском учете по стоимости приобретения, без учета суммы уплаченного НДС.

Инвентаризация имущества проводится ежегодно по состоянию на 01 ноября текущего года в соответствии с *«Положением об общих правилах проведения инвентаризации имущества в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

3.7.2. Под материальными запасами понимаются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) принимаются к учету по фактической стоимости без учета НДС. НДС учитывается на отдельном лицевом счете до момента передачи материальных запасов в эксплуатацию.

Учет материальных запасов ведется на счете № 610 «Материальные запасы», а именно: запасные части (счет № 61002); материалы (счет № 61008); инвентарь и принадлежности (счет № 61009); издания (счет № 61010); внеоборотные запасы (счет № 61011).

Аналитический учет ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения и использования.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается в следующих случаях: при его выбытии;

при принятии Банком решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Имущество, находящееся в эксплуатации и списанное с бухгалтерского учета, является собственностью Банка до момента выбытия данного имущества и подлежит материальному учету. Факт выбытия оформляется актом на списание.

### 3.7.3. Основные средства и нематериальные активы.

#### 3.7.3.1. Под основными средствами понимается:

имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью на дату приобретения более 20000-00 рублей, используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией;

оружие, независимо от стоимости;

капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов в системе «ПРОМИС-Р».

В целях учета различных объектов вычислительной техники Банк определяет понятие «персональный компьютер», как совокупность системного блока, монитора, клавиатуры и мыши, с присвоением отдельного инвентарного номера системному блоку и отдельного инвентарного номера монитору, независимо от стоимости.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Земельные участки, находящиеся в собственности Банка, учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля».

3.7.3.2. Нематериальными активами признаются приобретенные и(или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые более 12 месяцев.

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить 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 охраняемые документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Нематериальные активы учитываются на счете № 60901 «Нематериальные активы».

3.7.3.3. Основные средства и нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации, переоценки объектов основных средств.

Основные средства, приобретенные до 01.01.2003 года, учитываются как по первоначальной, так и по восстановительной стоимости, а именно, по первоначальной стоимости с учетом переоценки, проведенной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 821-У от 12.07.2000 года «Об отражении в бухгалтерском учете кредитных организаций, расположенных на территории РФ, отдельных операций по учету основных средств».

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При определении текущей (восстановительной) стоимости

используются данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Земельные участки и объекты природопользования переоценке не подлежат.

Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов определяется как разность между первоначальной или текущей (восстановительной) стоимостью и суммой начисленной амортизации за период эксплуатации.

Банк 1 раз в 3 года переоценивает группы однородных объектов основных средств на основании приказа Председателя Правления Банка (см.п.п.3.9.4 настоящей Учетной политики).

3.7.4. Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в кредитной организации на праве собственности.

Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

по земельным участкам и объектам природопользования;

по объектам внешнего благоустройства;

по объектам жилищного фонда (принятым на учет до 01.01.2006 года);

по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;

по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев.

По объектам жилищного фонда, принятым на учет в 2006 году, начисление амортизации производится, начиная с 01.01.2007 года. Суммы начисленной амортизации отражаются на счетах расходов, не учитываемых при определении налогооблагаемой базы по прибыли.

Начисление амортизации по основным средствам производится ежемесячно. Начисление начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или выбытия объекта из состава амортизируемого имущества по любым основаниям.

По объектам основных средств, введенным в эксплуатацию до 01.01.2000 г. при наличии

недоамортизированного остатка, равного остатку фонда переоценки этого объекта на 01.01.2000 г., начисление амортизации производится по нормам, установленным при вводе объекта в эксплуатацию.

Начисление производится исходя из балансовой стоимости основных средств с учетом переоценки.

Предельная сумма начисленной амортизации должны быть равна балансовой стоимости объекта.

3.7.5. Амортизация начисляется линейным способом.

3.7.6. Учет амортизационных начислений ведется по их назначению на счетах 60601, 60805, 60903.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов в балансе Банка ведется в разрезе видов имущества. Аналитический учет по каждому объекту имущества ведется в АРМе.

3.7.7. Начисление амортизации основных средств производится в соответствии со следующими нормами: по основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 года, амортизация начисляется в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР» № 1072 от 22.10.1990 года;

основные средства, приобретенные после 01.01.2002 года, распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроком полезного использования. При определении срока полезного использования основных средств Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 01.01.2002 г.

При классификации имущества, приобретаемого после 01.01.2003 года, в амортизационные группы применяется минимальный срок полезного использования, установленного для данной амортизационной группы, кроме имущества, относящегося к 10 группе.

Определение срока полезного использования соответствующего объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства или срока, обусловленного соответствующими договорами. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет.

3.7.8. Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств.

3.7.9. Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды.

3.7.9.1. Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду.

Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем.

При получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

3.7.9.2. Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается арендатором с внебалансового счета.

3.7.10. Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинг).

3.7.10.1. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учете производится с учетом следующих особенностей:

предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются лизингодателем на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей;

амортизация лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется;

учет инвестиционных затрат лизингодателем осуществляется на балансовом счете по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга). Под инвестиционными затратами понимаются расходы и затраты лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга, а также выполнением других его обязательств, вытекающих из договора лизинга;

учет предмета лизинга на балансе и начисление амортизации производится лизингополучателем.

3.7.10.2. Если по условиям договора учет имущества ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете эти операции отражаются лизингодателем как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа).

3.7.10.3. Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение имущества, а дальнейшая сдача его в лизинг – как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа), если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке, если оно передается на баланс арендатора (лизингополучателя).

### 3.8. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

3.8.1. Банк взимает проценты по предоставленным кредитам, получает проценты по размещенным депозитам в других кредитных учреждениях, а также по открытым в них счетам.

3.8.2. Банк в случаях, предусмотренных условиями договора, начисляет, получает и уплачивает проценты по привлеченным и размещенным средствам.

3.8.3. Порядок уплаты процентов, процентная ставка, период и сроки начисления процентов определяется в договорах между Банком и клиентом в соответствии с Процентной политикой Банка.

Начисление и уплата процентов осуществляется в соответствии с:

Положением ЦБ РФ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.1998 г. № 39-П;

Положением ЦБ РФ «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» от 30.12.1999 г. № 103-П;

«*Регламентом отражения в бухгалтерском учете операций по начислению и уплате процентов по привлеченным и размещенным средствам в ОАО «Банк Санкт-Петербург»*»;

«*Порядком взаимодействия внутренних подразделений филиалов/ департаментов ОАО «Банк "Санкт-Петербург" при осуществлении кредитных операций с применением кредитного модуля в АБС «Банкир»*»;

«*Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с собственными депозитными и сберегательными сертификатами*»;

«*Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с собственными простыми векселями*»;

«*Положением ОАО «Банк «Санкт-Петербург» по работе с переводными и простыми векселями сторонних векселедателей*»;

«*Положением о проведении межбанковских кредитных и депозитных операций в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*».

3.8.4. При начислении суммы процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам (включая выпущенные ценные бумаги и сделки в иностранной валюте с банками-нерезидентами в следующих валютах: английский фунт стерлингов, австралийский доллар, ирландский фунт, кипрский фунт, турецкая лира) в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 (366)<sup>5</sup>.

При начислении суммы процентов по сделкам с банками-нерезидентами в других иностранных валютах используется временная база 360 дней, если иное не установлено договором.

3.8.5. Начисленные проценты по привлеченным и размещенным средствам подлежат отражению в бухгалтерском учете банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца. В случае, если последний день месяца совпадает с праздничным и выходным днем, начисление процентов по размещенным и привлеченным средствам отражается в балансе в последний расчетный день месяца. Под последним расчетным днем месяца в данном случае понимается день, за который формируется бухгалтерский баланс Банка.

Все бухгалтерские операции по начислению и уплате процентов по привлеченным и размещенным средствам (кроме межбанковских кредитов и депозитов) производятся на основании Распоряжения (внутреннего документа Банка) соответствующего структурного подразделения бухгалтерскому подразделению Банка, подписанного уполномоченными должностными лицами Банка.

3.8.6. Отражение начисленных процентов по ссудам, отнесенным к 1-й и 2-й категории качества, производится на счетах балансового учета № 47427. Начисленные и неуплаченные заемщиками в срок проценты по таким ссудам учитываются Банком на балансовых счетах по учету просроченных процентов № № 459, 32501, 35202.

Отражение начисленных процентов по ссудам, отнесенным к 3-й и ниже категории качества кредита, производится на внебалансовых счетах №№ 91603, 91604. Начисленные и неуплаченные в срок проценты по таким ссудам учитываются Банком на этих же внебалансовых счетах.

В случае понижения категории качества ссуды из 1-2 в 3-5, ранее отраженные на б/с № 47427 (459, 32501, 32502) проценты со счетов балансового учета не списываются.

В случае повышения категории качества ссуды из 3-5 в 1-2, отраженные на внебалансовых счетах №№ 91603, 91604 начисленные проценты (в том числе – не уплаченные в срок) переносятся на соответствующие счета балансового учета.

По кредитам, относящимся к портфелям однородных ссуд, учет процентов осуществляется следующим образом:

по кредитам, отнесенным в портфели однородных ссуд, расчетный резерв по которым составляет не более 20%, отражение начисленных процентов осуществляется на счетах балансового учета 47427, просроченных процентов – на счетах балансового учета 459;

по кредитам, входящим в портфели однородных ссуд, расчетный резерв по которым более 20%, отражение начисленных (как срочных, так и просроченных) процентов осуществляется на внебалансовых счетах № 91604;

<sup>5</sup> Для банков-нерезидентов возможна иная временная база в соответствии с условиями договора.

По выпущенным Банком ценным бумагам проценты (купоны), дисконт учитываются на отдельных лицевых счетах №№ 52501, 52503, проценты (купоны) к исполнению - №№ 52402, 52405, 52406.

3.8.7. Проценты, начисленные по расчетным, текущим, бюджетным счетам клиентов, уплачиваются клиенту в сроки, оговоренные в договоре банковского счета.

### 3.9. ПЕРЕОЦЕНКА АКТИВОВ И ПАССИВОВ БАНКА

3.9.1. Обязательства, требования, другие активы и пассивы Банка в иностранной валюте (кроме уставного фонда) подлежат переоценке по текущему курсу рубля к иностранной валюте, установленному ЦБ РФ.

3.9.2. Переоценка остатков лицевых счетов в иностранной валюте главы "А" баланса, главы "В" - "Внебалансовые счета" и счетов главы "Г" баланса - "Срочные сделки" производится в день изменения официальных курсов валют.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Учет результатов переоценки средств в иностранной валюте по счетам главы "А" баланса ведется на счетах:

70603 - положительные разницы;

70608 - отрицательные разницы.

Результаты переоценки счетов главы "В" - "Внебалансовые счета" относятся на переоцениваемые внебалансовые счета в корреспонденции со счетом 99998 по пассивным счетам, и в корреспонденции со счетом 99999 по активным счетам.

Учет результатов переоценки счетов главы "Г" баланса - "Срочные сделки" ведется на следующих счетах:

93801, 94001, 950 - отрицательные разницы;

96801, 97001, 971 - положительные разницы.

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

По ценным бумагам, «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток», результаты переоценки учитываются на балансовых счетах 50121/50120, 50521/50620, открываемых по типу, выпускам ценных бумаг. Результаты переоценки относятся на счета доходов (расходов).

По ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», результаты переоценки учитываются на счетах 50221/50220, 50720/50721, открываемых по типу, выпускам ценных бумаг. Положительная и отрицательная переоценка ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относятся на балансовые счета 10603/10605.

3.9.4. Переоценка имущества (полностью или частично) производится согласно приказу в соответствии с законодательством Российской Федерации не чаще одного раза в три года (на 01 января отчетного года) путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным независимыми оценщиками рыночным ценам.

### 3.10. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИБЫЛИ

3.10.1. Учет доходов и расходов в ОАО "Банк "Санкт-Петербург" регламентируется законами и иными правовыми актами РФ, а также нормативными и инструктивными документами Банка России и Банка.

3.10.2. Аналитический учет доходов, расходов и результатов деятельности Банка ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 706 в соответствии с Положением № 302-П, а также «Порядком отражения в бухгалтерском учете доходов, расходов и финансовых результатов в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»».

3.10.3. Отражение доходов и расходов по операциям Банка в пределах одного отчетного года, кроме операций с ценными бумагами прочих эмитентов, на соответствующих лицевых счетах ведется по методу начислений, т.е. отражение финансовых результатов операций (доходов и расходов) происходит по факту совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалента). Доходы и расходы по операциям в иностранной валюте отражаются в балансе Банка только в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

3.10.4. Отражение расходов по хозяйственным операциям Банка в пределах одного отчетного года на соответствующих лицевых счетах ведется в день предоставления в ДБУиО первичных учетных документов

(актов выполненных работ/ оказанных услуг, счетов-фактур), подтверждающих факт принятия работ (оказания услуг).

Оплата по хозяйственным договорам (без НДС) может проводиться со счетов бухгалтерского учета № 70606.

Доходы по хозяйственным операциям в пределах одного отчетного года относятся на соответствующие лицевые счета балансового счета № 70601 на дату составления акта выполненных работ/оказания услуг.

Доходы и расходы по хозяйственным операциям, приходящиеся на следующий отчетный год, относятся на доходы и расходы будущих периодов в порядке и случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Доходы и расходы будущих периодов по хозяйственным операциям списываются на соответствующие счета доходов и расходов текущего года при наступлении периода (ежеквартально - в первый месяц отчетного квартала, ежемесячно и т.д.), к которому они относятся.

3.10.5. Отнесение сумм на счета доходов и расходов будущих периодов производится в порядке и случаях, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ.

Доходы и расходы будущих периодов по хозяйственным операциям списываются на соответствующие лицевые счета доходов и расходов при наступлении периода (ежеквартально, в первый месяц отчетного квартала), к которому они относятся, для остальных доходов и расходов будущих периодов действуют правила, установленные Банком России.

Комиссионные доходы по кредитным операциям признаются для отражения в учете в наиболее раннюю из двух дат:

день наступления срока оплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с условиями договора (тарифами комиссионного вознаграждения), в том числе если указанный день определен как день наступления какого-нибудь события;

день фактической уплаты комиссионного вознаграждения клиентом.

Доходы и расходы будущих периодов по кредитным операциям списываются на соответствующие лицевые счета при наступлении периода (временной период – календарный месяц), к которому они относятся.

3.10.6. Финансовый результат текущего года (прибыль или убыток) определяется расчетным путем, а именно вычитанием из общей суммы доходов общей суммы расходов, без отражения результата на счетах бухгалтерского учета.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (счета № 707). В дальнейшем в день составления годового бухгалтерского отчета переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года (счета № 708).

3.10.7. Формирование финансовых результатов (прибыли/убытка) осуществляется по итогам работы за год на филиалах и по Банку в целом в последний рабочий день года.

Прибыль/убыток филиалов перечисляется в Головной банк через счета межфилиальных расчетов.

3.10.8. Прибыль, подлежащая налогообложению, определяется в соответствии с действующим законодательством.

Оставшаяся после уплаты налогов, сборов и обязательных платежей, уплачиваемых из прибыли, прибыль подлежит распределению между акционерами в виде дивидендов, а также на основании решения собрания акционеров может распределяться в соответствующие фонды (балансовый счет № 10801 «Нераспределенная прибыль»), а также отчисляться в резервный фонд (счет № 10701).

Прибыль Банка используется на:

перечисление платежей в бюджет по налогу на прибыль;

перечисление налога на доходы, полученные по государственным ценным бумагам РФ и ценным бумагам органов местного самоуправления;

выплату дивидендов акционерам Банка;

формирование фондов Банка.

Отражение в учете начисленных налогов осуществляется по дебету счета № 70606 «Расходы» и кредиту лицевых счетов б/с № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам».

Превышение дебетовых остатков счетов по учету использования прибыли на уплату налогов (б/с № 70501) над кредитовым остатком счета по учету прибыли (б/с № 70301), возникшее в результате переплаты в бюджет налогов за истекший год, относится в дебет счетов по учету расчетов с бюджетом по налогам (б/с № 60302), если до закрытия баланса за год суммы переплат не были возвращены Банку.

В период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета Банк может отражать в бухгалтерском учете события после отчетной даты. События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе Головного банка.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки средств, числящиеся на балансовых счетах №№ 70301, 70401, 70501 переносятся соответственно на балансовые счета №№ 70302, 70402, 70502.

К событиям после отчетной даты относятся:

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный период, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов; переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

Закрытие балансовых счетов №№ 70302, 70402, 70502 осуществляется после проведения годового собрания акционеров и в строгом соответствии с утвержденными размерами финансового результата и использования прибыли отчетного года.

Реформация баланса производится не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров. Сумма распределенной прибыли списывается со счета № 70302 «Прибыль предшествующих лет» в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» в соответствии с утвержденным финансовым результатом, использованием и распределением прибыли отчетного года. Порядок формирования фондов и их использование определен Банком в Положениях о порядке образования и использования фондов Банка.

Учет фондов ведется на балансовом счете № 10801 «Нераспределенная прибыль».

3.10.9. В случае возникновения убытка, данный убыток переносится на будущие налоговые периоды, в течение 10 лет.

3.10.10. Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты.

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках).

В годовой бухгалтерский отчет Банка включаются:

годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год;

отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты;

сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;

аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому балансу;

пояснительная записка.

Годовой бухгалтерский отчет должен быть составлен не позднее чем за 20 дней до даты проведения годового собрания акционеров.

Годовой бухгалтерский отчет предоставляется в Главное управление Банка России по Санкт-Петербургу в течение 5 рабочих дней после утверждения его на годовом собрании акционеров, но не позднее 04 июня года, следующего за отчетным.

### 3.11. УЧАСТИЕ БАНКА

3.11.1. Участие Банка в деятельности других предприятий и организаций осуществляется:

путем учреждения новых организаций;

путем приобретения акций (долей) уже действующих организаций в соответствии с ГК РФ;

путем передачи средств в доверительное управление.

3.11.2. Средства, направленные на приобретение акций учитываются на балансовом счете 601 - *«Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах»*.

Вложения Банка в уставные капиталы акционерных и других обществ, в которых Банк осуществляет контроль над управлением данных обществ или оказывает существенное влияние на деятельность акционерных обществ, учитываются на балансе Банка по себестоимости.

В соответствии с Положением Центрального Банка РФ № 191-П от 30.07.2002 г. организации, в которых Банк оказывает прямо или косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридических лиц, условия ведения предпринимательской деятельности, подлежат включению в состав консолидированной отчетности Банка в целях установления характера влияния на финансовое состояние Банка его вложений в капиталы других юридических лиц.

Инвестиции в зависимую компанию включаются в консолидируемую отчетность, при принятии соответствующего решения, т.е. с даты классификации компании как зависимой.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического получения Банком (непосредственно либо косвенно) контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Структурные подразделения Банка, осуществляющие контроль за вложениями Банка в долевые инструменты, предоставляют в ДБУиО информацию о юридических лицах, которые необходимо включать в состав участников банковской (консолидированной) группы.

3.11.3. Средства, направленные на приобретение доли (долей) в уставном капитале предприятий (организаций), учитываются на б/с 602 *“Прочее участие”*.

Решение о приобретении и продаже доли (долей) в уставных капиталах различных организаций, принимает Правление Банка на основании заключения Казначейства.

3.11.4. Средства, переданные в доверительное управление, учитываются на счете 479 *«Активы, переданные в доверительное управление»*.

### 3.12. УЧЕТ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

3.12.1. Начисление и выплата заработной платы в Банке осуществляется в соответствии с трудовым законодательством и *«Положением об организации оплаты труда в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*, утвержденным приказом председателя Правления № 101702 от 17.10.2005 г., а также *«Порядком выплаты заработной платы»*, утвержденным приказом председателя Правления № 42602 от 26.04.2005 года в редакции приказа № 101703 от 17.10.2005 года.

Отнесение элементов заработной платы на расходы в целях налогообложения производится в соответствии с налоговым законодательством и локальными актами Банка по выплате вознаграждений сотрудникам и прочим физическим лицам.

3.12.2. Учет и начисление заработной платы сотрудников Банка по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области производится централизованно в Головном банке, по иногородним филиалам – производится в соответствующих филиалах.

3.12.3. Учет расходов по заработной плате и начислений единого социального налога ведется на балансе Головного банка в разрезе филиалов по г. Санкт-Петербургу, Ленинградской области и на балансе иногородних филиалов.

3.12.4. Учет расчетов по заработной плате ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждый филиал, на балансовых счетах 60305-60306.

Аналитический учет расчетов по заработной плате ведется в АРМ «Промис-Р» по каждому сотруднику.

3.12.5. Заработная плата выплачивается:

За первую половину месяца – 16 числа;

Премия за предыдущий месяц – до 10 рабочего дня текущего месяца;

Окончательный расчет – 1 числа месяца, следующего за отчетным.

Заработная плата выплачивается за отработанное время.

3.12.6. Уплата единого социального налога и перечисление налога на доходы физических лиц осуществляется:

в г. Санкт-Петербурге и Ленинградской области- по месту нахождения Головного банка;

в г. Калининград – по месту нахождения филиала в г.Калининграде;

в г. Москва - по месту нахождения филиала в г. Москве.

## Учетная политика ОАО «Банк «Санкт-Петербург» на 2009 год

### ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (в дальнейшем Банк) разработана в соответствии с требованиями Гражданского и Налогового кодексов РФ, Федеральными законами РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О бухгалтерском учете», «О банках и банковской деятельности», иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Министерства финансов РФ, Федеральной налоговой службы РФ, иными нормативными документами, регулирующими бухгалтерский учет, а также положениями и иными внутренними нормативными документами Банка. Перечень основных нормативных актов Банка приведен в Приложении № 1.

1.2. Учетная политика отражает совокупность выбранных Банком способов ведения бухгалтерского и налогового учета, порядок их применения в конкретной ситуации.

1.3. Учетная политика применяется последовательно из года в год.

Пересмотр Учетной политики Банка возможен только в случаях:

изменения законодательства Российской Федерации;

изменения нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета;

разработки новых способов ведения бухгалтерского учета;

изменения условий деятельности кредитной организации (реорганизации);

смены собственников банка;

по другим объективным причинам.

Изменения в Учетной политике утверждаются Правлением Банка.

1.4. Учетная политика основана на том, что Банк как юридическое лицо, действующее на основании своего Устава и полученных лицензий (Генеральная лицензия № 436, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, разрешение на работу с драгоценными металлами), имеющее свой уставный капитал, собственные активы и обязательства, обособленные от активов и обязательств своих акционеров, будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и что у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

1.5. Все структурные подразделения Банка, включая подразделения филиальной сети: дополнительные офисы Банка (в дальнейшем дополнительные офисы), филиалы (в дальнейшем филиалы) и дополнительные офисы филиалов независимо от места их расположения руководствуются положениями данной Учетной политики и Положениями о своем структурном подразделении.

1.6. Общее методологическое руководство бухгалтерским и налоговым учетом и отчетностью структурных подразделений, дополнительных офисов Банка, филиалов и дополнительных офисов филиалов осуществляется Дирекцией бухгалтерского учета и отчетности.

1.7. Порядок составления бухгалтерской, налоговой, финансовой и статистической отчетности Банка и его структурных подразделений, предназначенной для внешнего использования, регламентируется Банком России, Минфином РФ, Госкомстатом РФ, Федеральной налоговой службой РФ, ФСФР (ФКЦБ) и другими государственными органами, осуществляющими надзор за банковской деятельностью.

1.8. Ссылки на действующие нормативные акты Российской Федерации и внутренние акты Банка даны с учетом внесенных в них изменений и дополнений, если в тексте Учетной политики не указано иное. В целях реализации Учетной политики внутренние нормативные документы Банка применяются в опубликованной в рамках Банка действующей редакции (внутренний нормативный документ Банка считается опубликованным в рамках Банка и действующим, если он размещен в доступной широкому кругу сотрудников Банка внутренней электронной базе нормативных документов Банка «Локальные акты» в Lotus Notes и определен в данной базе как действующий).

### 2. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА

#### 2.1. ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1.1. Бухгалтерский учет в ОАО «Банк «Санкт-Петербург» ведется в соответствии с внутренним рабочим планом счетов, являющимся приложением к данной Учетной политике, и Положением ЦБР «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26.03.2007 г. № 302-П (в дальнейшем – Положение № 302-П).

2.1.2. Рабочий план счетов Банка разработан на основании Положения № 302-П.

2.1.3. В основу построения Плана счетов положены следующие базовые принципы бухгалтерского учета: Непрерывность деятельности Банка.

Постоянство правил бухгалтерского учета, т.е. применение одних и тех же правил (кроме случаев существенных перемен в деятельности Банка или правовом механизме). В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий период.

Осторожность, т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, чтобы не переносить потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Отражение доходов и расходов по методу начислений, т.е. отражение финансовых результатов операций (доходов и расходов) происходит по факту совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалента).

Своевременность отражения операций, т.е. отражение операций в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов).

Раздельное отражение активов и пассивов в развернутом виде по балансовым и внебалансовым счетам.

Учет операций в иностранной валюте на тех же балансовых счетах, где учитываются операции в национальной валюте РФ.

Преимственность входящего баланса, т.е. остатки по балансовым и внебалансовым счетам на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Учет активов и обязательств по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Открытость - отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятны информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2.1.4. План счетов бухгалтерского учета подразделяется на Главы:

*А* - Балансовые счета;

*Б* - Счета доверительного управления;

*В* - Внебалансовые счета;

*Г* - Срочные сделки;

*Д* - Счета ДЕПО.

Внутри каждой главы Плана счетов принята следующая структура: разделы;

счета первого порядка;

счета второго порядка;

2.1.5. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен характеристикой каждого балансового счета в Положении № 302-П.

Лицевые счета на балансовых и внебалансовых счетах открываются в соответствии с утвержденным *«Альбомом структур счетов бухгалтерского учета ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

В связи с большим количеством клиентов аналитический учет по счету № 90901 *«Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты»* ведется в разрезе каждого плательщика. Учет по срокам платежа ведется внутри каждого лицевого счета внесистемно.

2.1.6. Операции по внебалансовому учету согласно рабочему плану счетов учитываются по главам: внебалансовые счета (глава В);

срочные сделки (глава Г);

счета ДЕПО (глава Д).

Объектами внебалансового учета являются хранящиеся в определенном порядке платежные документы, срочные обязательства и требования, бланки и другие ценности, которые не подлежат учету на балансовых счетах.

Объектами депозитарного учета являются ценные бумаги, принадлежащие клиентам, и ценные бумаги, принадлежащие Банку и учитываемые на балансовых счетах.

Учет на внебалансовых счетах ведется в соответствии с нормами, определенными Положением № 302-П, Положением ЦБР *«О безналичных расчетах в Российской Федерации»* № 2-П от 03.10.2002 г., Инструкцией ЦБ РФ *«Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации»* № 44 от 25.07.1996 г., Указанием ЦБ РФ *«О временном порядке ведения депозитарных операций с*

неэмиссионными ценными бумагами» № 292-У от 15.07.1998 г., а также внутрибанковскими нормативными документами.

## 2.2. АНАЛИТИЧЕСКИЙ И СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ

2.2.1. Все совершаемые за рабочий день операции отражаются в документах аналитического и синтетического учета.

Документами аналитического учета являются:

лицевые счета клиентов – выводятся на печать по мере движения по ним средств;  
лицевые счета, открытые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п. – выводятся на печать по мере отражения по ним операций;  
ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость программным путем составляется ежедневно и по мере необходимости выдается на печать. По счетам, аналитический учет по которым ведется в отдельных АРМ, ведомость остатков в разрезе лицевых счетов составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость остатков ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 Положения № 302-П.  
ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств. Ведомость ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в приложении № 7 Положения № 302-П, программным путем ежедневно и выдается на печать по мере необходимости.

Документами синтетического учета являются:

ежедневная оборотная ведомость по балансовым и внебалансовым счетам. Составляется по форме, приведенной в Приложении № 8 Положения № 302-П. Внутри месяца обороты показываются за день, на 1 число каждого месяца составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года;  
ежедневный баланс. Составляется по форме, приведенной в Приложении № 9 Положения № 302-П;  
отчет о прибылях и убытках. Составляется по форме, приведенной в Приложении № 4 Положения № 302-П. Отчет составляется по состоянию на 01 число месяца, следующего за отчетным кварталом, для представления в территориальное учреждение Банка России.

2.2.2. Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

2.2.3. Баланс Банка отражает сводные данные оборотов и остатков по Головному банку, дополнительным офисам, филиалам и дополнительным офисам филиалов, независимо от места их расположения.

Балансы и оборотные ведомости Банка в целом, Головного банка и филиалов, оборотные ведомости дополнительных офисов подписываются после их рассмотрения Председателем Правления или руководителем подразделения и Главным бухгалтером Банка или главным бухгалтером (заместителем руководителя) подразделения соответственно.

Ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств подписываются после рассмотрения главным бухгалтером подразделения или по его поручению – заместителем главного бухгалтера.

2.2.4. Устанавливается следующий регламент формирования ежедневных балансов Банка:

балансы филиалов - ежедневно по завершении текущего рабочего дня банка;  
баланс Банка по Санкт-Петербургу - в 11<sup>00</sup> следующего рабочего дня Банка;  
предварительный сводный баланс Банка (с учетом филиалов) – в 18<sup>00</sup> следующего рабочего дня;  
сводный баланс по Банку в целом (с учетом филиалов) - в 10<sup>00</sup> следующего рабочего дня Банка после составления предварительного сводного баланса.

## 2.3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ

2.3.1. В соответствии с характером операций, осуществляемых Банком, счета подразделяются на:

счета, открываемые для учета операций клиентов Банка (далее – «счета клиентов»);

счета, открываемые для учета внутренних операций Банка (далее – «внутрибанковские счета»).

Все счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим рабочим планом счетов Банка.

Порядок отражения операций по счетам определен в характеристике каждого счета. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера в соответствии с действующим в Банке альбомом структур.

При открытии счетов клиентов в рублях и иностранной валюте Банк руководствуется требованиями законодательства РФ, нормативными документами Банка России и иных регулирующих органов, а также внутренними нормативными документами Банка.

2.3.2. Для открытия накопительного счета для зачисления средств для формирования Уставного капитала юридического лица до момента его государственной регистрации клиент предоставляет должностному лицу Банка, ответственному за работу с клиентами по открытию и закрытию счетов клиентов, обслуживающему соответствующий департамент, филиал (отделение) следующие документы:

Проект Устава создаваемого юридического лица, утвержденный Решением Общего собрания учредителей (единственным учредителем) юридического лица.

Учредительный договор, подписанный всеми учредителями юридического лица (если заключение учредительного договора предусмотрено действующим законодательством для данной организационно-правовой формы юридического лица).

Протокол № 1 Общего собрания учредителей (решение единственного учредителя) юридического лица, в котором должны быть зафиксированы следующие решения учредителей:

о создании юридического лица;

об утверждении Устава юридического лица;

о размере и порядке формирования уставного капитала юридического лица;

данные о лице, уполномоченном от имени всех учредителей внести денежные средства на счет в Банке в оплату уставного капитала юридического лица.

Заявление одного из учредителей (или лица, уполномоченного учредителями) на открытие накопительного счета (по форме, утвержденной в Банке).

2.3.3. Счета юридическим лицам (банковские счета, счета по вкладам (депозитам) в рублях и иностранных валютах) открываются в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» № 28-И от 14.09.2006 года и «Правилами открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»».

2.3.4. Порядок открытия ссудных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям регулируется «*Регламентом взаимодействия внутренних подразделений ОАО «Банк «Санкт-Петербург» при осуществлении кредитных операций с юридическими лицами с применением кредитного модуля АБС «Банкир»*». Порядок открытия ссудных счетов физическим лицам регулируется «*Регламентом взаимодействия подразделений ОАО «Банк «Санкт-Петербург» при осуществлении кредитных операций с физическими лицами и при работе в АБС «Банкир»*».

2.3.5. Порядок открытия корреспондентских счетов банкам регулируется Положением ЦБ РФ «О безналичных расчетах в РФ» № 2-П от 03.10.2002 г., Инструкцией ЦБ РФ «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» № 28-И от 14.09.2006 года и «*Регламентом взаимодействия подразделений ОАО «Банк «Санкт-Петербург» при открытии и закрытии корреспондентских счетов*».

2.3.6. Счета физических лиц по вкладам (депозитам) открываются с соблюдением ГК РФ (глава 44), в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» № 28-И от 14.09.2006 года и «*Правилами открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*», с учетом требований внутренних документов Банка, регламентирующих проведение депозитных операций с физическими лицами, а также с соблюдением Положения № 302-П.

Аналитический учет средств по вкладам, текущим счетам ведется в разрезе каждого договора вклада/счета. Аналитический учет операций, в том числе кредитных, по расчетам с использованием платежных карт ведется в разрезе договоров.

2.3.7. Лицевые счета для учета операций банка (учет имущества, расчетов, капитала, доходов, расходов, финансовых результатов и т.д.) также открываются в соответствии с их назначением и структурой. Ответственность за правильность открытия внутрибанковских счетов возлагается на Главного бухгалтера Банка, филиала, дополнительного офиса (их заместителей или уполномоченных лиц).

2.3.8. Порядок открытия счетов ДЕПО определяется внутренними нормативными документами Банка: «*Общими условиями осуществления депозитарной деятельности ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*», «*Порядком совершения операций и документооборота депозитария ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*» и «*Правилами ведения учета депозитарных операций ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*».

2.3.9. Все открытые в Банке лицевые счета регистрируются в книгах регистрации открытых счетов, формат и порядок ведения которых изложен в Положении № 302-П.

В Банке осуществляется раздельное ведение книг регистрации открытых счетов по следующим разделам:

лицевые счета юридических лиц (в национальной и иностранной валютах);

лицевые счета по внутрибанковским операциям;

лицевые счета по вкладам/текущим счетам физических лиц (в национальной и в иностранной валюте).

Ведение книг регистрации открытых счетов осуществляется в электронном виде с использованием программных средств.

Ежедневно (по филиалам, дополнительным офисам и другим подразделениям, ведущим бухгалтерский учет операций) распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых за день лицевых счетов, которые подшиваются в отдельное дело и хранятся у главного бухгалтера (его заместителя) филиала/дополнительного офиса, начальника отдела Головного офиса.

На каждое 1 число года, следующего за отчетным, книга регистрации счетов (отдельно по каждому филиалу, дополнительному офису, Головному банку) выдается на печать. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются руководителем и главным бухгалтером подразделения (его заместителем) или заместителем руководителя дополнительного офиса, по дополнительным офисам, обслуживающим только физических лиц – главным бухгалтером Банка и директором Операционной дирекции. Сформированная книга регистрации действующих счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, после чего может быть помещена в архив.

#### 2.4. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Все операции осуществляются Банком в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и перечнем операций, установленных лицензией Банка России.

Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями Положения № 302-П, Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете», Положения ЦБР «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 г. № 2-П, «Положения о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ» от 24.04.2008 г. № 318-П, «Положения о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ» от 01.04.2003 г. № 222-П, других нормативных документов Банка России по отдельным операциям, а также в соответствии с требованиями *Общероссийского классификатора управленческой отчетности*.

Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению и перечислению налогов, оформляются также с учетом требований Минфина РФ и ФНС РФ.

2.4.1. Операции по счетам клиентов проводятся на основании принятых к исполнению документов клиентов. Операции, совершаемые без документов клиентов, оформляются документами, составляемые Банком согласно требованиям нормативных актов Банка России по отдельным операциям, на бланках действующих форм.

Осуществление операций по списанию в безакцептном порядке платы за услуги Банка, в том числе за расчетно-кассовое обслуживание, оформляется также мемориальными ордерами.

2.4.2. Основанием для отражения информации о совершенных хозяйственных операциях Банка в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы.

Первичные документы фиксируют факт совершения хозяйственной операции. Они должны содержать достоверные данные и создаваться своевременно.

Первичные документы создаются на типовых бланках, бланках типовых межведомственных форм или на бланках специализированных форм, разрабатываемых и утверждаемых министерствами, ведомствами.

На основании первичных документов формируются платежные документы, которые являются основанием для отражения внутрибанковских операций в балансе.

Оплата счетов и договоров по хозяйственной деятельности Банка производится по статьям сметы расходов по центрам затрат в порядке, предусмотренном «*Регламентом взаимодействия структурных подразделений ОАО «Банк "Санкт-Петербург" при оплате документов по исполнению смет центров затрат*». Оплата производится только на основании первых экземпляров счетов и прочих документов, являющихся основанием для совершения платежа.

По отдельным внутрибанковским операциям используются формы внутренних документов.

В настоящее время для внутреннего использования применяются:

сводный мемориальный ордер;

мемориальный ордер;

мемориальный ордер (внебалансовый);

исправительный мемориальный ордер;

заявление на получение чековой книжки;

распоряжения кредитного подразделения:

заявление на перевод;

долгосрочное поручение;

уведомление о зачислении средств на транзитный валютный счет;

уведомление о зачислении валюты РФ;

заявка (поручение) на конверсию иностранной валюты;

распоряжение на перечисление средств с транзитного валютного счета;

извещение о приеме платежей от физических лиц;  
заявка на покупку валюты у банка - для юридических лиц;  
заявка на продажу валюты банку - для юридических лиц;  
заявка на покупку валюты за валюту у банка - для юридических лиц;  
поручение на покупку валюты - для юридических лиц;  
поручение на продажу валюты - для юридических лиц;  
заявка на покупку валюты за рубли - для физических лиц;  
заявка на продажу валюты за рубли - для физических лиц;  
заявка на продажу валюты за валюту - для физических лиц;  
поручение на продажу валюты - для физических лиц;  
поручение на покупку валюты - для физических лиц;  
ведомость предварительного зачисления инкассированной выручки;  
ведомость зачисления пересчитанной инкассированной выручки;  
подтверждение остатков по счетам клиентов (ф.222);  
поручение на покупку ценных бумаг по договору о брокерском обслуживании;  
поручение на продажу ценных бумаг по договору о брокерском обслуживании;  
поручение на перечисление денежных средств по договору о брокерском обслуживании - для физических лиц;  
поручение на перечисление денежных средств по договору о брокерском обслуживании - для юридических лиц;  
акт на списание имущества, находящегося в эксплуатации (кроме основных средств и нематериальных активов) и расходных материалов.  
Каждый из документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должен иметь:  
контрировку, т.е. обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись, в необходимых случаях и другие реквизиты;  
дату проводки;  
подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю - подписи бухгалтерского и контролирующего работников.

2.4.3. Бухгалтерские операции выполняют работники Банка, выделенные для этого, независимо от того, в каком структурном подразделении они состоят. В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетно-денежных и других документов, отражением банковских операций, кроме работников, обрабатывающих информацию на ЭВМ и не входящих в структуру бухгалтерского аппарата.

Все бухгалтерские работники в вопросах оформления документов и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру (Главному бухгалтеру филиала, дополнительного офиса или заместителю руководителя дополнительного офиса).

2.4.4. Право подписания расчетных и кассовых документов, предоставляемое работникам, оформляется приказом (распоряжением) Председателя Правления Банка (Директора филиала, дополнительного офиса или заместителя руководителя дополнительного офиса).

Контроль за своевременностью оформления образцов подписей сотрудников на бланках форм 04098018 и 04098017 для передачи в кассу, бухгалтерским и контролирующим работникам, возлагается на главного бухгалтера Банка (филиала, дополнительного офиса) или заместителя руководителя дополнительного офиса.

Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммой операций на расчетно-денежных документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности руководители и главные бухгалтеры подразделений или по их поручению доверенные лица.

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

Расчетные документы, на основании которых подразделения Головного банка (90 участник) осуществляют перечисления средств с внутрибанковских счетов в адрес клиентов и контрагентов по операциям Банка, должны иметь подписи соответствующих должностных лиц подразделения, которым предоставлено право первой и второй подписи на указанных документах, без проставления круглой печати Банка.

2.4.5. Денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства Банка (договоры, банковские гарантии и прочие обязательства) должны быть подписаны Главным бухгалтером (Главным бухгалтером филиала, дополнительного офиса, уполномоченным сотрудником дополнительного офиса или уполномоченным сотрудником структурного подразделения, наделенным правом контрольной «второй» подписи).

Исключение составляют следующие договоры:  
договоры вкладов и банковских счетов физических лиц;

кредитные и иные приравненные к ним в соответствии с Кредитной политикой договоры и документы на выдачу кредитов, заключаемые с заемщиками – физическими лицами, а также договоры по обеспечению этих кредитов, за исключением договоров залога недвижимого имущества, а также договоров, заключаемых с заемщиками – физическими лицами в рамках программы кредитования малого и среднего бизнеса.

Указанные в настоящем пункте договоры от имени Банка подписываются только уполномоченным должностным лицом филиала/дополнительного офиса/структурного подразделения, имеющим право на их заключение от имени Банка, на основании выданной доверенности.

договоры с торговыми предприятиями по проведению операций по реализации товаров (работ, услуг) с использованием платежных карт и расчетов по этим операциям (договоры эквайринга) – указанные договоры от имени Банка подписываются только уполномоченным должностным лицом, имеющим право на их заключение от имени Банка, на основании выданной доверенности.

Требования Главного бухгалтера, Директора Дирекции бухгалтерского учета и отчетности – заместителя Главного бухгалтера (главного бухгалтера филиала) по документарному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов обязательны для всех сотрудников Банка.

Без подписи Главного бухгалтера (уполномоченного лица) денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не принимаются к исполнению.

2.4.6. В случае разногласий между Председателем Правления Банка (директором филиала, дополнительного офиса) и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка (директора филиала, дополнительного офиса), который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

## 2.5. ВНУТРИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ

2.5.1. Все бухгалтерские операции на всех участках бухгалтерской и кассовой работы подлежат текущему и последующему контролю. Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением возлагается на Главного бухгалтера Банка, главного бухгалтера филиала, дополнительного офиса или заместителя руководителя дополнительного офиса.

Текущий 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.

Текущий контроль направлен на:

обеспечение сохранности средств и ценностей;

соблюдение клиентами положений по оформлению документов;

своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;

перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в платежных (расчетных) документах, принимаемых к исполнению.

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.

2.5.2. По операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним бухгалтерским работником. Счета, операции по которым должны проводиться с контрольной подписью контролирующего работника, приведены в Приложении № 5 *Положения № 302-П*.

2.5.3. Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

Главные бухгалтеры подразделений, их заместители, начальники отделов и работники последующего контроля в соответствии с п.3.3 раздела III *Положения № 302-П* обязаны систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

2.5.4. Контроль соответствия данных аналитического и синтетического учета производится ежедневно. Это достигается программным путем, но перед подписанием баланса главный бухгалтер Банка (главный бухгалтер филиала) или по его поручению работник Банка должен сверить:

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;

соответствие оборотов и остатков по счетам второго порядка, отраженным в АРМах, остаткам и оборотам, отраженным в АБС «Банкир».

Главный бухгалтер дополнительного офиса (заместитель руководителя дополнительного офиса) или по его поручению работник Банка должен сверять:

соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств;  
соответствие оборотов и остатков по счетам второго порядка, отраженным в АРМах, остаткам и оборотам, отраженным в АБС «Банкир».

Если лицевые счета, ведущиеся в АРМах, отражаются на соответствующих им лицевых счетах в АБС «Банкир», сверка должна производиться на уровне лицевых счетов.

2.5.5. Все бухгалтерские документы должны быть сформированы и сброшюрованы в установленном Правилами бухгалтерского учета порядке и после составления ежедневного баланса и проведения сплошной проверки переданы на хранение в архив с ограничением к ним доступа.

Выписки по лицевым счетам формируются в шивы в зависимости от объемов либо ежемесячно, либо ежеквартально, либо ежегодно.

Лицевые счета по расчетным счетам юридических лиц, по текущим счетам и счетам по вкладам (депозитам) физ.лиц, по внутрибанковским операциям, по балансовым счетам №№ 30102, 30109, 30110, 30220, 30223, 30301, 30302 хранятся в электронном виде с обязательным дублированием как минимум на 2-х различных носителях и на печать выдаются по мере необходимости.

Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов возлагается на руководителей и главных бухгалтеров подразделений Банка.

Сроки хранения документов определяются в соответствии с *«Правилами формирования и хранения первичных учетных документов в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"»*.

## 2.6. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ

2.6.1. Взаимоотношения Банка с клиентами строятся на договорных началах.

2.6.2. В обслуживании клиентов участвуют практически все структурные подразделения Банка, поскольку все стороны его деятельности так или иначе связаны с услугами.

К банковским операциям относятся:

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

размещение денежных средств от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в т.ч. для операций с использованием платежных банковских карт;

осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдача банковских гарантий;

осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных выше банковских операций осуществляет следующие сделки:

выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

лизинговые операции;

оказание консультационных и информационных услуг;

операции с ценными бумагами.

2.6.3. Обслуживание клиентов производится в течение всего операционного дня Банка без перерыва на обед. На основании отдельных приказов подразделения Банка осуществляют обслуживание клиентов - физических лиц в режиме продленного дня без перерыва на обед, а также в выходные дни.

2.6.4. Все документы, поступающие в Банк до 13<sup>00</sup>, подлежат оформлению и отражению по счетам кредитной организации в этот же день, а по документам, поступившим после 13<sup>00</sup> - не позже следующего дня.

2.6.5. Оплата расчетно-денежных документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало дня и в отдельных случаях с учетом поступления средств текущим днем (за комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами банка).

Оплата расчетно-денежных документов при отсутствии или недостаточности средств на счете плательщика («овердрафт») допускается только при наличии отдельного договора или дополнительного соглашения к договору банковского счета, определяющего условия кредитования Банком счета клиента.

Кредитование счета карты, открытого физическому лицу (держателю карты) в рамках зарплатного проекта, осуществляется на основании заявления держателя на предоставление личной карты «Зарплатная карта – ОАО «Банк "Санкт-Петербург" и условий кредитования счета карты держателя, являющиеся неотъемлемой частью заявления держателя на предоставление личной карты. Отдельный договор/соглашение с держателем не заключается.

2.6.6. При достаточности денежных средств на расчетном счете клиента для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств производится в соответствии с календарной очередностью.

При недостаточности у клиента средств на расчетном счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной в п. 2 статьи 855 ГК РФ.

2.6.7. Выписки из лицевых счетов клиентов - юридических лиц выдаются клиентам в порядке и сроки, указанные в карточке образцов подписей и предусмотренные договором банковского счета.

Выписки из лицевых счетов по депозитам, вкладам и текущим счетам физических лиц выдаются по первому требованию клиента при непосредственной явке его в Банк, если иное не предусмотрено договором вклада/текущего счета.

2.6.8. Обслуживание счетов по вкладам (депозитам) и текущим счетам физических лиц осуществляется в соответствии с условиями договоров и внутрибанковскими нормативными документами (Процентная политика, Положения по вкладам и пр.).

2.6.9. Банк эмитирует физическим и юридическим лицам банковские карты, учет и обслуживание которых регулируется Положением ЦБ РФ «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» от 24.12.2004 г. № 266-П, а также «Положением о платежных картах ОАО «Банк "Санкт-Петербург", Положением о видах и порядке проведения кредитных операций с физическими лицами в ОАО «Банк "Санкт-Петербург» и типовыми договорами.

Аналитический учет средств на счетах по банковским картам физических лиц ведется в АБС «Банкир-ПРО» в разрезе каждого договора счета. Аналитический учет средств на счетах по банковским картам юридических лиц ведется в АБС «Банкир-ПРО» в разрезе каждого договора счета юридического лица.

## 2.7. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Кассовые операции осуществляются Банком в соответствии с:

Положением Банка России от 24.04.2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ»;

Инструкцией ЦБ РФ № 113-И от 28.04.2004 года «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 РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Указанием Банка России № 1446-У от 11.06.2004 года «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

2.7.1. Для обеспечения обслуживания физических и юридических лиц, а также для выполнения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями в филиалах, дополнительных офисах, Дирекции по работе с денежной наличностью функционируют:

кассовые узлы, которые включают в себя операционные кассы, вечерние кассы, кассы пересчета, кассы продленного дня;

операционные кассы дополнительных офисов, осуществляющих и не осуществляющих хранение денежных средств во внерабочее время;

операционные кассы вне кассового узла;

пункты обмена валюты;

банкоматы.

2.7.2. Кассовые операции, совершаемые в операционных кассах, отражаются в балансе в день совершения операции.

Денежная выручка, принятая в вечернюю кассу, и выручка, инкассированная и пересчитанная, зачисляются на счета клиентов на следующий день.

Операции пунктов обмена валюты, расположенных в зданиях Банка, отражаются в балансе в день совершения операций. Операции внутренних структурных подразделений (пунктов обмена валюты и операционных касс, расположенных вне зданий Банка), отражаются в балансе в день совершения операции. Операции, совершенные после операционного времени, отражаются в балансе следующего рабочего дня. Операции пунктов обмена валюты, расположенных вне зданий Банка, совершающих операции в выходные дни, отражаются в балансе в день совершения операций.

2.7.3. Операции по выдаче и внесению денежных средств через банкоматы отражаются в балансе в этот же рабочий день.

Операции по загрузке и выгрузке банкоматов в выходные дни отражаются в балансе в день загрузки и выгрузки.

## 2.8. ОРГАНИЗАЦИЯ ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ

2.8.1. Документооборот по банковским операциям представляет собой последовательное движение расчетно-денежных документов от момента их составления (получения от клиента) до завершения операций за рабочий день.

Представленные клиентом документы принимаются и направляются на обработку соответствующим учетно-операционным работникам.

Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут предоставляться в Банк в виде платежных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов, передаваемых по системе «Банк-Клиент» или по системе Интернет-банк.

Для организации расчетов по инкассо в филиалах и дополнительных офисах создаются группы «инкассо».

При небольших объемах операций в отдельных подразделениях данную функцию выполняют уполномоченные сотрудники учетно-операционного аппарата.

Ответственные сотрудники этих подразделений принимают документы на инкассо в порядке, предусмотренном Положением ЦБР «О безналичных расчетах в Российской Федерации» № 2-П от 03.10.2002 г. и Положением ЦБР «О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями» № 285-П от 26.03.2003 г. Принятые документы вместе с реестрами передаются в Дирекцию Расчетный центр для дальнейшей отправки в исполняющий банк. Принятые к исполнению на инкассо документы регистрируются в специальных журналах.

2.8.2. Обмен расчетно-денежными документами между клиентами и Банком осуществляется: на бумажных носителях;

по системе «Банк-Клиент» (подписанные аналогами собственноручной подписи - электронной цифровой подписью);

через банкоматы Банка;

по системе Интернет-банк.

Документооборот между подразделениями Банка осуществляется в соответствии с «*Регламентом проведения расчетных операций в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*» и «*Регламентом взаимодействия подразделений ОАО «Банк «Санкт-Петербург» при проведении расчетных операций*».

2.8.3. Результаты выполнения всех бухгалтерских операций отражаются в регистрах аналитического и синтетического бухгалтерского учета.

При использовании ЭВМ для учета и обработки бухгалтерских документов автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

2.8.4. Центральным звеном системы обработки данных в Банке является автоматизированная банковская система «БАНКИР-ПРО» (АБС «БАНКИР-ПРО»), которая обеспечивает отражение расчетно-денежных операций в бухгалтерском учете, обработку первичного платежного документооборота, сбор, обработку и архивирование данных, формирование отчетных и справочных документов.

АБС «БАНКИР-ПРО» обрабатывает данные аналитического и синтетического бухгалтерского учета, включая все подразделения Банка, осуществляет обмен данными между вычислительным центром Банка, филиалами и дополнительными офисами.

Совместно с АБС «БАНКИР-ПРО» взаимодействуют следующие банковские системы, обеспечивающие подробный аналитический учет по своим видам деятельности:

Комплекс «Промис-Р» – по учету операций финансово-хозяйственной деятельности;  
Комплекс «ИнформДепозит» – операции с ценными бумагами, в том числе операции Депозитария;  
АРМ «АС Акционеры» - операции по движению уставного капитала между акционерами;  
АРМ «Валютный обменный пункт» - валютно-обменные операции в пунктах обмена валюты Банка;  
АРМ «Касса вне кассового узла» - кассовые и валютно-обменные операции;  
АРМ «АСКО» - операции вечерней кассы и пересчет инкассированной денежной выручки.  
Обмен данными между отдельными системами и АБС «БАНКИР-ПРО» обеспечивает полное отражение в балансе всех проводимых Банком бухгалтерских операций.

## 2.9. ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛОГОВОГО УЧЕТА

2.9.1. Налоговая база по итогам каждого отчетного (налогового) периода исчисляется на основе данных налогового учета.

Налоговый учет – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным 25 Главой НК РФ.

Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль.

В целях налогового учета доходы и расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления (выплаты) денежных средств, т.е. по методу начисления, в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

2.9.2. Подтверждением данных налогового учета являются:

аналитические регистры налогового учета;

первичные документы;

бухгалтерские справки, оформленные подписями исполнителя и руководителя подразделения банка;

отчет о прибылях и убытках, форма 102;

отчет о прибылях и убытках, форма 102, сформированный в соответствии с признаками налогообложения.

2.9.3. Аналитические регистры налогового учета – сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями гл.25 Налогового Кодекса РФ, без отражения по счетам бухгалтерского учета.

Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

Аналитические регистры налогового учета разрабатываются постоянно действующей рабочей группой и утверждаются Заместителем Председателя Правления.

Формы регистров включаются в специальный «Альбом форм налоговых регистров», который является приложением к Учетной политике.

Регистры налогового учета ведутся в электронном виде, ежеквартально распечатываются, оформляются подписями Главного бухгалтера и руководителя подразделения банка.

Ответственность за правильность отражения операций в налоговых регистрах несут лица, их составившие и подписавшие.

## 2.10. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРИНЦИПЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И РЕВИЗИЙ

Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007 г., Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»; другими нормативными актами ЦБ РФ, ФСФР (ФКЦБ), а также «Положением о службе внутреннего контроля в ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и «Положением о системе внутреннего контроля в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"».

Внутренний контроль в Банке осуществляют: органы управления, ревизионная комиссия, главный бухгалтер Банка (его заместители); руководитель (его заместитель), главный бухгалтер (его заместитель) филиалов и дополнительных офисов, Служба внутреннего контроля, Служба финансового мониторинга, Отдел внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг. В функционировании системы внутреннего контроля принимают участие работники Банка в соответствии с полномочиями и обязанностями, определенными в должностных инструкциях.

Основными задачами внутреннего контроля являются:

выполнение Банком требований Федерального законодательства и нормативных актов Банка России;

определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов через:

- участие в создании совместно с другими структурными подразделениями Банка положений и методик по формализации процедур, выполнению операций и услуг по основной деятельности Банка;

- участие в экспертизе предлагаемых проектов положений, методик, процедур, информационных систем и технологий;

принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;

выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности и контроль за соблюдением Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;

осуществление постоянного контроля методом регулярных предварительных и последующих проверок соблюдения всеми структурными подразделениями Банка действующего законодательства, актов Банка России, Устава ОАО «Банк «Санкт-Петербург», решений общего собрания акционеров, Совета и Правления Банка, приказов и распоряжений Председателя Правления Банка, других нормативных документов, регламентирующих деятельность Банка, практики осуществления банковских операций, сохранности собственности Банка и его клиентов.

Кроме того, основными целями внутреннего контроля являются:

обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, управления активами и пассивами (включая их сохранность), управление банковскими рисками;

обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности в информационной сфере;

обеспечение всеми сотрудниками Банка требований федерального законодательства, нормативных актов Банка России, учредительных и внутренних документов;

пресечение вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в т.ч. легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Мониторинг функционирования системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе.

### 3. МЕТОДЫ И ПОРЯДОК УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

#### 3.1. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ МЕЖФИЛИАЛЬНЫХ И МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

3.1.1. Проведение и учет расчетных операций осуществляют следующие подразделения ОАО «Банк «Санкт-Петербург»:

1) Филиалы, дополнительные офисы, Операционная дирекция осуществляют расчетное обслуживание клиентов: проверяют правильность оформления платежных документов, контролируют достаточность средств на счете клиента, контролируют правомерность осуществления расчетных операций, осуществляют оплату расчетно-денежных документов клиентов, обеспечивают передачу (прием) расчетно-денежных документов, оформленных в установленном порядке, в Дирекцию Расчетный Центр (из Дирекции Расчетный Центр), устанавливают дату проведения платежа по начальным межфилиальным расчетам.

2) Дирекция Расчетный Центр организует и обеспечивает проведение и бухгалтерский учет межфилиальных и межбанковских расчетов в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»:

всех расчетных операций банков – (кор) респондентов;

расчетных операций подразделений Головного Банка;

расчетных операций филиалов и дополнительных офисов (кроме операций «свой за свой»);

устанавливает дату проведения платежа по начальным межбанковским расчетам и ответным межфилиальным расчетам.

Дирекция Расчетный Центр осуществляет расчетные операции:

через внутрибанковскую расчетную систему (счета межфилиальных расчетов);

через расчетную сеть Банка России;

через кредитные организации по корреспондентским счетам «ЛОРО» и «НОСТРО»;

через небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные операции.

3) Подразделения Головного Банка осуществляют расчеты и бухгалтерский учет операций по финансово-хозяйственной деятельности Банка и операций на валютном, денежном и фондовом рынках через внутрибанковскую расчетную сеть, расчеты в иностранных валютах по операциям Головного Банка через корреспондентскую сеть Банка, учет операций привлечения денежных средств в рублях и иностранной

валюте юридических лиц (резидентов и нерезидентов), проведение межфилиальных расчетов по операциям с платежными картами и их последующий бухгалтерский учет при расчетах с платежными системами.

4) Корреспондентские счета и субсчета Банка в подразделениях Банка России открыты:  
в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу - на балансе Головного банка (90 участник);  
в отделении 2 Московского ГТУ Банка России – на балансе филиала в г. Москва (77 участник);  
в ГРКЦ ГУ Банка России по Ленинградской области – на балансе Приозерского филиала (60 участник);  
в ГРКЦ ГУ Банка России по Калининградской области – на балансе Калининградского филиала (74 участник);  
в ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородский области – на балансе Нижегородского филиала (85 участник);  
в МРКЦ г.Гатчина ГУ Банка России по Ленинградской области – на балансе Киришского филиала (30 участник).

### 3.1.2. Проведение расчетных операций:

Банк осуществляет централизованное управление платежным оборотом и контроль за проведением межбанковских и межфилиальных расчетов.

Банк осуществляет расчетные операции на основании расчетно-денежных документов на бумажных носителях и электронных платежных документов установленного образца (по расчетным операциям в рублях – Банком России, по международным расчетам – стандартами ISO), представленных по системе Банк-Клиент, SWIFT, GLOBAL ONE и пр. в соответствии с заключенными договорами.

Банк не принимает к исполнению (вправе вернуть без исполнения) неправильно оформленные расчетно-денежные документы клиента.

Банк вправе устанавливать (изменять) маршрут проведения платежа клиента (в соответствии с условиями Договора банковского счета/вклада).

#### 3.1.2.1. Межбанковские расчетные операции. По межбанковским расчетным операциям ДПП устанавливается Расчетным центром.

По расчетным операциям клиентов Банка ДПП устанавливается:  
начальный провод – устанавливается как ДПП «следующий рабочий день со дня списания средств с расчетного счета клиента», так и ДПП «текущий день» (совпадающая с датой списания средств со счета клиента);  
ответный провод – ДПП устанавливается как «текущий рабочий день», так и «следующий рабочий день», в соответствии с графиком проведения расчетов.

По расчетным операциям Головного банка и коммерческих подразделений:

начальный провод – расчеты проводятся с ДПП «текущий рабочий день» (если иное не установлено отдельными распоряжениями);

по ответному проводу – платежи, поступившие через расчетную сеть Банка России, зачисляются датой выписки по корреспондентскому счету; платежи, поступившие через корреспондентскую сеть Банка, зачисляются в согласованную корреспондентами ДПП.

По расчетным операциям Головного банка и коммерческих подразделений ДПП устанавливается:  
начальный провод – расчеты проводятся с ДПП «текущий рабочий день» (если иное не установлено отдельными распоряжениями);

по ответному проводу – платежи, поступившие через расчетную сеть Банка России, зачисляются датой выписки по корреспондентскому счету; платежи, поступившие через корреспондентскую сеть Банка, зачисляются в согласованную с корреспондентами ДПП;

платежи по полноформатным документам, по мере поступления их на корреспондентские (суб)счета, открытые в расчетной сети Банка России, зачисляются на счета клиентов в соответствии с утвержденным Графиком проведения расчетов, как датой выписки по корреспондентскому счету, так и не позднее следующего рабочего дня за датой выписки по корреспондентскому (суб)счету;

платежи по неполноформатным документам (с подтверждением на бумажном носителе) зачисляются на счета клиентов не позднее следующего рабочего дня за датой выписки по корреспондентскому (суб)счету; платежи, поступившие через корреспондентскую сеть Банка, зачисляются в согласованную корреспондентами ДПП.

#### 3.1.2.2. Межфилиальные расчетные операции.

по начальным межфилиальным расчетам ДПП совпадает с датой списания средств со счета клиента. ДПП устанавливается коммерческим подразделением (филиалом, дополнительным офисом) – отправителем платежа;

по ответным межфилиальным расчетам ДПП устанавливается Дирекцией Расчетный центр в соответствии с графиком проведения расчетов.

3.1.2.3. Обмен расчетно-денежными документами внутри Банка осуществляется через архив электронных документов в соответствии с *«Положением об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*. Электронно-платежные документы сокращенного формата (платежные требования, аккредитивы и платежные документы с приложениями) в установленном порядке подтверждаются документами на бумажных носителях. Обмен осуществляется через Экспедицию Банка.

Обмен платежными документами с ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу, отделением 2 Московского ГТУ Банка России, ГРКЦ ГУ Банка России по Ленинградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Калининградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области, МРКЦ г.Гатчина ГУ Банка России по Ленинградской области, Северо-Западным Банком Сбербанка РФ, ОАО «ВТБ Северо-Запад» и другими контрагентами производится в электронном виде. Электронно-платежные документы сокращенного формата подтверждаются на бумажных носителях. Порядок обмена информацией осуществляется в соответствии с договорами.

Обмен информацией по межфилиальным и межбанковским расчетам с филиалами и дополнительными офисами, банками-корреспондентами, ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу, отделением 2 Московского ГТУ Банка России, ГРКЦ ГУ Банка России по Ленинградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Калининградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области и МРКЦ г.Гатчина Банка России по Ленинградской области осуществляется по каналам связи.

Для обмена информацией и проведению межбанковских расчетов по платежам клиентов и собственным платежам Банка в иностранной валюте используются каналы *SWIFT* и *GLOBAL ONE*.

3.1.3. Порядок проведения межбанковских расчетов регламентируется Положением ЦБР *«О безналичных расчетах»* от 03.10.2002 г. № 2-П, Положением ЦБР *«О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации»* от 01.04.2003 г. № 222-П, Положением ЦБР *«О порядке приема и исполнения кредитными организациями исполнительных документов, предъявленных взыскателями – физическими лицами»* от 26.03.2003 г. № 285-П, а также *«Регламентом проведения расчетных операций в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

Расчеты между Головным Банком и его дополнительными офисами, между филиалами и их дополнительными офисами осуществляются в едином информационном поле («свой за свой»), а между филиалами и Головным Банком – через счета межфилиальных расчетов на б/с 30301, 30302.

3.1.4. Организация межфилиальных и межбанковских расчетов включает в себя выполнение следующих основных функций:

обслуживание единого корреспондентского счета Банка в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу, корреспондентских субсчетов в Отделении 2 Московского ГТУ Банка России, ГРКЦ ГУ Банка России по Ленинградской области, ГРКЦ ГУ Банка России Калининградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области, МРКЦ г.Гатчина ГУ Банка России по Ленинградской области;  
ведение счетов межфилиальных расчетов филиалов по начальным и ответным платежам;  
ведение корреспондентских счетов банков, с которыми установлены прямые корреспондентские отношения;  
осуществление расчетов через систему прямых корреспондентских счетов типа ЛОРО и НОСТРО, открываемых коммерческими банками на балансе друг друга;  
ведение корреспондентских счетов в небанковских кредитных организациях;  
своевременное отражение невыясненных сумм на б/с 47416, 47417 - *«Суммы, поступившие/списанные с корреспондентских счетов, до выяснения»*, контроль за их урегулированием;  
учет операций, проводимых с использованием платежных карт в рублях и иностранной валюте;  
учет операций, проводимых по системе *WESTERN UNION*;  
контроль за своевременным и достоверным отражением межбанковских расчетов в бухгалтерском учете;  
контроль за прохождением электронных платежей.

3.1.5. Работа с невыясненными поступлениями регулируется Положением № 302-П, *«Регламентом проведения расчетных операций в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»* и *«Регламентом взаимодействия подразделений ОАО «Банк «Санкт-Петербург»» при проведении расчетных операций»*.

Если в течение 5 рабочих дней не выяснены владельцы средств, то суммы в валюте РФ, зачисленные на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения (б/с № 47416), возвращаются ГРКЦ ГУ Банка России по СПб, Отделению 2 Московского ГТУ Банка России, ГРКЦ ГУ Банка России по Ленинградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Калининградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области, МРКЦ г.Гатчина ГУ Банка России по Ленинградской области и в кредитные организации по месту ведения корреспондентских счетов.

Во взаимоотношениях с банками-нерезидентами документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними, и (или при отсутствии договоров) международными стандартами расчетов ISO и принятой практикой отношений между банками-нерезидентами.

## 3.2. ПОРЯДОК И МЕТОДЫ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Банк совершает операции с ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России, ФСФР (ФКЦБ) РФ, международными нормами вексельного обращения.

Банк осуществляет операции на рынке ценных бумаг на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления:

деятельности по управлению ценными бумагами;  
депозитарной деятельности;  
брокерской деятельности;  
дилерской деятельности.

3.2.1. Банк совершает следующие операции с собственными ценными бумагами:

выпуск, продажу и покупку акций;  
выпуск, продажу, покупку и погашение облигаций;  
выпуск, продажу, покупку и погашение векселей;  
выпуск и погашение депозитных сертификатов, погашение сберегательных сертификатов;  
другие операции с собственными ценными бумагами, не противоречащие действующему законодательству. Решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг утверждается, в зависимости от типа ценных бумаг Наблюдательным советом или Правлением Банка, в соответствии с законодательством и Уставом Банка. Параметры эмиссии ценных бумаг и пакет документов для регистрации эмиссии в регистрирующем органе разрабатываются Казначейством и/или сторонней организацией на основании договора, заключенного по решению уполномоченного органа Банка.

Условия выпуска депозитных и сберегательных сертификатов Банка разрабатываются Дирекцией по работе с клиентами и филиальной сетью регистрируются в установленном порядке ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

Совершение и бухгалтерский учет операций с собственными ценными бумагами регламентируются Положением ЦБ РФ «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» № 103-П от 30.12.1999 года, Положением № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также внутренними нормативными документами: *«Регламентом работы с собственными депозитными и сберегательными сертификатами ОАО «Банк «Санкт-Петербург»», «Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с собственными простыми векселями».*

3.2.1.1. Формирование уставного капитала Банка осуществляется путем размещения акций Банка в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ» № 128-И от 10.03.2006 года.

Формирование и учет уставного капитала Банка осуществляется на счетах 1 раздела Главы А Плана счетов бухгалтерского учета.

Уставный капитал отражается в учете на балансовом счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» по номинальной стоимости акций в рублях. Эмиссионный доход (положительная разница между стоимостью акций при их продаже первым владельцем и номинальной стоимостью акций) отражается в учете на балансовом счете 10602 «Эмиссионный доход».

На счетах второго порядка учитываются суммы уставного капитала с разбивкой по типам акций.

Аналитический учет уставного капитала Банк осуществляет по лицевым счетам акционеров с помощью АС «Реестр акционеров» в Дирекции Казначейство. Аналитический учет ведется по количеству акций, находящихся на лицевых счетах зарегистрированных лиц в следующей разбивке:

акционеры – владельцы: физические, юридические лица;  
номинальные держатели;  
доверительные управляющие;  
акционеры – резиденты РФ (физические, юридические лица);  
акционеры – не являющиеся резидентами РФ (физические и юридические лица) в разрезе стран регистрации – СНГ, страны дальнего зарубежья, в том числе оффшоры;  
Российская Федерация и субъекты РФ;  
Муниципальные образования.

Ведение реестра акционеров Банка осуществляется специализированным регистратором на основании Договора. Банк осуществляет ведение (поддержание) реестра акционеров в отдельной программе. Банк ежемесячно осуществляет сверку данных учета с данными регистратора на основании Отчетов о ведении реестра.

Возможны следующие операции по счетам учета уставного капитала Банка:

Увеличение уставного капитала (при увеличении номинальной стоимости акций или размещением дополнительных акций). Размещение дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, установленного уставом Банка, совершается на основании решений, принятых Наблюдательным советом Банка. Решение о размещении дополнительных акций, превышающем количество объявленных, а также

увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций, принимается общим собранием акционеров Банка.

Уменьшение уставного капитала Банка (путем уменьшения номинальной стоимости акций либо сокращения их общего количества). Решение об уменьшении уставного капитала принимается общим собранием акционеров Банка.

Выкуп собственных акций у акционеров (без изменения величины уставного капитала).

Вторичная продажа акций, выкупленных на баланс Банка и учитываемых на счете 10501.

Разница между балансовой стоимостью и фактической ценой покупки или продажи собственных акций относится соответственно на доходы или расходы банка.

3.2.1.2. Начисление и учет дивидендов осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г., Положением № 302-П. При начислении и выплате дивидендов Банк, являясь источником выплаты дивидендов, руководствуется также требованиями налогового законодательства РФ, удерживает налоги с доходов в виде дивидендов по установленной ставке при фактической выплате денежных средств.

Начисление и выплата дивидендов осуществляются в соответствии с решением Общего собрания акционеров в порядке и сроки, определенные собранием.

3.2.2. Выпуск Банком облигаций осуществляется в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг на территории РФ» от 10.03.2006 года № 128-И.

Размещение Банком облигаций осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка.

Выпущенные Банком облигации учитываются на балансовом счете № 520 «Выпущенные облигации».

Облигации учитываются по номинальной стоимости по срокам обращения.

Обязательства Банка, закрепленные выпущенными Банком облигациями, по истечении срока обращения учитываются на счете № 52401 «Выпущенные облигации к исполнению».

Аналитический учет облигаций Банка ведется в разрезе государственных регистрационных номеров (выпусков).

3.2.3. Выпуск Банком депозитных и сберегательных сертификатов осуществляется в соответствии с «*Регламентом работы с собственными депозитными и сберегательными сертификатами ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*» и «*Условиями выпуска и обращения именных депозитных сертификатов ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*» (зарегистрированы 12.10.2005 г. ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу).

Сертификаты Банка являются именными.

Сертификаты выпускаются в валюте Российской Федерации.

Процентные ставки по сертификатам устанавливаются в соответствии с Процентной политикой Банка, исходя из сроков обращения сертификатов.

Учет выпущенных сертификатов осуществляется в сумме вклада (депозита), оформленного сертификатом, на счетах второго порядка балансовых счетов № 521 «Выпущенные депозитные сертификаты» и № 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты» по срокам погашения.

Выпущенные Банком сертификаты учитываются на основании заключенных договоров купли-продажи сертификатов, актов приема-передачи, документов, подтверждающих оплату покупателем ценной бумаги Банка.

Выпущенные Банком сертификаты с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств к исполнению № 52403-52404 «Выпущенные депозитные и сберегательные сертификаты к исполнению».

Аналитический учет выпущенных Банком депозитных и сберегательных сертификатов осуществляется в разрезе серий и номеров сертификатов.

3.2.4. Операции с собственными векселями Банка производятся филиалами, дополнительными офисами Банка и филиалов, структурными подразделениями Головного банка в соответствии с «*Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с собственными простыми векселями*».

Банк выпускает процентные и беспроцентные простые векселя. Минимальный срок обращения векселей устанавливается в соответствии с Процентной политикой Банка.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

Учет номинальной стоимости выпущенных векселей Банка осуществляется по срокам погашения на счетах второго порядка балансового счета № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты». Выпущенные Банком векселя с истекшими сроками погашения переносятся на счета по учету обязательств к исполнению № 52406 «Векселя к погашению».

Аналитический учет по выпущенным векселям ведется по каждому векселю.

3.2.5. Порядок определения процентных расходов по выпущенным долговым обязательствам осуществляется в соответствии с «*Порядком определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*».

Учет обязательств по процентам и купонам, начисляемых в течение срока обращения долговых ценных бумаг либо в течение процентного (купонного) периода, а также дисконтам осуществляется на балансовом счете № 525 «Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами».

При окончании сроков обращения ценной бумаги либо процентного (купонного) периода суммы по начисленным обязательствам по процентам и купонам относятся на счета по учету процентов и купонам по облигациям к исполнению, учету процентов по депозитным и сберегательным сертификатам к исполнению, учету векселей к исполнению.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц.

Аналитический учет обязательств по процентам и купонам ведется:

по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров (выпусков);

по депозитным и сберегательным сертификатам в разрезе серий и номеров;

по векселям – по каждому векселю.

3.2.6. Банк совершает следующие операции с ценными бумагами других эмитентов:

операции купли-продажи ценных бумаг;

хранение ценных бумаг;

принятие/передача ценных бумаг в залог;

депозитарные операции;

обменные операции;

сделки РЕПО (купля-продажа ценных бумаг с обязательством обратного выкупа/ продажи);

операции с производными инструментами на ценные бумаги, включая форвардные, фьючерсные, опционные и иные сделки;

операции с ADR/GDR на ценные бумаги российских эмитентов;

операции займа ценных бумаг;

операции со структурными продуктами с ценными бумагами;

операции SWAP с ценными бумагами.

Все указанные операции могут быть совершены как за счет и в интересах Банка, так и за счет и по поручению клиентов Банка.

Операции купли-продажи векселей сторонних векселедателей отражаются в учете в соответствии с «Положением ОАО «Банк «Санкт-Петербург» по работе с переводными и простыми векселями сторонних векселедателей».

Банк совершает операции с документарными и бездокументарными ценными бумагами.

3.2.7. Операции с эмиссионными ценными бумагами сторонних эмитентов осуществляются Головным Банком. Операции с неэмиссионными ценными бумагами (векселями, депозитными сертификатами) сторонних эмитентов осуществляются Головным Банком, дополнительными офисами, филиалами и дополнительными офисами филиалов.

3.2.8. Бухгалтерский учет приобретения и реализации ценных бумаг производится в соответствии с Порядком бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (Приложением № 11 к Положению Банка России № 302-П) (далее – Порядком).

Аналитический учет на счетах по учету вложений в ценные бумаги ведется:

- по эмиссионным ценным бумагам в разрезе:

а) государственных регистрационных номеров

б) идентификационных номеров выпусков или международных идентификационных кодов (ISIN)

- по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, в разрезе эмитентов.

Дополнительно ведется внесистемный аналитический учет по партиям ценных бумаг.

3.2.9. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в одну из следующих категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- «имеющиеся в наличии для продажи»;

- «удерживаемые до погашения».

3.2.10. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

3.2.11. Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Датой погашения долговых обязательств в целях бухгалтерского учета считается одна из следующих дат: дата погашения, определенная условиями выпуска, исходя из даты размещения долговых обязательств и срока их обращения;

дата оферты – дата, порядок определения которой установлен условиями выпуска долговых обязательств эмитента, при этом дата оферты для владельца признается датой погашения долговых обязательств.<sup>6</sup>

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, «удерживаемые до погашения», с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по независящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, не превышающем 10% от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

При изменении классификации ценных бумаг структурное подразделение Банка, по инициативе которого приобретены данные ценные бумаги, формирует и передает в ДБУиО распоряжение о переносе ценных бумаг на соответствующие балансовые счета, содержащее также профессиональное суждение о соответствии ценных бумаг указанным выше условиям.

3.2.12. Ценные бумаги могут быть зачислены в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

3.2.13. Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

---

<sup>6</sup> При условии, если владелец имеет намерения держать долговое обязательство до оферты.

3.2.14. Отнесение приобретенных ценных бумаг к соответствующему портфелю производится Дирекцией бухгалтерского учета и отчетности на основании распоряжения подразделения, инициирующего приобретение ценной бумаги<sup>7</sup>.

Решение о приобретении рыночных ценных бумаг<sup>8</sup> принимается Дирекцией операций на финансовых рисках или Дирекцией корпоративных финансов с учетом лимитов, установленных в соответствии с *«Положением об управлении рисками, возникающими при проведении операций с инструментами финансового рынка в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

Решение о приобретении ценных бумаг, не относящихся к рыночным, принимает Правление Банка на основании заключения подразделения, инициирующего приобретение ценной бумаги.

В соответствии с ФЗ *«Об акционерных обществах»* № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. крупная сделка должна быть одобрена Наблюдательным советом Банка.

3.2.15. Банк использует следующие методы оценки (признания) ценных бумаг в зависимости от их классификации:

#### 3.2.15.1. Первоначальное признание

3.2.15.1.1. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

При первоначальном признании ценных бумаг главной задачей является – установить цель приобретения. Датой совершения операций по приобретению или выбытию ценных бумаг является дата перехода прав собственности, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона *«О рынке ценных бумаг»* либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством.

Первоначальная стоимость - сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива, на дату покупки и включая затраты по сделке.

3.2.15.1.2. Затраты по сделке представляют собой дополнительные издержки, связанные непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

На дату приобретения ценных бумаг (перехода прав собственности) стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае, если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Учет предварительных затрат ведется в валюте расчетов с контрагентом.

#### 3.2.15.2. Последующее признание

3.2.15.2.1. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются):

- по текущей (справедливой) стоимости;
- путем создания резервов на возможные потери.

3.2.15.2.2. Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, заинтересованными и независимыми сторонами.

3.2.15.2.3. Все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, ежедневно оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

---

<sup>7</sup> В случае отсутствия распоряжения, вложения в ценные бумаги по умолчанию классифицируются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки».

<sup>8</sup> Ценные бумаги, обращаемые на ОРЦБ и внебиржевом рынках.

Справедливая стоимость для имеющихся ценных бумаг, котируемых на активном рынке<sup>9</sup>, определяется по цене последней сделки, а в случае ее отсутствия – по цене последней сделки предыдущего дня (последний день, когда проводились сделки с оцениваемой ценной бумагой).

Если источников ценовых котировок несколько, для переоценки ценных бумаг используется источник ценовых котировок в соответствии с распоряжением Дирекции операций на финансовых рынках, формируемым по мере необходимости и направляемым в Операционную дирекцию и ДБУиО

По ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, по которым отсутствуют сведения о цене последней сделки, используется среднее значение между котировками last bid и last offer, предоставляемыми информационной системой Reuters.

3.2.15.2.4. Справедливая стоимость для имеющихся ценных бумаг в отсутствие активного рынка определяется следующим образом:

А) Для долговых обязательств, приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка рассчитывается:

- по средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона (с учетом комиссионных сборов), а начиная со 2-го дня размещения – с учетом НКД, установленного условиями выпуска долговых обязательств;

или

- по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долговых обязательств (с учетом всех необходимых комиссионных сборов), а начиная со 2-го дня размещения – с учетом НКД, установленного в процессе аукциона.

Б) Для долевых ценных бумаг, приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка рассчитывается:

- по средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона (с учетом комиссионных сборов);

- по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долевых ценных бумаг.

В) Для ценных бумаг, ранее торговавшихся на рынке, по цене последней сделки.

Г) Для долговых обязательств, по которым отсутствует информация о рыночных котировках, справедливая стоимость оценивается путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием рыночной ставки доходности для аналогичных рыночных ценных бумаг. Потоки денежных средств и расчетный срок аналогичных финансовых инструментов должны быть достоверно оценены.

Дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений осуществляется до наступления срока погашения финансового обязательства, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, по чистой балансовой стоимости финансового обязательства.

Дирекция операций на финансовых рынках осуществляет расчет справедливой стоимости таких долговых обязательств по состоянию на последний рабочий день календарного месяца и в тот же день направляет в ДБУиО распоряжение с информацией о справедливой стоимости долговых обязательств для переоценки этих долговых обязательств.

Д) По дополнительным выпускам ценных бумаг, при отсутствии по ним активных котировок на биржевом рынке, справедливая стоимость приравнивается к справедливой стоимости основных выпусков данных ценных бумаг.

3.2.15.2.5. Ценные бумаги, «имеющие в наличии для продажи», не обращающиеся на рынке, текущая (справедливая) стоимость по которым не может быть надежно определена, оцениваются по стоимости приобретения. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери в соответствии с «*Регламентом формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*».

3.2.15.2.6. Отражение в бухгалтерском учете начисленного процентного купонного дохода и/или дисконта осуществляется ежедневно по ценным бумагам, «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль

<sup>9</sup> Финансовый инструмент считается котируемым на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

или убыток», а также по ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемых по справедливой стоимости. Отражение в бухгалтерском учете начисленного процентного дохода по ценным бумагам категории «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения», по которым создается резерв на возможные потери, осуществляется в последний день месяца и/или при выбытии.

### 3.2.16. Прекращение признания ценных бумаг

3.2.16.1. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой. Признание финансового актива прекращается, т.е. актив списывается с баланса, тогда и только тогда когда Банк передает или утрачивает по иным основаниям все существующие риски и выгоды, связанные с передаваемым активом.

3.2.16.2. Если невозможно определить сохранение или передачу (утрату) рисков и выгод по активу, анализируется наличие контроля: если контроль сохранен – актив продолжает признаваться, если утрачен – прекращается признание.

Банк передал контроль, если - получающая сторона имеет практическую возможность продать актив целиком третьей стороне.

3.2.16.3. Актив не подлежит списанию, если у Банка остается право выкупа актива по фиксированной цене.

3.2.16.4. Финансовое обязательство списывается с баланса, когда оно погашено, исполнено, аннулировано по истечении срока действия или по иным основаниям.

3.2.16.5. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия, определенной договором.

Затраты на приобретение независимо от существенности величины затрат на приобретение ценных бумаг, Банк признает затратами, входящими в стоимость ценной бумаги.

3.2.16.6. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банк применяет способ ФИФО - по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

3.2.17. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок его стоимость переносится на счет № 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок».

Просроченные долговые обязательства не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

3.2.18. При совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе первоначальное признание (прекращение признания) определяется в соответствии со следующими критериями:

3.2.18.1. Договоры купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи (выкупа) (далее – сделки РЕПО) отражаются в бухгалтерском учете как сделки по предоставлению денежных средств, если это вытекает из соглашения сторон, существа договора, либо соответствующие условия определяются обычаями делового оборота, применимыми к отношениям сторон.

Если условиями договора предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами (РЕПО с отрицательной ставкой сделки), то в этом случае денежные средства, уплаченные первоначальным покупателем первоначальному продавцу по первой части сделки, в целях бухгалтерского учета рассматриваются как гарантийный депозит (вклад), полученный (переданный) в качестве обеспечения возврата ценных бумаг и уплаты процентов за пользование ими, и отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

3.2.18.2. Передача (получение) ценных бумаг по первой части сделки осуществляется без прекращения признания ценных бумаг (без первоначального признания).

3.2.18.3. Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части сделки РЕПО, отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств в порядке, установленном Письмом ГУ ЦБ

РФ № 141-Т от 07.09.07 года. В случае, когда сделка РЕПО заключается на бирже и в реестре сделок, предоставляемых Банку, не содержится информация о контрагенте (кредиторе/заемщике):

А) для сделок, заключенных на СПВБ, по умолчанию Контрагентом считается Комитет финансов Администрации Санкт-Петербурга;

Б) для иных сделок Дирекция операций на финансовых рынках в день заключения сделки формирует и передает в ДБУиО распоряжение с информацией о Контрагенте.

Если Дирекция операций на финансовых рынках не располагает информацией о Контрагенте, в целях бухгалтерского учета Контрагентом считается биржа.

3.2.18.4. Доходы (расходы) по сделке РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа (продажи) и стоимостью продажи (покупки) ценных бумаг признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства/ценные бумаги.

3.2.18.5. Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществляется в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

3.2.18.6. Доходы (расходы) по сделке РЕПО отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Приложением 3 к Учетной политике.

3.2.18.7. Прекращение либо продолжение признания ценных бумаг, передаваемых в заем (признание либо непризнание заимствованных ценных бумаг), Банк определяет по каждому договору с учетом всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

3.2.18.8. Затраты, связанные с заключением и исполнением сделки РЕПО, относятся на расходы в день отражения сделки в бухгалтерском учете.

3.2.19. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в операционной системе АБС «Банкир» осуществляется на основании итоговых данных внутреннего аналитического учета ценных бумаг, формируемого в отдельной программе «Информ-Депо».

3.2.20. Учет доходов и расходов, связанных с приобретением, реализацией, погашением ценных бумаг, производится в порядке, установленном Положением № 302-П.

3.2.21. Доход по ценным бумагам (кроме доходов от переоценки по справедливой стоимости) признается в бухгалтерском учете при наличии условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из:

а) конкретного договора,

б) условий выпуска эмиссионных ценных бумаг,

в) протокола общих годовых собраний акционеров акционерных обществ,

г) акцепта векселя,

д) требований законодательных актов,

е) подтверждено иным образом;

- сумма доходов может быть достоверно определена;

- отсутствует неопределенность в получении дохода;

- в результате конкретной операции по поставке/реализации актива.

3.2.22. Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества финансового инструмента или уровня возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

Оценка качества финансового инструмента или уровня возможных потерь выносится на основании профессионального суждения в соответствии с Регламентом формирования резерва на возможные потери в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

3.2.23. По финансовым инструментам, отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение дохода признается определенным (с безусловной и/или с высокой вероятностью получения).

3.2.24. По финансовым инструментам, отнесенным кредитной организацией к III, IV и V категориям качества получение дохода Банком признается неопределенным (сомнительным, проблемным, безнадежным).

3.2.25. В случае понижения качества финансового инструмента и переклассификации его в III, IV или V категории, требования на получение доходов по ним продолжают учитываться на соответствующих

балансовых счетов. При этом в дату переклассификации Банк должен начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации.

3.2.26. В случае повышения качества финансового инструмента и переклассификации в I или II категории качества Банк должен начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации.

3.2.27. Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, либо доначисленные с даты отнесения процентов на доходы в отчетном месяце.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту получения.

3.2.28. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

сумма расхода может быть определена;

отсутствует неопределенность в отношении расхода.

3.2.29. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты либо доначисленные с даты отнесения процентов на расходы в отчетном месяце.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц.

3.2.30. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с даты отнесения процентов на расходы в отчетном месяце.

### 3.3. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ, ДЕПОЗИТНЫХ И ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

3.3.1. Банк осуществляет операции по размещению (за исключением операций РЕПО) денежных средств (кредитные операции) в соответствии с *Кредитной политикой Банка*.

Операции по размещению денежных средств юридическим лицам (за исключением операций РЕПО, а также операций по размещению/привлечению денежных средств в кредиты/депозиты с финансовыми компаниями) осуществляются в соответствии с *«Положением о видах и порядке проведения кредитных операций с юридическими лицами ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

Операции по размещению денежных средств физическим лицам осуществляется в соответствии со следующими внутренними документами Банка:

*«Положение о видах и порядке проведения кредитных операций с физическими лицами ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»;*

*«Положение о кредитовании физических лиц на вторичном рынке недвижимости (собственная программа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»);*

*«Регламент кредитования ОАО «Банк «Санкт-Петербург» физических лиц на приобретение автомобилей»;*

*«Регламент кредитования физических лиц – держателей зарплатных карт, эмитированных ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»;*

*«Положение об ипотечном кредитовании физических лиц в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»».*

Операции по размещению денежных средств Заемщикам сегмента «малый и средний» бизнес осуществляются в соответствии с *Регламентом по кредитованию ОАО «Банк «Санкт-Петербург» малого и среднего бизнеса*.

3.3.2. Банк осуществляет операции на денежном рынке по размещению/привлечению денежных средств в межбанковские кредиты/депозиты (МБК/МБД) с банками-резидентами, банками-нерезидентами, Банком России.

Совершение операций МБК/МБД с коммерческими банками регламентируются *«Положением о проведении межбанковских кредитных и депозитных операций в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

Выдача МБК/МБД осуществляется в соответствии с внутрибанковскими документами (без отдельных решений уполномоченных органов Банка и без лимитов), на основании отдельных решений

уполномоченных органов Банка, а также в пределах лимитов на кредитно-депозитные операции. Лимиты утверждаются Большим Кредитным комитетом или Правлением Банка в соответствии с Положением «О

*порядке установления лимитов на банки-контрагенты и контроля за их соблюдением в ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и Кредитной политикой Банка.*

Решение о выдаче межбанковского кредита (размещении депозита) принимается полномочным органом, определенным Кредитной политикой Банка.

Ведение переговоров, заключение сделок МБК/МБД и оформление договоров МБК/МБД осуществляются дирекциями Банка, имеющими соответствующие полномочия.

Обработка сделок, обмен подтверждениями с контрагентами, контроль за соблюдением лимитов и движением денежных средств, расчеты и бухгалтерский учет операций по МБК/МБД осуществляется Операционной дирекцией.

Все операции по МБК/МБД осуществляются:

с ЦБ РФ – в соответствии с заключенными с ЦБ РФ соглашениями;

с банками-резидентами РФ и банками стран – членов СНГ – в соответствии с Генеральными соглашениями «Об общих условиях проведения операций на межбанковском рынке» или разовыми кредитными договорами;

с банками-нерезидентами РФ (группы развитых стран) – в соответствии с Генеральными соглашениями, разовыми кредитными договорами различной формы в соответствии со сложившейся деловой практикой и обычаями.

Сделки, заключенные Дирекцией операций на финансовых рынках по системе REUTERS-Dealing или по телефону, оформляются в виде дилерского *тикета*, который наряду с текстом переговоров является первичным документом по заключенной сделке. В остальных случаях первичным документом является кредитный/депозитный договор.

3.3.3. Банк осуществляет операции на денежном рынке по размещению/привлечению денежных средств в кредиты/депозиты с финансовыми компаниями.

Операции с финансовыми компаниями-резидентами РФ, а также нерезидентами, осуществляются в соответствии с Генеральными соглашениями «Об общих условиях проведения операций на межбанковском рынке» или разовыми кредитными/депозитными договорами.

3.3.4. Банк осуществляет также операции по предоставлению кредитов юридическим и физическим лицам и финансированию юридических лиц под уступку денежного требования (факторинг).

Все операции по размещению/возврату денежных средств клиентам, уплате процентов и комиссионного вознаграждения по операциям, связанным с предоставлением денежных средств, осуществляются на основании кредитных и иных договоров, определенных Кредитной политикой Банка.

Учет операций производится бухгалтерскими работниками на основании распоряжений кредитного подразделения в соответствии с «*Регламентом взаимодействия внутренних подразделений ОАО «Банк «Санкт-Петербург» при осуществлении кредитных операций с юридическими лицами с применением кредитного модуля АБС «Банкир»*» и «*Регламентом взаимодействия подразделений ОАО «Банк «Санкт-Петербург» при осуществлении кредитных операций с физическими лицами при работе в АБС «Банкир»*».

3.3.5. Банк проводит операции по привлечению денежных средств во вклады в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций.

Отношения между участниками депозитных операций имеют договорный характер.

Сроки привлечения, виды вкладов и процентные ставки по данным операциям регламентируются *Процентной политикой* Банка.

Операции по привлечению денежных средств в депозиты проводятся с:

банками-резидентами, банками-нерезидентами, Центральным Банком РФ;

юридическими лицами;

физическими лицами.

Учет операций по привлеченным денежным средствам ведется в соответствии с Положением № 302-П от 26.03.2007 года, Положением № 39-П от 26.06.1998 г.; «*Положением о вкладах физических лиц (в рублях и иностранной валюте) в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*», «*Положением о банковских вкладах юридических лиц в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*», «*Положением о проведении межбанковских кредитных и депозитных операций в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*».

3.3.6. При осуществлении операций по размещению денежных средств юридическим и физическим лицам Банк, в соответствии с требованиями федерального закона № 128-ФЗ «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. и разработанным в его развитие «*Регламентом взаимодействия структурных подразделений ОАО «Банк «Санкт-Петербург» при обмене информацией с Центральным каталогом кредитных историй и Бюро кредитных историй*», осуществляет взаимодействие с Бюро кредитных историй. Порядок предоставления Банком в Бюро кредитных историй информации, входящей в кредитную историю Заемщиков Банка, и получения из Бюро кредитных историй кредитных отчетов определяется условиями заключенных с Бюро договоров на информационное обслуживание. При наличии оформленного в простой письменной форме согласия Заемщика на получение информации о его кредитной истории Банком формируется и направляется

соответствующий запрос во все Бюро Кредитных Историй, заключившие с Банком договоры на информационное обслуживание, в которых, согласно информации, полученной из Центрального каталога кредитных историй, или из Бюро кредитных историй, содержится кредитная история данного заемщика. Абонентская плата за информационное обслуживание по договорам, связанным с кредитными историями клиентов Банка и плата за кредитные отчеты, получаемые Банком, относятся на расходы Банка, уменьшающие налогооблагаемую прибыль.

### 3.4. ОПЕРАЦИИ БАНКА НА ВАЛЮТНОМ, ФОНДОВОМ И ДЕНЕЖНОМ РЫНКАХ. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

3.4.1. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится Банком в соответствии с Генеральной лицензией, с соблюдением валютного законодательства РФ.

Банк совершает следующие операции с иностранной валютой:

операции по продаже и покупке наличной и безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке (межбанковском, биржевом, с клиентами) и международном рынке;

операции по продаже и покупке ценных бумаг и других финансовых активов, номинированных в иностранной валюте;

операции по размещению и привлечению денежных средств в иностранных валютах в виде займов (кредитов, депозитов);

ведение валютных счетов клиентов Банка и расчетно-кассовое обслуживание в иностранных валютах;

открытие и ведение счетов «ЛЮРО» и «НОСТРО» в иностранных валютах;

неторговые операции;

операции по международным расчетам, связанные с внешнеэкономической деятельностью клиентов.

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой Банк осуществляет в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ по данным операциям.

Все операции в инвалюте отражаются в учете *по курсу ЦБ РФ* на день совершения операции.

При совершении операций в иностранной валюте в документах указывается дата совершения денежных расчетов (дата валютирования) по сделкам.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте, счета синтетического учета – в рублях и отражаются в ежедневном едином балансе банка в рублях.

Активы и пассивы Банка, отраженные в иностранной валюте, подлежат ежедневной переоценке.

Несовпадение (разница) активов и пассивов, выраженных в иностранных валютах, создает открытую валютную позицию Банка. Ведение, управление и контроль за открытой валютной позицией

регламентируются Инструкцией ЦБ РФ № 124-И от 15.07.2005 г. и *Положением об управлении валютным риском в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*.

3.4.2. Операции с клиентами в иностранной валюте совершаются в соответствии с гражданским и валютным законодательством РФ. Операции с клиентами совершаются филиалами и дополнительными офисами Банка в соответствии с нормативными документами Банка России, инструкций ГТК РФ, правилами обслуживания клиентов в Банке и внутренними нормативными документами Банка.

Банк совершает операции в инвалюте по счетам физических лиц, без открытия счетов, переводы по системе WESTERN UNION в соответствии с порядком, определенным ЦБ РФ и внутренними нормативными документами Банка по организации и учету данных операций. В случае возникновения необходимости выплаты клиентам – физическим лицам денежных средств в иностранной валюте разменной монетой иностранных государств данные суммы выплачиваются в рублях по курсу, установленному ЦБ РФ на день выплаты.

Операции купли-продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в инвалюте физическими лицами регламентируются Инструкцией ЦБ РФ N 113-И от 28.04.2004 г., *Правилами совершения и учета операций с наличной иностранной валютой и чеками в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»* и другими внутренними нормативными документами Банка.

Операции покупки-продажи безналичной валюты физическим лицам осуществляются на основании *«Регламента обслуживания клиентов - физических лиц при проведении операций по покупке-продаже безналичной иностранной валюты в ОАО «Банк Санкт-Петербург»*.

Операции купли-продажи иностранной валюты юридическим лицам и бухгалтерский учет данных операций определяются *«Регламентом обслуживания клиентов – юридических лиц при проведении операций по покупке-продаже безналичной иностранной валюты в ОАО «Банк Санкт-Петербург»*.

Операции по международным расчетам по экспортным и импортным операциям совершаются в соответствии с нормативными документами Банка России и международными стандартами расчетов, а также определяются внутренним *«Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с документарными аккредитивами, открываемыми для расчетов по внешнеторговой деятельности»*.

3.4.3. Учет сделок купли-продажи различных финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), ведется в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Банк осуществляет собственные операции с иностранной валютой на внутреннем валютном (межбанковском и биржевом) и внешнем валютном рынках.

Методика учета биржевых операций Банка определяется в соответствии с требованиями Банка России и действующими на бирже правилами расчетов. Банк производит расчеты с валютными биржами по одной из выбранных методик: через счета участника ОРЦБ, открытые в расчетных центрах ММВБ, СПВБ, ФБ СПБ (или расчетных НКО) и через счета расчетов с биржами. Расчеты с биржами осуществляются также через НКО НКЦ, осуществляющей клиринг.

3.4.4. Сделки покупки-продажи финансовых активов в зависимости от даты поставки подразделяются на: кассовые (наличные) сделки - сделки, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения; срочные (форвардные) сделки - сделки, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения; сделки своп (swop) – одновременная покупка и продажа одной валюты против другой на разные даты валютирования по курсам, согласованным в момент заключения сделки.

Заключение сделок ведет к возникновению требований и обязательств, которые должны быть исполнены в дату расчетов по сделке. Расчеты по данным видам сделок могут осуществляться путем взаимозачета встречных требований (неттингом) с целью уменьшения операционных рисков.

Срочные сделки делятся на поставочные и расчетные (беспоставочные).

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

Основанием для постановки обязательств и требований по сделкам на баланс является документ, подтверждающий ее заключение (тикет, договор купли-продажи или иной договор).

Возникающие при заключении сделок купли-продажи обязательства учитываются на пассивных счетах, требования - на активных внебалансовых счетах по срокам до момента их исполнения в главе Г - *“Срочные сделки”* Плана счетов.

Требования и (или) обязательства по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам.

Требования и (или) обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом, по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

В день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) учет сделки на счетах главы Г *“Срочные сделки”* Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях прекращается с ее последующим отражением на балансовых счетах.

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

в день заключения сделки - на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом, учетной ценой на драгоценные металлы, рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги, ставкой, индексом или другой переменной, на дату заключения сделки;

в день изменения официальных курсов, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги, ставок, индексов или других переменных - на сумму разницы между последним официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой на драгоценные металлы или другой переменной) и вновь установленным официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой на драгоценные металлы или другой переменной).

Для отражения курсовых разниц, возникающих от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, а также ставок, индексов или других переменных по заключенным сделкам, открыты счета *“Нереализованные курсовые разницы”*.

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

На конец рабочего дня нереализованные курсовые разницы, возникающие от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов или ценных бумаг, могут оставаться только на одном лицевом счете из открытой пары: активном (расход) либо пассивном (доход).

Аналитический учет счетов раздела Г *«Срочные сделки»* ведется:

по видам валют в разрезе контрагентов, видов сделок;

по операциям с ценными бумагами в разрезе контрагентов и отдельных договоров.

Требования и обязательства по срочным сделкам участвуют в расчете открытой валютной позиции Банка, а также расчете рыночных рисков в соответствии с Положением ЦБ РФ № 313-П от 14.11.2007 г. «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков».

### 3.5. ПОРЯДОК УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

3.5.1. В соответствии с Положением № 302-П с учетом изменений и дополнений учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется на следующих балансовых счетах 30232, 30233, 47401, 47402, 47403, 47404, 47405, 47406, 47407, 47408, 47409, 47410, 47411, 47416, 47417, 47418, 47422, 47423, 47426, 47427, 60301 – 60323.

На счетах, предназначенных для учета дебиторской и кредиторской задолженности, учитывается задолженность по расчетам, в том числе по хозяйственным операциям Банка, суммы невыясненных поступлений, списаний.

Счета 47422 и 47423 используются для учета задолженности по банковским операциям с клиентами и контрагентами. На этих счетах могут учитываться:

расчеты по платежным картам;

расчеты по дорожным чекам и переводам физических лиц за границу;

расчеты по системе *WESTERN UNION*;

расчеты по дивидендам внешних эмитентов;

расчеты по операциям на биржах;

расчеты по банкнотным сделкам;

задолженность клиентов по комиссиям Банка за проведение операций;

задолженность клиентов по штрафам и пеням, признанным должником или решением суда;

другие требования и обязательства банка по расчетам с клиентами и другими банками.

Счета 60301 – 60323 – для учета расчетов по хозяйственной деятельности. На этих счетах учитываются:

расчеты по оплате труда,

расчеты по уплате налогов,

расчеты с поставщиками и подрядчиками,

расчеты по подотчетным суммам,

расчеты по дивидендам,

расчеты с прочими дебиторами и кредиторами.

Аналитический учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется на отдельных лицевых счетах.

3.5.2. Совершение всех хозяйственных операций, расчетных операций по расходам Банка, а также оплата услуг, оказанных Банку, осуществляются через счета расчетов с дебиторами и кредиторами с последующим отнесением на счета учета расходов/доходов или счета учета материальных ценностей.

3.5.3. Основанием для уплаты госпошлины является служебная записка заинтересованного подразделения, в которой указывается причина для ее уплаты; при уплате госпошлины по судебным делам обязательно прилагается копия подтверждающего документа (исковое заявление, претензия и пр.).

Госпошлина, уплаченная Банком при обращении в судебные органы по делам, связанным с его основной деятельностью, относится на налоговые расходы на дату ее фактической уплаты. После вынесения судом какого-либо решения Юридическая дирекция предоставляет в Дирекцию бухгалтерского учета и отчетности копию решения или определения суда (для уточнения налогооблагаемой базы). При положительном решении суда присужденная к возмещению госпошлина признается доходом Банка, бухгалтерский учет которого ведется в подразделении Банка по методу начисления.

Госпошлина (иные сборы), уплачиваемая при обращении в государственные органы, органы местного самоуправления по делам (сделкам), связанным с его основной и хозяйственной деятельностью по объектам, учтенным на балансе Банка, например, при регистрации договоров ипотеки, договоров по недвижимости Банка, отчетов об эмиссии, за получение справок в госорганах и др., относится на расходы, уменьшаемые налогооблагаемую базу, в момент фактической оплаты.

Госпошлина (иные сборы), уплачиваемая при обращении в госорганы, органы местного самоуправления по объектам (по хозяйственной деятельности), не учтенным на балансе Банка, относится на расходы, не уменьшаемые налогооблагаемую базу, в момент оплаты.

3.5.4. Нормальной (законной) дебиторской задолженностью считается дебиторская задолженность, возникшая в результате оплаты по договорам за товары, работы и услуги, сроки возникновения которой не превысили сроков поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг по условиям договоров.

Дебиторская задолженность также не считается просроченной в следующих случаях:

по договорам – в течение 5-ти рабочих дней после оказания услуг, работ, поставки материальных ценностей; по отдельным счетам – в течение 5-ти рабочих дней после срока закрытия дебиторской задолженности (либо срока оказания услуг), обозначенного в счете, а при отсутствии в счете такого срока – в течение 21-го календарного дня после даты перечисления денежных средств.

В некоторых случаях право по отдельным видам операций устанавливать иные сроки, при нарушении которых дебиторская задолженность считается просроченной, предоставлено Бюджетному комитету Банка. Урегулирование проблемной задолженности осуществляется в соответствии с *«Регламентом формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"»*.

3.5.5. При наличии на 1 января сумм дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками, включая перечисленные авансы, проводится сверка расчетов с составлением соответствующих двухсторонних актов.

3.5.6. Суммы кредиторской задолженности, по истечении срока исковой давности (3 года) и на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и распоряжения руководителя кредитной организации в разрезе каждого обязательства, относятся на финансовые результаты банка.

3.5.7. Суммы безнадежной дебиторской задолженности, по которым проведен весь комплекс мероприятий по работе с проблемной задолженностью и истек срок исковой давности, по решению Правления Банка списываются за счет созданного резерва по сомнительным долгам.

3.5.8. Инвентаризация финансовых обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности проводится ежегодно (по состоянию на 01 ноября текущего года) перед составлением годового отчета.

Инвентаризация проводится в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П, *«Правилами проведения инвентаризации финансовых обязательств в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"»*.

### 3.6. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ

3.6.1. С целью равномерного отнесения затрат на расходы Банка может формироваться резерв предстоящих расходов. Данный резерв может создаваться для следующих выплат: вознаграждения по итогам работы Банка за год, включая промежуточные выплаты по итогам полугодия, а также прочих выплат, направляемых на дополнительное материальное вознаграждение работников Банка; ремонт основных средств; другие цели, предусмотренные законодательством РФ.

3.6.2. Резерв предстоящих расходов формируется и используется в соответствии с *«Порядком формирования резервов предстоящих расходов ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

### 3.7. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

3.7.1. Резервы по балансовым активам и внебалансовым инструментам кредитного характера формируются (кроме резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 года и *«Регламентом формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"»* и с учетом ст.300 главы 25 НК РФ. Состав элементов расчетной базы резервов на возможные потери, принципы их отнесения к различным категориям качества, порядок формирования и регулирования резерва изложен в *«Регламенте формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"»*.

3.7.2. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется и используется в соответствии с Налоговым Кодексом РФ, Положением ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 г. *«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»* и *«Положением об оценке кредитных рисков, порядка формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"»*.

3.7.2.1. Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируется за счет отчислений, относимых на расходы банка, уменьшающие или не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, и используется для покрытия непогашенных клиентами (банками) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по основному долгу.

Резерв на возможные потери по требованиям по получению процентов, формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, используется для покрытия задолженности по начисленным (отнесенным на доходы), но не уплаченным заемщиками процентам, отраженным на балансовых счетах.

Формирование, регулирование и использование резерва на возможные потери осуществляется непосредственно в каждом подразделении, имеющем на своем балансе ссудную и приравненную к ней задолженность.

3.7.2.2. Резерв на возможные потери по индивидуально классифицируемым ссудам формируется в день возникновения ссуды исходя из суммы основного долга в валюте РФ. Его размер уточняется при изменении размера основного долга и при изменении качества ссуды в день такого изменения.

Резерв на возможные потери по требованиям по получению процентов по индивидуально классифицируемым ссудам формируется в день возникновения требований по получению процентов на балансовых счетах. Его размер уточняется при изменении размера требований по получению процентов и при изменении качества ссуды в день такого изменения.

Регулирование размера резерва, связанное с изменением курса по ссудам в иностранной валюте, осуществляется ежедневно.

Регулирование размера резерва по портфелям однородных ссуд также осуществляется ежедневно.

3.7.2.3. Для формирования резерва в размере, адекватном реальным кредитным рискам Банка, производится классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков.

Классификация первоначально осуществляется в момент возникновения ссудной задолженности и далее производится на постоянной основе при изменении параметров, которые используются в качестве классификационных критериев (финансовое состояние заемщика и качество обслуживания долга).

В зависимости от величины кредитного риска все ссуды подразделяются на 5 категорий качества:

- 1 - стандартные ссуды;
- 2 - нестандартные ссуды;
- 3 - сомнительные ссуды;
- 4 - проблемные ссуды;
- 5 - безнадежные ссуды.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и/или высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Сформированные портфели однородных ссуд распределяются по категориям качества следующим образом: I категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

II категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

3.7.2.4. По решению Правления Банка допускается оценка качества ссуды более высокая, чем вытекает из Положения ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 года. Правление Банка также принимает решение об уточнении классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде.

Информация о таких ссудах в установленном ЦБ РФ порядке (в случае, если ссуда или совокупность ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков, превышает один процент от величины капитала Банка) представляется Банком в ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу одновременно с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности», установленной Указанием Банка России № 1376-У от 16.01.2004 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк РФ».

В случаях, определенных ЦБ РФ, Банк направляет в ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу также обоснование такой классификации с учетом требований, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-П.

3.7.2.5. Принятие решения о списании безнадежных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам относится к компетенции Правления Банка (после согласования с Комитетом по управлению активами и пассивами).

К исключительной компетенции Наблюдательного Совета Банка относится принятие решения о списании без актов уполномоченных государственных органов ссуд, предоставленных акционеру Банка или его аффилированному лицу, сумма которой (с учетом совокупности ссуд, предоставленных заемщику и связанным с ним лицам) превышает 1% от капитала Банка на дату рассмотрения вопроса.

Списание безнадежной для взыскания задолженности по вложениям в ценные бумаги и прочее участие производится по решению Правления Банка после рассмотрения вопроса на Большом Кредитном комитете и Комитете по управлению активами и пассивами.

### 3.8. УЧЕТ ИМУЩЕСТВА БАНКА. МЕТОДЫ И ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АМОРТИЗАЦИОННЫХ ОТЧИСЛЕНИЙ

Учет материальных ценностей и нематериальных активов в Банке ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П и *Положением по учету имущества в ОАО «Банк "Санкт-Петербург»*.

3.8.1. В состав имущества Банка входят основные средства, нематериальные активы, а также капитальные затраты, связанные с их приобретением, материальные запасы.

Первоначальной стоимостью имущества Банка, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Учет имущества Банка по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области ведется централизованно на балансе Головного банка в разрезе Приозерского филиала, дополнительных офисов и подразделений Головного банка. Учет имущества иногородних филиалов ведется на балансе данных филиалов.

Учет имущества ведется в рублях.

Финансирование капитальных вложений ведется централизованно.

Приобретение имущества осуществляется Банком централизованно в пределах сметы расходов.

Приобретаемое имущество отражается в бухгалтерском учете по стоимости приобретения, без учета суммы уплаченного НДС.

Инвентаризация имущества проводится ежегодно по состоянию на 01 ноября текущего года в соответствии с *«Положением об общих правилах проведения инвентаризации имущества в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*.

3.8.2. Под материальными запасами понимаются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) принимаются к учету по фактической стоимости без учета НДС. НДС учитывается на отдельном лицевом счете до момента передачи материальных запасов в эксплуатацию.

Учет материальных запасов ведется на счете № 610 «Материальные запасы», а именно:

запасные части (счет № 61002);

материалы (счет № 61008);

инвентарь и принадлежности (счет № 61009);

издания (счет № 61010);

внеоборотные запасы (счет № 61011).

Аналитический учет ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения и использования.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается в следующих случаях: при его выбытии;

при принятии Банком решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Имущество, находящееся в эксплуатации и списанное с бухгалтерского учета, является собственностью Банка до момента выбытия данного имущества и подлежит материальному учету. Факт выбытия оформляется актом на списание.

3.8.3. Основные средства и нематериальные активы.

3.8.3.1. Под основными средствами понимается:

имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью на дату приобретения более 20000-00 рублей, используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией;

оружие, независимо от стоимости;

капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов в системе «ПРОМИС-Р».

В целях учета различных объектов вычислительной техники Банк определяет понятие «персональный компьютер», как совокупность системного блока, монитора, клавиатуры и мыши, с присвоением отдельного инвентарного номера системному блоку и отдельного инвентарного номера монитору, независимо от стоимости.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Земельные участки, находящиеся в собственности Банка, учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля».

3.8.3.2. Нематериальными активами признаются приобретенные и(или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые более 12 месяцев.

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить 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).

Нематериальные активы учитываются на счете № 60901 «Нематериальные активы».

3.8.3.3. Основные средства и нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации, переоценки объектов основных средств.

Основные средства, приобретенные до 01.01.2003 года, учитываются как по первоначальной, так и по восстановительной стоимости, а именно, по первоначальной стоимости с учетом переоценки, проведенной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 821-У от 12.07.2000 года «*Об отражении в бухгалтерском учете кредитных организаций, расположенных на территории РФ, отдельных операций по учету основных средств*».

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При определении текущей (восстановительной) стоимости используются данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Земельные участки и объекты природопользования переоценке не подлежат.

Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов определяется как разность между первоначальной или текущей (восстановительной) стоимостью и суммой начисленной амортизации за период эксплуатации.

Банк 1 раз в 3 года переоценивает группы однородных объектов основных средств на основании приказа Председателя Правления Банка (см.п.п.3.9.4 настоящей Учетной политики).

3.8.4. Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в кредитной организации на праве собственности.

Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

по земельным участкам и объектам природопользования;

по объектам внешнего благоустройства;

по объектам жилищного фонда (принятым на учет до 01.01.2006 года);

по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;

по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев.

По объектам жилищного фонда, принятым на учет в 2006 году, начисление амортизации производится, начиная с 01.01.2007 года. Суммы начисленной амортизации отражаются на счетах расходов, не учитываемых при определении налогооблагаемой базы по прибыли.

Начисление амортизации по основным средствам производится ежемесячно. Начисление начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или выбытия объекта из состава амортизируемого имущества по любым основаниям.

По объектам основных средств, введенным в эксплуатацию до 01.01.2000 г. при наличии недоамортизированного остатка, равного остатку фонда переоценки этого объекта на 01.01.2000 г.,

начисление амортизации производится по нормам, установленным при вводе объекта в эксплуатацию. Начисление производится исходя из балансовой стоимости основных средств с учетом переоценки. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

3.8.5. Амортизация начисляется линейным способом.

3.8.6. Учет амортизационных начислений ведется по их назначению на счетах 60601, 60805, 60903.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов в балансе Банка ведется в разрезе видов имущества. Аналитический учет по каждому объекту имущества ведется в АРМе.

3.8.7. Начисление амортизации основных средств производится в соответствии со следующими нормами: по основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 года, амортизация начисляется в соответствии с *«Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР» № 1072 от 22.10.1990 года;*

основные средства, приобретенные после 01.01.2002 года, распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроком полезного использования. При определении срока полезного использования основных средств Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 01.01.2002 г.

При классификации имущества, приобретаемого после 01.01.2003 года, в амортизационные группы применяется минимальный срок полезного использования, установленного для данной амортизационной группы, кроме имущества, относящегося к 10 группе.

Определение срока полезного использования соответствующего объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства или срока, обусловленного соответствующими договорами. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет.

3.8.8. Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств.

3.8.9. Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды.

3.8.9.1. Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду.

Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем.

При получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

3.8.9.2. Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается арендатором с внебалансового счета.

3.8.10. Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинг).

3.8.10.1. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учете производится с учетом следующих особенностей:

предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются лизингодателем на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей;  
амортизация лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется;  
учет инвестиционных затрат лизингодателем осуществляется на балансовом счете по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга). Под инвестиционными затратами понимаются расходы и затраты лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга, а также выполнением других его обязательств, вытекающих из договора лизинга;  
учет предмета лизинга на балансе и начисление амортизации производится лизингополучателем.

3.8.10.2. Если по условиям договора учет имущества ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете эти операции отражаются лизингодателем как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа).

3.8.10.3. Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение имущества, а дальнейшая сдача его в лизинг – как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа), если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке, если оно передается на баланс арендатора (лизингополучателя).

### 3.9. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

3.9.1. Банк взимает проценты по предоставленным кредитам, получает проценты по размещенным депозитам в других кредитных учреждениях, а также по открытым в них счетам.

3.9.2. Банк в случаях, предусмотренных условиями договора, начисляет, получает и уплачивает проценты по привлеченным и размещенным средствам.

3.9.3. Порядок уплаты процентов, процентная ставка, период и сроки начисления процентов определяется в договорах между Банком и клиентом в соответствии с Процентной политикой Банка.

Начисление и уплата процентов осуществляется в соответствии с:

*Положением ЦБ РФ “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета” от 26.06.1998 г. № 39-П;*

*Положением ЦБ РФ «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» от 30.12.1999 г. № 103-П;*

*«Регламентом отражения в бухгалтерском учете операций по начислению и уплате процентов по привлеченным и размещенным средствам в ОАО “Банк Санкт-Петербург”;*

*«Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с собственными депозитными и сберегательными сертификатами»;*

*«Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с собственными простыми векселями»;*

*«Положением ОАО «Банк «Санкт-Петербург» по работе с переводными и простыми векселями сторонних векселедателей»;*

*«Положением о проведении межбанковских кредитных и депозитных операций в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»».*

3.9.4. При начислении суммы процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам (включая выпущенные ценные бумаги и сделки в иностранной валюте с банками-нерезидентами в следующих валютах: английский фунт стерлингов, австралийский доллар, ирландский фунт, кипрский фунт, турецкая лира) в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 (366)<sup>10</sup>.

При начислении суммы процентов по сделкам с банками-нерезидентами в других иностранных валютах используется временная база 360 дней, если иное не установлено договором.

3.9.5. Начисленные проценты по привлеченным и размещенным средствам подлежат отражению в бухгалтерском учете банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца. В случае, если последний день месяца совпадает с праздничным и выходным днем, начисление процентов по размещенным и привлеченным средствам отражается в балансе в последний расчетный день месяца. Под последним расчетным днем месяца в данном случае понимается день, за который формируется бухгалтерский баланс Банка.

<sup>10</sup> Для банков-нерезидентов возможна иная временная база в соответствии с условиями договора.

Все бухгалтерские операции по начислению и уплате процентов по привлеченным и размещенным средствам (кроме межбанковских кредитов и депозитов) производятся на основании Распоряжения (внутреннего документа Банка) соответствующего структурного подразделения бухгалтерскому подразделению Банка, подписанного уполномоченными должностными лицами Банка.

3.9.6. Отражение начисленных процентов по ссудам, отнесенным к 1-й и 2-й категории качества, производится на счетах балансового учета № 47427. Начисленные и неуплаченные заемщиками в срок проценты по таким ссудам учитываются Банком на балансовых счетах по учету просроченных процентов № № 459, 32501, 35202.

Отражение начисленных процентов по ссудам, отнесенным к 3-й и ниже категории качества кредита, производится на внебалансовых счетах №№ 91603, 91604. Начисленные и неуплаченные в срок проценты по таким ссудам учитываются Банком на этих же внебалансовых счетах.

В случае понижения категории качества ссуды из 1-2 в 3-5, ранее отраженные на б/с № 47427 (459, 32501, 32502) проценты со счетов балансового учета не списываются. При этом в дату переклассификации категории качества ссуды производится доначисление процентов за период «с даты последнего начисления процентов по дату переклассификации категории качества ссуды (включительно), сумма доначисленных процентов относится на доходы.

В случае повышения категории качества ссуды из 3-5 в 1-2, отраженные на внебалансовых счетах №№ 91603, 91604 начисленные проценты (в том числе – не уплаченные в срок) переносятся на соответствующие счета балансового учета. При этом в дату переклассификации категории качества ссуды производится доначисление процентов за период «с даты последнего начисления по дату переклассификации категории качества ссуды (включительно)», сумма доначисленных процентов относится на доходы.

3.9.7. Проценты, начисленные по расчетным, текущим, бюджетным счетам клиентов, уплачиваются клиенту в сроки, оговоренные в договоре банковского счета.

### 3.10. ПЕРЕОЦЕНКА АКТИВОВ И ПАССИВОВ БАНКА

3.10.1. Обязательства, требования, другие активы и пассивы Банка в иностранной валюте (кроме уставного фонда) подлежат переоценке по текущему курсу рубля к иностранной валюте, установленному ЦБ РФ.

3.10.2. Переоценка остатков лицевых счетов в иностранной валюте главы “А” баланса, главы “В” - “*Внебалансовые счета*” и счетов главы “Г” баланса - “*Срочные сделки*” производится в день изменения официальных курсов валют.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Учет результатов переоценки средств в иностранной валюте по счетам главы “А” баланса ведется на счетах:

70603 - положительные разницы;

70608 - отрицательные разницы.

Результаты переоценки счетов главы “В” - “*Внебалансовые счета*” относятся на переоцениваемые внебалансовые счета в корреспонденции со счетом 99998 по пассивным счетам, и в корреспонденции со счетом 99999 по активным счетам.

Учет результатов переоценки счетов главы “Г” баланса - “*Срочные сделки*” ведется на следующих счетах:

93801, 94001, 950 - отрицательные разницы;

96801, 97001, 971 - положительные разницы.

3.10.3. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

По ценным бумагам, «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток», результаты переоценки учитываются на балансовых счетах 50121/50120, 50621/50620, открываемых по типу, выпускам ценных бумаг. Результаты переоценки относятся на счета доходов (расходов).

По ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», результаты переоценки учитываются на счетах 50221/50220, 50720/50721, открываемых по типу, выпускам ценных бумаг. Положительная и отрицательная переоценка ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относятся на балансовые счета 10603/10605.

3.10.4. Переоценка имущества (полностью или частично) производится согласно приказу в соответствии с законодательством Российской Федерации не чаще одного раза в три года (на 01 января отчетного года) путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным независимыми оценщиками рыночным ценам.

### 3.11. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИБЫЛИ

3.11.1. Учет доходов и расходов в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"» регламентируется законами и иными правовыми актами РФ, а также нормативными и инструктивными документами Банка России и Банка.

3.11.2. Аналитический учет доходов, расходов и результатов деятельности Банка ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 706 в соответствии с Положением № 302-П, а также «Порядком определения доходов, расходов и финансовых результатов в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»».

3.11.3. Отражение доходов и расходов по операциям Банка в пределах одного отчетного года на соответствующих лицевых счетах ведется по методу начислений, т.е. отражение финансовых результатов операций (доходов и расходов) происходит по факту совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалента).

Доходы и расходы по операциям в иностранной валюте отражаются в балансе Банка только в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

3.11.4. Отражение расходов по хозяйственным операциям Банка в пределах одного отчетного года на соответствующих лицевых счетах ведется в день предоставления в ДБУиО первичных учетных документов (актов выполненных работ/оказанных услуг, счетов-фактур), подтверждающих факт принятия работ (оказания услуг).

Расходы по хозяйственным операциям списываются на соответствующие счета расходов текущего года при наступлении периода, к которому они относятся (ежеквартально – в первый месяц отчетного квартала, ежемесячно – в последний рабочий день).

Доходы по хозяйственным операциям в пределах одного отчетного года относятся на соответствующие лицевые счета балансового счета № 70601 на дату составления акта выполненных работ/оказания услуг.

Доходы и расходы по хозяйственным операциям, приходящиеся на следующий отчетный год, относятся на доходы и расходы будущих периодов в порядке и случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Доходы и расходы будущих периодов по хозяйственным операциям списываются на соответствующие счета доходов и расходов текущего года при наступлении периода (ежеквартально - в первый месяц отчетного квартала, ежемесячно и т.д.), к которому они относятся.

3.11.5. Отнесение сумм на счета доходов и расходов будущих периодов производится в порядке и случаях, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ.

Комиссионные доходы по кредитным операциям признаются для отражения в учете в наиболее раннюю из двух дат:

день наступления срока оплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с условиями договора (тарифами комиссионного вознаграждения), в том числе если указанный день определен как день наступления какого-нибудь события;

день фактической уплаты комиссионного вознаграждения клиентом.

Доходы и расходы будущих периодов по кредитным операциям списываются на соответствующие лицевые счета при наступлении периода (временной период – календарный месяц), к которому они относятся.

3.11.6. Финансовый результат текущего года (прибыль или убыток) определяется расчетным путем, а именно вычитанием из общей суммы доходов общей суммы расходов, без отражения результата на счетах бухгалтерского учета.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (счета № 707). В дальнейшем остатки со счетов № 707 до составления годового бухгалтерского отчета переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года (счета № 708).

3.11.7. Формирование финансовых результатов (прибыли/убытка) осуществляется по итогам работы за год на филиалах и по Банку в целом в последний рабочий день года.

Прибыль/убыток филиалов перечисляется в Головной банк через счета межфилиальных расчетов.

3.11.8. Прибыль, подлежащая налогообложению, определяется в соответствии с действующим законодательством.

Оставшаяся после уплаты налогов, сборов и обязательных платежей, уплачиваемых из прибыли, прибыль подлежит распределению между акционерами в виде дивидендов, а также отчисляться в резервный фонд (счет № 10701).

Прибыль Банка используется на:

перечисление платежей в бюджет по налогу на прибыль;

перечисление налога на доходы, полученные по государственным ценным бумагам РФ и ценным бумагам органов местного самоуправления;  
выплату дивидендов акционерам Банка;  
формирование фондов Банка.

Отражение в учете начисленных налогов осуществляется по дебету счета № 70611 «Налог на прибыль» и кредиту лицевых счетов б/с № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам».

В период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета Банк может отражать в бухгалтерском учете события после отчетной даты. События после отчетной даты проводятся в Головном банке и в филиалах с отражением на соответствующих балансах.

К событиям после отчетной даты относятся:

изменение сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера);

определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам премирования;  
начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный период, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;  
переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и/или определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям. Завершающими бухгалтерскими записями по отражению событий после отчетной даты являются записи по переносу остатков со счетов № 707 на счета № 708.

Закрытие балансовых счетов №№ 70801, 70802 осуществляется после проведения годового собрания акционеров и в строгом соответствии с утвержденными размерами финансового результата и использования прибыли отчетного года.

Реформация баланса производится не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров. Сумма распределенной прибыли списывается со счета № 70801 «Прибыль прошлого года» в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» в соответствии с утвержденным финансовым результатом, использованием и распределением прибыли отчетного года. Учет резервного фонда ведется на балансовом счете № 10701 «Резервный фонд».

3.11.9. В случае возникновения убытка, данный убыток переносится на будущие налоговые периоды, в течение 10 лет.

3.11.10. Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, которые включают следующие формы отчетности:

Баланс кредитной организации на 01 января по форме Приложения № 9 к Положению № 302-П;

Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме Приложения № 8 к Положению № 302-П;

Отчет о прибылях и убытках по форме Приложения № 4 к Положению № 302-П;

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения № 14 к Положению № 302-П;

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения № 13 к Положению № 302-П;

Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты по форме Приложения № 4 к Положению № 302-П. При этом выделение сумм событий после отчетной даты в отдельных строках не производится.

В состав годового бухгалтерского отчета Банка включаются:

бухгалтерский баланс (публикуемая форма № 0409806);

отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма № 0409807);

отчет о движении денежных средств (форма № 0409814);

отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма № 0409808);

сведения об обязательных нормативах (форма № 0409813);

аудиторское заключение по годовому балансу;

пояснительная записка.

Годовой бухгалтерский отчет должен быть составлен не позднее чем за 20 дней до даты проведения годового собрания акционеров.

Годовой бухгалтерский отчет предоставляется в Главное управление Банка России по Санкт-Петербургу в течение 5 рабочих дней после утверждения его на годовом собрании акционеров, но не позднее 04 июня года, следующего за отчетным.

### 3.12. УЧАСТИЕ БАНКА

3.12.1. Участие Банка в деятельности других предприятий и организаций осуществляется: путем учреждения новых организаций; путем приобретения акций (долей) уже действующих организаций в соответствии с ГК РФ; путем передачи средств в доверительное управление.

3.12.2. Средства, направленные на приобретение акций учитываются на балансовом счете 601 - *“Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах”*.

Вложения Банка в уставные капиталы акционерных и других обществ, в которых Банк осуществляет контроль над управлением данных обществ или оказывает существенное влияние на деятельность акционерных обществ, учитываются на балансе Банка по себестоимости.

В соответствии с Положением Центрального Банка РФ № 191-П от 30.07.2002 г. организации, в которых Банк оказывает прямо или косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридических лиц, условия ведения предпринимательской деятельности, подлежат включению в состав консолидированной отчетности Банка в целях установления характера влияния на финансовое состояние Банка его вложений в капиталы других юридических лиц.

Инвестиции в зависимую компанию включаются в консолидируемую отчетность, при принятии соответствующего решения, т.е. с даты классификации компании как зависимой.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического получения Банком (непосредственно либо косвенно) контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Структурные подразделения Банка, осуществляющие контроль за вложениями Банка в долевые инструменты, предоставляют в ДБУиО информацию о юридических лицах, которые необходимо включать в состав участников банковской (консолидированной) группы.

3.12.3. Средства, направленные на приобретение доли (долей) в уставном капитале предприятий (организаций), учитываются на б/с 602 *“Прочее участие”*.

Решение о приобретении и продаже доли (долей) в уставных капиталах различных организаций, принимает Правление Банка на основании заключения Казначейства.

3.12.4. Средства, переданные в доверительное управление, учитываются на счете 479 *«Активы, переданные в доверительное управление»*.

### 3.13. УЧЕТ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

3.13.1. Начисление и выплата заработной платы в Банке осуществляется в соответствии с трудовым законодательством и *«Положением об организации оплаты труда в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*, утвержденным приказом председателя Правления № 101702 от 17.10.2005 г., а также *«Порядком выплаты заработной платы»*, утвержденным приказом председателя Правления № 42602 от 26.04.2005 года в редакции приказа № 101703 от 17.10.2005 года.

Отнесение элементов заработной платы на расходы в целях налогообложения производится в последний рабочий день месяца и в соответствии с налоговым законодательством и локальными актами Банка.

3.13.2. Учет и начисление заработной платы сотрудников Банка по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области производится централизованно в Головном банке, по иногородним филиалам – производится в соответствующих филиалах.

3.13.3. Учет расходов по заработной плате и начислений единого социального налога ведется на балансе Головного банка в разрезе филиалов по г. Санкт-Петербургу, Ленинградской области и на балансе иногородних филиалов.

3.13.4. Учет расчетов по заработной плате ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждый филиал, на балансовых счетах 60305-60306.

Аналитический учет расчетов по заработной плате ведется в АРМ «Промис-Р» по каждому сотруднику.

3.13.5. Заработная плата выплачивается:

За первую половину месяца – 16 числа;

Премия за предыдущий месяц – до 10 рабочего дня текущего месяца;  
Окончательный расчет – 1 числа месяца, следующего за отчетным.

Заработная плата выплачивается за отработанное время.

3.13.6. Уплата единого социального налога и перечисление налога на доходы физических лиц осуществляется:

- в г. Санкт-Петербурге и Ленинградской области - по месту нахождения Головного банка (исключение – налог на доходы физических лиц по Приозерскому филиалу – по месту нахождения филиала);
- в г. Калининграде – по месту нахождения филиала в г. Калининграде;
- в г. Нижнем Новгороде – по месту нахождения филиала в г. Нижнем Новгороде;
- в г. Москве - по месту нахождения филиала в г. Москве.

## Учетная политика ОАО «Банк «Санкт-Петербург» на 2010 год

### ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Учетная политика ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (в дальнейшем **Банк**) разработана в соответствии с требованиями Гражданского и Налогового кодексов РФ, Федеральными законами РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О бухгалтерском учете», «О банках и банковской деятельности», иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Министерства финансов РФ, Федеральной налоговой службы РФ, иными нормативными документами, регулирующими бухгалтерский учет, а также положениями и иными внутренними документами **Банка**. Перечень основных внутренних документов Банка приведен в **Приложении № 1**.

1.2. Учетная политика отражает совокупность выбранных **Банком** способов ведения бухгалтерского и налогового учета, порядок их применения в конкретной ситуации.

1.3. Учетная политика применяется последовательно из года в год.

Пересмотр Учетной политики **Банка** возможен только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации;
- изменения нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета;
- изменения условий деятельности кредитной организации (реорганизации);
- смены собственников банка;
- по другим объективным причинам.

Изменения в Учетной политике утверждаются **Правлением Банка**.

1.4. Учетная политика основана на том, что **Банк** как юридическое лицо, действующее на основании своего **Устава** и полученных лицензий (Генеральная лицензия № 436, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, лицензия на работу с драгоценными металлами), имеющее свой уставный капитал, собственные активы и обязательства, обособленные от активов и обязательств своих акционеров, будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и что у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства **Банка** будут погашаться в установленном порядке.

1.5. Все структурные подразделения Банка, включая подразделения филиальной сети: дополнительные офисы Банка и розничные (дополнительные и операционные) офисы Банка (в дальнейшем **дополнительные офисы**), филиалы (в дальнейшем **филиалы**) и дополнительные офисы филиалов независимо от места их расположения руководствуются положениями данной Учетной политики и Положениями о своем структурном подразделении.

1.6. Общее методологическое **руководство бухгалтерским и налоговым учетом и отчетностью** структурных подразделений, дополнительных офисов Банка, филиалов и дополнительных офисов филиалов осуществляется **Дирекцией бухгалтерского учета и отчетности**.

1.7. Порядок составления бухгалтерской, налоговой, финансовой и статистической отчетности **Банка** и его структурных подразделений, предназначенной для **внешнего** использования, **регламентируется Банком России**, Минфином РФ, Госкомстатом РФ, Федеральной налоговой службой РФ, ФСФР (ФКЦБ) и другими государственными органами, осуществляющими надзор за банковской деятельностью.

1.8. Ссылки на действующие нормативные акты Российской Федерации и внутренние акты Банка даны с учетом внесенных в них изменений и дополнений, если в тексте Учетной политики не указано иное. В целях реализации Учетной политики внутренние документы Банка применяются в опубликованной в рамках Банка действующей редакции (внутренний документ Банка считается опубликованным в рамках Банка и действующим, если он размещен в доступной широкому кругу сотрудников Банка внутренней электронной базе нормативных документов Банка «Локальные акты» в Lotus Notes и определен в данной базе как действующий).

### 2. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА

## 2.1. ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1.1. Бухгалтерский учет в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»» ведется в соответствии с внутренним рабочим планом счетов, являющимся приложением к данной Учетной политике, и Положением ЦБР «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26.03.2007 г. № 302-П (В дальнейшем – Положение № 302-П).

2.1.2. Рабочий план счетов Банка разработан на основании Положения № 302-П.

2.1.3. В основу построения Плана счетов положены следующие **базовые принципы** бухгалтерского учета:

- **Непрерывность** деятельности Банка.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета**, т.е. применение одних и тех же правил (кроме случаев существенных перемен в деятельности Банка или правовом механизме). В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий период.
- **Осторожность**, т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, чтобы не переносить потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
- **Отражение доходов и расходов по методу начислений**, т.е. отражение финансовых результатов операций (доходов и расходов) происходит по факту совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалента).
- **Своевременность отражения операций**, т.е. отражение операций в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов).
- **Раздельное отражение активов и пассивов** в развернутом виде по балансовым и внебалансовым счетам.
- **Учет операций в иностранной валюте на тех же балансовых счетах**, где учитываются операции в национальной валюте РФ.
- **Преимущество входящего баланса**, т.е. остатки по балансовым и внебалансовым счетам на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой** - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Учет активов и обязательств по их первоначальной стоимости**. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
- **Открытость** - отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятны информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2.1.4. План счетов бухгалтерского учета подразделяется на **Главы**:

- А* - Балансовые счета;
- Б* - Счета доверительного управления;
- В* - Внебалансовые счета;
- Г* - Срочные сделки;
- Д* - Счета ДЕПО.

Внутри каждой главы Плана счетов принята следующая **структура**:

- разделы;
- счета первого порядка;
- счета второго порядка;

2.1.5. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен характеристикой каждого балансового счета в Положении № 302-П.

Лицевые счета на балансовых и внебалансовых счетах открываются в соответствии с утвержденным «Альбомом структур счетов бухгалтерского учета ОАО «Банк «Санкт-Петербург»». Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

В связи с большим количеством клиентов аналитический учет по счету № 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» ведется в разрезе каждого плательщика. Учет по срокам платежа ведется внутри каждого лицевого счета внесистемно.

2.1.6. Операции по внебалансовому учету согласно рабочему плану счетов учитываются по главам:

- внебалансовые счета (глава В);
- срочные сделки (глава Г);
- счета ДЕПО (глава Д).

Объектами внебалансового учета являются хранящиеся в определенном порядке платежные документы, срочные обязательства и требования, бланки и другие ценности, которые не подлежат учету на балансовых счетах.

Объектами депозитарного учета являются ценные бумаги, принадлежащие клиентам, и ценные бумаги, принадлежащие Банку и учитываемые на балансовых счетах.

Учет на внебалансовых счетах ведется в соответствии с нормами, определенными Положением № 302-П, Положением ЦБР «О безналичных расчетах в Российской Федерации» № 2-П от 03.10.2002 г., Инструкцией ЦБ РФ «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» № 44 от 25.07.1996 г., Указанием ЦБ РФ «О временном порядке ведения депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами» № 292-У от 15.07.1998 г., а также внутрибанковскими нормативными документами.

## 2.2. АНАЛИТИЧЕСКИЙ И СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ

2.2.1. Все совершаемые за рабочий день операции отражаются в документах аналитического и синтетического учета.

Документами аналитического учета являются:

- лицевые счета клиентов – выводятся на печать по мере необходимости. Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе;
- лицевые счета, открытые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п. – выводятся на печать по мере необходимости;
- ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость программным путем составляется ежедневно и по мере необходимости выдается на печать. По счетам, аналитический учет по которым ведется в отдельных АРМ, ведомость остатков в разрезе лицевых счетов составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость остатков ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 Положения № 302-П.

Документами синтетического учета являются:

- ежедневная оборотная ведомость по балансовым и внебалансовым счетам. Составляется по форме, приведенной в Приложении № 8 Положения № 302-П. Внутри месяца обороты показываются за день, на 1 число каждого месяца составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года;
- ежедневный баланс. Составляется по форме, приведенной в Приложении № 9 Положения № 302-П;
- отчет о прибылях и убытках. Составляется по форме, приведенной в Приложении № 4 Положения № 302-П. Отчет составляется по состоянию на 01 число месяца, следующего за отчетным кварталом, для представления в территориальное учреждение Банка России.

2.2.2. Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

2.2.3. Баланс Банка отражает сводные данные оборотов и остатков по Головному банку, дополнительным офисам, филиалам и дополнительным офисам филиалов, независимо от места их расположения.

Балансы и оборотные ведомости Банка в целом, Головного банка и филиалов, оборотные ведомости дополнительных офисов подписываются после их рассмотрения председателем Правления или руководителем подразделения и Главным бухгалтером Банка или главным бухгалтером (заместителем руководителя) подразделения соответственно.

Ведомость остатков по счетам подписывается после рассмотрения главным бухгалтером подразделения или по его поручению – заместителем главного бухгалтера.

Баланс Банка формируется ежедневно. Операции, совершенные в выходные дни (согласно приказам Банка о работе подразделений), отражаются в балансе Банка датой совершения.

2.2.4. Устанавливается следующий регламент формирования ежедневных балансов Банка:

- балансы филиалов - ежедневно по завершении текущего дня банка;
- баланс Банка по Санкт-Петербургу - в 11<sup>00</sup> следующего рабочего дня Банка;
- предварительный сводный баланс Банка (с учетом филиалов) – в 18<sup>00</sup> следующего рабочего дня;
- сводный баланс по Банку в целом (с учетом филиалов) - в 10<sup>00</sup> следующего рабочего дня Банка после составления предварительного сводного баланса.

## 2.3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ

**2.3.1.** В соответствии с характером операций, осуществляемых Банком, счета подразделяются на:

- счета, открываемые для учета операций клиентов Банка (далее – «**счета клиентов**»);
- счета, открываемые для учета внутренних операций Банка (далее – «**внутрибанковские счета**»).

Все счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим рабочим планом счетов Банка.

Порядок отражения операций по счетам определен в характеристике каждого счета. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера в соответствии с действующим в Банке альбомом структур.

При открытии счетов **клиентов** в рублях и иностранной валюте Банк руководствуется требованиями законодательства РФ, нормативными документами Банка России и иных регулирующих органов, а также внутренними документами Банка.

**2.3.2.** Счета юридическим лицам (банковские счета, счета по вкладам (депозитам) в рублях и иностранных валютах) открываются в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «*Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)*» № 28-И от 14.09.2006 года и «*Правилами открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)* в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»».

**2.3.3.** Порядок открытия **ссудных счетов** юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям регулируется «*Регламентом взаимодействия внутренних подразделений ОАО «Банк "Санкт-Петербург" при осуществлении кредитных операций с юридическими лицами с применением кредитного модуля АБС «Банкир*». Порядок открытия **ссудных счетов** физическим лицам регулируется «*Регламентом взаимодействия подразделений ОАО «Банк «Санкт-Петербург» при осуществлении кредитных операций с физическими лицами и при работе в АБС «Банкир*».

**2.3.4.** Порядок открытия корреспондентских счетов банкам регулируется Положением ЦБ РФ «*О безналичных расчетах в РФ*» № 2-П от 03.10.2002 г., Инструкцией ЦБ РФ «*Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)*» № 28-И от 14.09.2006 года и «*Регламентом взаимодействия подразделений ОАО «Банк "Санкт-Петербург" при открытии и закрытии корреспондентских счетов*».

**2.3.5.** Счета физических лиц по вкладам (депозитам) открываются с соблюдением ГК РФ (глава 44), в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «*Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)*» № 28-И от 14.09.2006 года и «*Правилами открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)* в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»», с учетом требований внутренних документов Банка, регламентирующих проведение депозитных операций с физическими лицами, а также с соблюдением Положения № 302-П.

Аналитический учет средств по вкладам, текущим счетам ведется в разрезе каждого договора вклада/счета.

Аналитический учет операций, в том числе кредитных, по расчетам с использованием платежных карт ведется в разрезе договоров.

**2.3.6.** Лицевые счета для учета операций банка (учет имущества, расчетов, капитала, доходов, расходов, финансовых результатов и т.д.) также открываются в соответствии с их назначением и структурой.

Ответственность за правильность открытия внутрибанковских счетов возлагается на Главного бухгалтера Банка, филиала, дополнительного офиса (их заместителей или уполномоченных лиц).

**2.3.7.** Порядок открытия счетов ДЕПО определяется внутренними документами Банка: «*Условиями осуществления депозитарной деятельности ОАО «Банк "Санкт-Петербург"*», «*Порядком совершения операций и документооборота депозитария ОАО «Банк "Санкт-Петербург"*» и «*Правилами ведения учета депозитарных операций ОАО «Банк "Санкт-Петербург"*».

**2.3.8.** Все открытые в Банке лицевые счета регистрируются в книгах регистрации открытых счетов, формат и порядок ведения которых изложен в Положении № 302-П.

**Ведение книг регистрации** открытых счетов осуществляется в электронном виде с использованием программных средств.

**Ежедневно** (по филиалам, дополнительным офисам и другим подразделениям, ведущим бухгалтерский учет операций) распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых за день лицевых счетов, которые подшиваются в отдельное дело и хранятся у главного бухгалтера (его заместителя) филиала/дополнительного офиса, начальника отдела подразделения Головного офиса.

На каждое **1 число года**, следующего за отчетным, книга регистрации счетов (отдельно по каждому филиалу, дополнительному офису, Головному банку) выдается на печать. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются руководителем и главным бухгалтером подразделения (его заместителем) или заместителем руководителя дополнительного офиса, по дополнительным офисам, обслуживающим только физических лиц – главным бухгалтером Банка и директором Операционной дирекции. Сформированная книга регистрации действующих счетов **сверяется с ведомостями** открытых и закрытых счетов, после чего может быть помещена в архив.

## 2.4. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Все операции осуществляются Банком в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и перечнем операций, установленных лицензией Банка России.

Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями Положения № 302-П, Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете», **Положения ЦБР «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 г. № 2-П**, «Положения о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ» от **24.04.2008 г. № 318-П**, «Положения о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ» от **01.04.2003 г. № 222-П**, других нормативных документов Банка России по отдельным операциям, а также в соответствии с требованиями *Общероссийского классификатора управленческой отчетности*.

Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению и перечислению налогов, оформляются также с учетом требований Минфина РФ и ФНС РФ.

**2.4.1.** Операции по счетам клиентов проводятся на основании принятых к исполнению документов клиентов. Операции, совершаемые без документов клиентов, оформляются документами, составляемые Банком согласно требованиям нормативных актов Банка России по отдельным операциям, на бланках действующих форм.

Осуществление операций по списанию в безакцептном порядке платы за услуги Банка, в том числе за расчетно-кассовое обслуживание, оформляется платежными требованиями или банковскими ордерами.

**2.4.2.** Основанием для отражения информации о совершенных операциях Банка в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы.

Первичные документы фиксируют факт совершения операции. Они должны содержать достоверные данные и создаваться своевременно.

Первичные документы создаются на типовых бланках, бланках типовых межведомственных форм или на бланках специализированных форм, разрабатываемых и утверждаемых министерствами, ведомствами.

На основании первичных документов формируются платежные документы, которые являются основанием для отражения внутрибанковских операций в балансе.

Оплата счетов и договоров по хозяйственной деятельности Банка производится по статьям сметы расходов по центрам затрат в порядке, предусмотренном «*Регламентом взаимодействия структурных подразделений ОАО «Банк "Санкт-Петербург" при оплате документов по исполнению смет центров затрат*». Оплата производится только на основании первых экземпляров счетов и прочих документов, являющихся основанием для совершения платежа.

По отдельным банковским операциям используются формы внутренних документов.

В настоящее время для внутреннего использования применяются:

- заявление на получение чековой книжки;
- распоряжения кредитного подразделения;
- заявление на перевод;
- долгосрочное поручение;
- уведомление о зачислении средств на транзитный валютный счет;
- уведомление о зачислении валюты РФ;
- заявка (поручение) на конверсию иностранной валюты;
- распоряжение на перечисление средств с транзитного валютного счета;
- извещение о приеме платежей от физических лиц;
- заявка на покупку валюты у банка - для юридических лиц;
- заявка на продажу валюты банку - для юридических лиц;
- заявка на покупку валюты за валюту у банка - для юридических лиц;
- поручение на покупку валюты - для юридических лиц;
- поручение на продажу валюты - для юридических лиц;
- заявка на покупку валюты за рубли - для физических лиц;

- заявка на продажу валюты за рубли - для физических лиц;
- заявка на продажу валюты за валюту - для физических лиц;
- поручение на продажу валюты - для физических лиц;
- поручение на покупку валюты - для физических лиц;
- ведомость предварительного зачисления инкассированной выручки;
- ведомость зачисления пересчитанной инкассированной выручки;
- поручение на покупку ценных бумаг по договору о брокерском обслуживании;
- поручение на продажу ценных бумаг по договору о брокерском обслуживании;
- поручение на перечисление денежных средств по договору о брокерском обслуживании;
- подтверждение остатков по счетам клиентов (ф.222);
- акт на списание имущества, находящегося в эксплуатации (кроме основных средств и нематериальных активов) и расходных материалов.

Каждый из вышеперечисленных документов (кроме подтверждения остатков и акта на списания имущества), на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должен иметь:

- обозначение номеров счетов, по которым должна быть проведена эта операция, в необходимых случаях и другие реквизиты;
- дату проводки;
- подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю - подписи бухгалтерского и контролирующего работников.

**2.4.3.** Бухгалтерские операции выполняют работники Банка, выделенные для этого, независимо от того, в каком структурном подразделении они состоят. В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетно-денежных и других документов, отражением банковских операций, кроме работников, обрабатывающих информацию на ЭВМ и не входящих в структуру бухгалтерского аппарата.

Все бухгалтерские работники в вопросах оформления документов и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру (Главному бухгалтеру филиала, дополнительного офиса или заместителю руководителя дополнительного офиса).

**2.4.4.** Право подписания расчетных и кассовых документов, предоставляемое работникам, оформляется приказом (распоряжением) председателя Правления Банка (Директора филиала, дополнительного офиса или заместителя руководителя дополнительного офиса).

Контроль за своевременностью оформления образцов подписей сотрудников на бланках форм 04098018 и 04098017 для передачи в кассу, бухгалтерским и контролирующим работникам, возлагается на главного бухгалтера Банка (филиала, дополнительного офиса или заместителя руководителя дополнительного офиса).

Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммой операций на расчетно-денежных документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности руководители и главные бухгалтеры подразделений или по их поручению доверенные лица.

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

Расчетные документы, на основании которых подразделения Головного банка (90 участник) осуществляют перечисления средств с внутрибанковских счетов в адрес клиентов и контрагентов по операциям Банка, должны иметь подписи соответствующих должностных лиц подразделения, которым предоставлено право первой и второй подписи на указанных документах, без проставления круглой печати Банка.

**2.4.5.** Денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства Банка (договоры, банковские гарантии и прочие обязательства) должны быть подписаны Главным бухгалтером (Главным бухгалтером филиала, дополнительного офиса, уполномоченным сотрудником дополнительного офиса или уполномоченным сотрудником структурного подразделения, наделенным правом контрольной «второй» подписи).

Исключение составляют следующие договоры:

- договоры вкладов и банковских счетов физических лиц;
- кредитные и иные определенные Кредитной политикой договоры, заключаемые с заемщиками-физическими лицами, а также договоры по обеспечению этих кредитов, заключаемые в простой письменной форме, за исключением договоров залога недвижимого имущества, а также договоров, заключаемых с заемщиками-физическими лицами в рамках программы кредитования малого и среднего бизнеса.

Указанные в настоящем пункте договоры от имени Банка подписываются только уполномоченным должностным лицом филиала/дополнительного офиса/ структурного подразделения, имеющим право на их заключение от имени Банка, на основании выданной доверенности.

- договоры с торговыми предприятиями по проведению операций по реализации товаров (работ, услуг) с использованием платежных карт и расчетов по этим операциям (договоры эквайринга) – указанные договоры от имени Банка подписываются только уполномоченным должностным лицом, имеющим право на их заключение от имени Банка на основании выданной доверенности.

Требования Главного бухгалтера, Директора Дирекции бухгалтерского учета и отчетности – заместителя Главного бухгалтера (главного бухгалтера филиала) по документарному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов **обязательны** для всех сотрудников Банка.

Без подписи Главного бухгалтера (уполномоченного лица) денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не принимаются к исполнению.

**2.4.6.** В случае разногласий между председателем Правления Банка (директором филиала, дополнительного офиса) и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения председателя Правления Банка (директора филиала, дополнительного офиса), который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

## 2.5. ВНУТРИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ

**2.5.1.** Все бухгалтерские операции на всех участках бухгалтерской и кассовой работы подлежат текущему и последующему контролю. Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением возлагается на Главного бухгалтера Банка, главного бухгалтера филиала, дополнительного офиса или заместителя руководителя дополнительного офиса.

Текущий 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.

Текущий контроль направлен на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;
- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в платежных (расчетных) документах, принимаемых к исполнению.

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.

**2.5.2.** По операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним бухгалтерским работником. Счета, операции по которым должны проводиться с контрольной подписью контролирующего работника, приведены в Приложении № 5 Положения № 302-П.

**2.5.3.** Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль. Порядок проведения последующих проверок определяется распоряжением главного бухгалтера Банка.

Главные бухгалтеры подразделений, их заместители, начальники отделов и работники последующего контроля в соответствии с п.3.3 раздела III Положения № 302-П обязаны систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

**2.5.4.** Контроль соответствия данных аналитического и синтетического учета производится ежедневно. Это достигается программным путем, но перед подписанием баланса главный бухгалтер Банка (главный бухгалтер филиала) или по его поручению работник Банка должен сверить:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
- соответствие оборотов и остатков по счетам второго порядка, отраженным в АРМах, остаткам и оборотам, отраженным в АБС «Банкир».

Главный бухгалтер дополнительного офиса (заместитель руководителя дополнительного офиса) или по его поручению работник Банка должен сверять соответствие оборотов и остатков по счетам второго порядка, отраженным в АРМах, остаткам и оборотам, отраженным в АБС «Банкир».

Если лицевые счета, ведущиеся в АРМах, отражаются на соответствующих им лицевых счетах в АБС «Банкир», сверка должна производиться на уровне лицевых счетов.

**2.5.5.** Все бухгалтерские документы должны быть сформированы и сброшюрованы в установленном Правилами бухгалтерского учета порядке и после составления ежедневного баланса и проведения сплошной проверки переданы на хранение в архив с ограничением к ним доступа.

Лицевые счета формируются в шшивы в зависимости от объемов либо ежемесячно, либо ежеквартально, либо ежегодно.

Лицевые счета по расчетным счетам юридических лиц, по текущим счетам и счетам по вкладам (депозитам) физ.лиц, по внутрибанковским операциям хранятся в электронном виде с обязательным дублированием как минимум на 2-х различных носителях и на печать выдаются по мере необходимости.

Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов возлагается на руководителей и главных бухгалтеров подразделений Банка.

Сроки хранения документов определяются в соответствии с *«Правилами формирования и хранения первичных учетных документов в ОАО «Банк "Санкт-Петербург»»*.

## 2.6. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ

**2.6.1.** Взаимоотношения Банка с клиентами строятся на договорных началах.

**2.6.2.** В обслуживании клиентов участвуют практически все структурные подразделения Банка, поскольку все стороны его деятельности так или иначе связаны с услугами.

К банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в т.ч. для операций с использованием платежных банковских карт;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных выше банковских операций осуществляет следующие сделки и оказывает следующие услуги:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- операции с ценными бумагами и пр.

**2.6.3.** Обслуживание клиентов производится в течение всего операционного дня Банка без перерыва на обед. На основании отдельных приказов подразделения Банка осуществляют обслуживание клиентов также в выходные дни.

**2.6.4.** Все документы, поступающие в Банк до 13<sup>00</sup>, подлежат оформлению и отражению по счетам кредитной организации в этот же день, а по документам, поступившим после 13<sup>00</sup> - не позже следующего дня.

**2.6.5.** Оплата расчетно-денежных документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало дня и в отдельных случаях с учетом поступления средств текущим днем (за комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами банка).

Оплата расчетно-денежных документов при отсутствии или недостаточности средств на счете плательщика («овердрафт») допускается только при наличии отдельного договора или дополнительного соглашения к договору банковского счета, определяющего условия кредитования Банком счета клиента.

Кредитование счета карты, открытого физическому лицу (держателю карты) в рамках зарплатного проекта, осуществляется на основании заявления держателя на предоставление личной карты «Зарплатная

карта – ОАО «Банк "Санкт-Петербург" и условий кредитования счета карты держателя, являющиеся неотъемлемой частью заявления держателя на предоставление личной карты. Отдельный договор/соглашение с держателем не заключается.

**2.6.6.** При достаточности денежных средств на расчетном счете клиента для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств производится в соответствии с календарной очередностью.

При недостаточности у клиента средств на расчетном счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной в п. 2 статьи **855 ГК РФ**.

**2.6.7.** Выписки из лицевых счетов клиентов - юридических лиц выдаются клиентам в порядке и сроки, указанные в карточке образцов подписей и предусмотренные договором банковского счета.

Выписки из лицевых счетов по депозитам, вкладам и текущим счетам физических лиц выдаются по первому требованию клиента при непосредственной явке его в Банк, если иное не предусмотрено договором вклада/текущего счета.

**2.6.8.** Обслуживание счетов по вкладам (депозитам) и текущим счетам физических лиц осуществляется в соответствии с условиями договоров и внутренними документами Банка (Процентная политика, Положения по вкладам и пр.).

**2.6.9.** Банк эмитирует физическим и юридическим лицам **банковские карты**, учет и обслуживание которых регулируется Положением ЦБ РФ «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» от **24.12.2004 г. № 266-П**, а также «Положением о платежных картах ОАО «Банк "Санкт-Петербург"», Положением о видах и порядке проведения кредитных операций с физическими лицами в ОАО «Банк "Санкт-Петербург» и типовыми договорами.

Аналитический учет средств на счетах по банковским картам физических лиц ведется в АБС «Банкир» в разрезе каждого договора счета. Аналитический учет средств на счетах по банковским картам юридических лиц ведется в АБС «Банкир» в разрезе каждого договора счета юридического лица.

## 2.7. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Кассовые операции осуществляются Банком в соответствии с:

- Положением Банка России от **24.04.2008 года № 318-П** «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ»;
- Инструкцией ЦБ РФ № **113-И** от **28.04.2004 года** «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 РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».
- Указанием Банка России № **1446-У** от **11.06.2004 года** «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

**2.7.1.** Для обеспечения обслуживания физических и юридических лиц, а также для выполнения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями в филиалах, операционных и дополнительных офисах, Дирекции по работе с денежной наличностью функционируют:

- кассовые узлы, которые включают в себя операционные кассы, вечерние кассы, кассы пересчета, кассы продленного дня;
- операционные кассы дополнительных офисов, осуществляющих и не осуществляющих хранение денежных средств во внерабочее время;
- операционные кассы вне кассового узла;
- пункты обмена валюты;
- банкоматы.

**2.7.2.** Кассовые операции, совершаемые в операционных кассах, отражаются в балансе в день совершения операции.

Денежная выручка, принятая в вечернюю кассу, и выручка, инкассированная и пересчитанная, зачисляются на счета клиентов на следующий день.

Операции пунктов обмена валюты и операционных касс вне кассового узла, отражаются в балансе в день совершения операций.

**2.7.3.** Операции по выдаче и внесению денежных средств через банкоматы отражаются в балансе в этот же рабочий день.

Операции по загрузке и выгрузке банкоматов в выходные дни отражаются в балансе в день загрузки и выгрузки.

## 2.8. ОРГАНИЗАЦИЯ ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ

В Банке должно быть обеспечено разграничение исполнения обязанностей и ответственности между работниками бухгалтерских служб и работниками, иницирующими проведение операций, обеспечивающих функционирование соответствующих технических средств и программного обеспечения, осуществляющих хранение информации в электронном виде, обеспечивающих безопасность и защиту сформированной в электронном виде учетной информации.

2.8.1. Документооборот по банковским операциям представляет собой последовательное движение расчетно-денежных документов от момента их составления (получения от клиента) до завершения операций за рабочий день.

Представленные клиентом документы принимаются и направляются на обработку соответствующим учетно-операционным работникам.

Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут предоставляться в Банк в виде платежных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов, передаваемых по системе «Банк-Клиент» или по системе Интернет-банк.

Для организации расчетов по инкассо в филиалах и дополнительных офисах создаются группы «инкассо». При небольших объемах операций в отдельных подразделениях данную функцию выполняют уполномоченные сотрудники учетно-операционного аппарата.

Ответственные сотрудники этих подразделений принимают документы на инкассо в порядке, предусмотренном Положением ЦБР «О безналичных расчетах в Российской Федерации» № 2-П от 03.10.2002 г. и Положением ЦБР «О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями» № 285-П от 10.04.2006 г. Принятые документы вместе с реестрами передаются в Дирекцию Расчетный центр для дальнейшей отправки в исполняющий банк. Принятые к исполнению на инкассо документы регистрируются в специальных журналах.

2.8.2. Обмен расчетно-денежными документами между клиентами и Банком осуществляется:

- на бумажных носителях;
- по системе «Банк-Клиент» (подписанные аналогами собственноручной подписи - электронной цифровой подписью);
- через банкоматы Банка;
- по системе Интернет-банк.

Документооборот между подразделениями Банка осуществляется в соответствии с *«Регламентом проведения расчетов в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

2.8.3. Результаты выполнения всех бухгалтерских операций отражаются в регистрах аналитического и синтетического бухгалтерского учета.

При использовании ЭВМ для учета и обработки бухгалтерских документов автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

2.8.4. Центральным звеном системы обработки данных в Банке является автоматизированная банковская система «БАНКИР» (АБС «БАНКИР»), которая обеспечивает отражение расчетно-денежных операций в бухгалтерском учете, обработку первичного платежного документооборота, сбор, обработку и архивирование данных, формирование отчетных и справочных документов.

АБС «БАНКИР» обрабатывает данные аналитического и синтетического бухгалтерского учета, включая все подразделения Банка, осуществляет обмен данными между вычислительным центром Банка, филиалами и дополнительными офисами.

Совместно с АБС «БАНКИР» взаимодействуют следующие банковские системы, обеспечивающие подробный аналитический учет по своим видам деятельности:

- Комплекс «Промис-Р» – по учету операций финансово-хозяйственной деятельности;
- Комплекс «ИнформДепозит» – операции с ценными бумагами, в том числе операции Депозитария;
- АРМ «АС Реестр Акционеров» - операции по движению уставного капитала между акционерами;
- АРМ «Валютный обменный пункт» - валютно-обменные операции в пунктах обмена валюты Банка;
- АРМ «Касса вне кассового узла» - кассовые и валютно-обменные операции;
- АРМ «АСКО» - операции вечерней кассы и пересчет инкассированной денежной выручки.

Обмен данными между отдельными системами и АБС «БАНКИР» обеспечивает полное отражение в балансе всех проводимых Банком бухгалтерских операций.

## 2.9. ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛОГОВОГО УЧЕТА

2.9.1. Налоговая база по итогам каждого отчетного (налогового) периода исчисляется на основе данных налогового учета.

Налоговый учет – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным 25 Главой НК РФ.

Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль.

В целях налогового учета доходы и расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления (выплаты) денежных средств, т.е. по методу начисления, в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

2.9.2. Подтверждением данных налогового учета являются:

- аналитические регистры налогового учета;
- первичные документы;
- бухгалтерские справки, оформленные подписями исполнителя и руководителя подразделения банка;
- отчет о прибылях и убытках, форма 102;
- отчет о прибылях и убытках, форма 102, сформированный в соответствии с признаками налогообложения.

2.9.3. Аналитические регистры налогового учета – сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями гл.25 Налогового Кодекса РФ, без отражения по счетам бухгалтерского учета.

Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

Формы регистров включаются в специальный «Альбом форм налоговых регистров», который утверждается первым заместителем председателя Правления, курирующим ДБУиО.

Регистры налогового учета ведутся в электронном виде, ежеквартально распечатываются, оформляются подписями Главного бухгалтера и руководителя подразделения банка.

Ответственность за правильность отражения операций в налоговых регистрах несут лица, их составившие и подписавшие.

## 2.10. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРИНЦИПЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И РЕВИЗИЙ

Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007 г., Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»; другими нормативными актами ЦБ РФ, ФСФР (ФКЦБ), а также «Положением о службе внутреннего контроля в ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и «Положением о системе внутреннего контроля в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"».

Внутренний контроль в Банке осуществляют: органы управления, ревизионная комиссия, главный бухгалтер Банка (его заместители); руководитель (его заместитель), главный бухгалтер (его заместитель) филиалов и дополнительных офисов, Служба внутреннего контроля, Служба финансового мониторинга, Отдел внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг. В функционировании системы внутреннего контроля принимают участие работники Банка в соответствии с полномочиями и обязанностями, определенными в должностных инструкциях.

Основными задачами внутреннего контроля являются:

- выполнение Банком требований Федерального законодательства и нормативных актов Банка России;

- определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов через:
  - участие в создании совместно с другими структурными подразделениями Банка положений и методик по формализации процедур, выполнению операций и услуг по основной деятельности Банка;
  - участие в экспертизе предлагаемых проектов положений, методик, процедур, информационных систем и технологий;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
- выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности и контроль за соблюдением Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;
- осуществление постоянного контроля методом регулярных предварительных и последующих проверок соблюдения всеми структурными подразделениями Банка действующего законодательства, актов Банка России, Устава ОАО «Банк «Санкт-Петербург», решений общего собрания акционеров, Совета и Правления Банка, приказов и распоряжений председателя Правления Банка, других внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность Банка, практики осуществления банковских операций, сохранности собственности Банка и его клиентов.

Кроме того, основными целями внутреннего контроля являются:

- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, управления активами и пассивами (включая их сохранность), управление банковскими рисками;
  - обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности в информационной сфере;
  - обеспечение всеми сотрудниками Банка требований федерального законодательства, нормативных актов Банка России, учредительных и внутренних документов Банка;
  - пресечение вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в т.ч. легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
- Мониторинг функционирования системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе.

### **3. МЕТОДЫ И ПОРЯДОК УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА**

#### **3.1. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ МЕЖФИЛИАЛЬНЫХ И МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ**

**3.1.1.** Проведение и учет расчетных операций осуществляют следующие подразделения ОАО «Банк «Санкт-Петербург»:

1) **Филиалы, дополнительные офисы, Операционная дирекция** осуществляют расчетное обслуживание клиентов: проверяют правильность оформления платежных документов, контролируют достаточность средств на счете клиента, контролируют правомерность осуществления расчетных операций, осуществляют оплату расчетно-денежных документов клиентов, обеспечивают передачу (прием) расчетно-денежных документов, оформленных в установленном порядке, в Дирекцию Расчетный Центр (из Дирекции Расчетный Центр), устанавливают дату проведения платежа по начальным межфилиальным расчетам.

2) **Дирекция Расчетный Центр** организует и обеспечивает проведение и бухгалтерский учет межфилиальных и межбанковских расчетов в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»:

- всех расчетных операций банков – (кор) респондентов;
- расчетных операций подразделений Головного Банка;
- расчетных операций филиалов и дополнительных офисов (кроме операций «свой за свой»);
- устанавливает дату проведения платежа по начальным межбанковским расчетам и ответным межфилиальным расчетам.

**Дирекция Расчетный Центр** осуществляет расчетные операции:

- через внутрибанковскую расчетную систему (счета межфилиальных расчетов);
- через расчетную сеть Банка России;
- через кредитные организации по корреспондентским счетам «ЛОРО» и «НОСТРО»;
- через небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные операции.

Корреспондентские счета и субсчета Банка в подразделениях Банка России открыты:

- в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу - на балансе Головного банка (90 участник);
- в отделении 2 Московского ГТУ Банка России – на балансе филиала в г. Москва (77 участник);
- в ГРКЦ ГУ Банка России по Ленинградской области – на балансе Приозерского филиала (60 участник);

- в ГРКЦ ГУ Банка России по Калининградской области – на балансе Калининградского филиала (74 участник);
  - в ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области – на балансе Нижегородского филиала (85 участник);
- в МРКЦ г.Гатчина ГУ Банка России по Ленинградской области – на балансе Киришского филиала (30 участник).

3) **Подразделения Головного Банка** осуществляют расчеты и бухгалтерский учет операций по финансово-хозяйственной деятельности Банка и операций на валютном, денежном и фондовом рынках через внутриванковскую расчетную сеть, расчеты в иностранных валютах по операциям Головного Банка через корреспондентскую сеть Банка, учет операций привлечения денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических лиц (резидентов и нерезидентов), межфилиальные расчеты и учет операций с платежными картами, проведение расчетов с платежными системами.

### 3.1.2. Проведение расчетных операций:

- Банк осуществляет централизованное управление платежным оборотом и контроль за проведением межбанковских и межфилиальных расчетов.
- Банк осуществляет расчетные операции на основании расчетно-денежных документов на бумажных носителях и электронных платежных документов установленного образца (по расчетным операциям в рублях – Банком России, по международным расчетам – стандартами ISO), представленных по системе Банк-Клиент, SWIFT, GLOBAL ONE и пр. в соответствии с заключенными договорами.
- Банк не принимает к исполнению (вправе вернуть без исполнения) неправильно оформленные расчетно-денежные документы клиента.
- Банк вправе устанавливать (изменять) маршрут проведения платежа клиента (в соответствии с условиями Договора банковского счета/вклада).

3.1.2.1. Межбанковские расчетные операции. По межбанковским расчетным операциям дата проведения платежа (далее – ДПП) устанавливается Расчетным центром.

По расчетным операциям клиентов Банка ДПП устанавливается:

- начальный провод – устанавливается как ДПП «следующий рабочий день со дня списания средств с расчетного счета клиента», так и ДПП «текущий день» (совпадающая с датой списания средств со счета клиента);
- ответный провод – ДПП устанавливается как «текущий рабочий день», так и «следующий рабочий день», в соответствии с графиком проведения расчетов.

По расчетным операциям Головного банка и коммерческих подразделений (филиалов, дополнительных/операционных офисов):

- начальный провод – расчеты проводятся с ДПП «текущий рабочий день» (если иное не установлено отдельными распоряжениями);
- по ответному проводу – платежи, поступившие через расчетную сеть Банка России, зачисляются датой выписки по корреспондентскому счету; платежи, поступившие через корреспондентскую сеть Банка, зачисляются в согласованную корреспондентами ДПП.

По расчетным операциям Головного банка и коммерческих подразделений ДПП устанавливается:

- начальный провод – расчеты проводятся с ДПП «текущий рабочий день» (если иное не установлено отдельными распоряжениями);
- по ответному проводу – платежи, поступившие через расчетную сеть Банка России, зачисляются датой выписки по корреспондентскому счету; платежи, поступившие через корреспондентскую сеть Банка, зачисляются в согласованную с корреспондентами ДПП;
- платежи по полноформатным документам, по мере поступления их на корреспондентские (суб)счета, открытые в расчетной сети Банка России, зачисляются на счета клиентов в соответствии с утвержденным Графиком проведения расчетов, как датой выписки по корреспондентскому счету, так и не позднее следующего рабочего дня за датой выписки по корреспондентскому (суб)счету;
- платежи по неполноформатным документам (с подтверждением на бумажном носителе) зачисляются на счета клиентов не позднее следующего рабочего дня за датой выписки по корреспондентскому (суб)счету;
- платежи, поступившие через корреспондентскую сеть Банка, зачисляются в согласованную корреспондентами ДПП.

### 3.1.2.2. Межфилиальные расчетные операции.

- по начальным межфилиальным расчетам ДПП совпадает с датой списания средств со счета клиента. ДПП устанавливается коммерческим подразделением (филиалом, дополнительным офисом) – отправителем платежа;

- по ответным межфилиальным расчетам ДПП устанавливается Дирекцией Расчетный центр в соответствии с графиком проведения расчетов.

3.1.2.3. Обмен расчетно-денежными документами внутри Банка осуществляется через архив электронных документов в соответствии с «Положением об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ОАО «Банк «Санкт-Петербург»». Электронно-платежные документы сокращенного формата (платежные требования, аккредитивы и платежные документы с приложениями) в установленном порядке подтверждаются документами на бумажных носителях. Обмен осуществляется через Экспедицию Банка.

Обмен платежными документами с ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу, отделением 2 Московского ГТУ Банка России, ГРКЦ ГУ Банка России по Ленинградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Калининградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области, МРКЦ г.Гатчина ГУ Банка России по Ленинградской области, Северо-Западным Банком Сбербанка РФ, ОАО «ВТБ Северо-Запад» и другими контрагентами производится в электронном виде. Электронно-платежные документы сокращенного формата подтверждаются на бумажных носителях. Порядок обмена информацией осуществляется в соответствии с договорами.

Обмен информацией по межфилиальным и межбанковским расчетам с филиалами, банками-корреспондентами, ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу, отделением 2 Московского ГТУ Банка России, ГРКЦ ГУ Банка России по Ленинградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Калининградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области и МРКЦ г.Гатчина Банка России по Ленинградской области осуществляется по каналам связи.

Для обмена информацией и проведению межбанковских расчетов по платежам клиентов и собственным платежам Банка в иностранной валюте используются каналы *SWIFT* и *GLOBAL ONE*.

**3.1.3.** Порядок проведения межбанковских расчетов регламентируется **Положением ЦБР «О безналичных расчетах»** от **03.10.2002 г. № 2-П**, **Положением ЦБР «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации»** от **01.04.2003 г. № 222-П**, **Положением ЦБР «О порядке приема и исполнения кредитными организациями исполнительных документов, предъявленных взыскателями – физическими лицами»** от **10.04.2006 г. № 285-П**, а также «*Регламентом проведения расчетов в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*».

Расчеты между Головным Банком и его дополнительными офисами, между филиалами и их дополнительными офисами осуществляются в едином информационном поле («свой за свой»), а между филиалами и Головным Банком – через счета межфилиальных расчетов на б/с **30301, 30302**.

**3.1.4.** Организация межфилиальных и межбанковских расчетов включает в себя выполнение следующих основных функций:

- обслуживание единого корреспондентского счета Банка в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу, корреспондентских субсчетов в Отделении 2 Московского ГТУ Банка России, ГРКЦ ГУ Банка России по Ленинградской области, ГРКЦ ГУ Банка России Калининградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области, МРКЦ г.Гатчина ГУ Банка России по Ленинградской области;
- ведение счетов межфилиальных расчетов филиалов по начальным и ответным платежам;
- ведение корреспондентских счетов банков и НКО, с которыми установлены прямые корреспондентские отношения;
- осуществление расчетов через систему прямых корреспондентских счетов типа ЛОРО и НОСТРО, открываемых коммерческими банками на балансе друг друга;
- ведение корреспондентских счетов в небанковских кредитных организациях;
- своевременное отражение невыясненных сумм на б/с **47416, 47417** - «Суммы, поступившие/списанные с корреспондентских счетов, до выяснения», контроль за их урегулированием;
- учет операций, проводимых с использованием платежных карт в рублях и иностранной валюте;
- учет операций, проводимых по системе **WESTERN UNION**;
- контроль за своевременным и достоверным отражением межбанковских расчетов в бухгалтерском учете;
- контроль за прохождением электронных платежей.

**3.1.5.** Работа с невыясненными поступлениями регулируется Положением № 302-П, «*Регламентом проведения расчетов в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*».

Если в течение **5** рабочих дней не выяснены владельцы средств, то суммы в валюте РФ, зачисленные на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения (б/с № **47416**), возвращаются ГРКЦ ГУ Банка России по СПб, Отделению 2 Московского ГТУ Банка России, ГРКЦ ГУ Банка России по Ленинградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Калининградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области, МРКЦ г.Гатчина ГУ Банка России по Ленинградской области и в кредитные организации по месту ведения корреспондентских счетов.

Во взаимоотношениях с банками-нерезидентами документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними, и (или при отсутствии договоров) международными стандартами расчетов ISO и принятой практикой отношений между банками-нерезидентами.

### 3.2. ПОРЯДОК И МЕТОДЫ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Банк совершает операции с ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России, ФСФР (ФКЦБ) РФ, международными нормами вексельного обращения.

Банк осуществляет операции на рынке ценных бумаг на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления:

- деятельности по управлению ценными бумагами;
- депозитарной деятельности;
- брокерской деятельности;
- дилерской деятельности.

**3.2.1.** Банк совершает следующие операции с собственными ценными бумагами:

- выпуск, продажу и покупку акций;
- выпуск, продажу, покупку и погашение облигаций;
- выпуск, продажу, покупку и погашение векселей;
- выпуск и погашение депозитных сертификатов, погашение сберегательных сертификатов;
- другие операции с собственными ценными бумагами, не противоречащие действующему законодательству.

Решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг утверждается, в зависимости от типа ценных бумаг Наблюдательным советом или Правлением Банка, в соответствии с законодательством и Уставом Банка. Параметры эмиссии ценных бумаг и пакет документов для регистрации эмиссии в регистрирующем органе разрабатываются Дирекцией Казначейство и/или сторонней организацией на основании договора, заключенного по решению уполномоченного органа Банка.

Условия выпуска депозитных и сберегательных сертификатов Банка разрабатываются Дирекцией по работе с клиентами и филиальной сетью регистрируются в установленном порядке ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

Совершение и бухгалтерский учет операций с собственными ценными бумагами регламентируются Положением ЦБ РФ «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» **№ 103-П от 30.12.1999 года**, Положением **№ 302-П** и другими нормативными актами Банка России, а также внутренними нормативными документами: «*Регламентом работы с собственными депозитными и сберегательными сертификатами ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*», «*Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с собственными простыми векселями*».

**3.2.1.1.** Формирование уставного капитала Банка осуществляется путем размещения акций Банка в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ» **№ 128-И от 10.03.2006 года**.

Формирование и учет уставного капитала Банка осуществляется на счетах **1** раздела Главы **A** Плана счетов бухгалтерского учета.

Уставный капитал отражается в учете на балансовом счете **№ 10207** «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» по номинальной стоимости акций в рублях.

В дату опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка на странице регистрирующего органа в сети Интернет или в дату получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости какая из указанных дат наступит раньше, денежные средства в сумме номинальной стоимости размещенных акций (в рублях) относятся на балансовый счет **№ 10207** «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества».

Доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью отражается по счету **№ 10602** «Эмиссионный доход».

Денежные средства, поступившие в счет оплаты акций в иностранной валюте пересчитываются в рубли Российской Федерации по курсу Банка России на дату государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

На лицевых счетах учитываются суммы уставного капитала с разбивкой по типам акций. Аналитический учет уставного капитала Банк осуществляет по лицевым счетам акционеров с помощью АС

«Реестр акционеров» в Дирекции Казначейство. Аналитический учет ведется по количеству акций, находящихся на лицевых счетах зарегистрированных лиц в следующей разбивке:

- акционеры – владельцы: физические, юридические лица;
- номинальные держатели;
- доверительные управляющие;
- акционеры – резиденты РФ (физические, юридические лица);
- акционеры – не являющиеся резидентами РФ (физические и юридические лица) в разрезе стран регистрации – СНГ, страны дальнего зарубежья, в том числе офшоры;
- Российская Федерация и субъекты РФ;
- Муниципальные образования.

Ведение реестра акционеров Банка осуществляется специализированным регистратором на основании Договора о ведении и хранении реестра владельцев именных ценных бумаг. В соответствии с договором по предоставлению информации из системы ведения реестра ценных бумаг Банк получает следующие сведения от регистратора:

- журнал операций;
- сведения о внесении в реестр записи об изменении в реквизитах лицевых счетов акционеров;
- сведения о внесении в реестр записи об открытии лицевых счетов;
- справку о численности зарегистрированных лиц и количестве ценных бумаг по всем категориям;
- список зарегистрированных в реестре номинальных держателей.

Сверка между счетами зарегистрированных лиц в реестре акционеров Банка и аналитическим учетом акционеров в АС «Реестр акционеров» проводится сотрудниками Дирекции Казначейство не позднее пятого рабочего дня месяца, следующим за отчетным.

Возможны следующие операции по счетам учета уставного капитала Банка:

- Увеличение уставного капитала (при увеличении номинальной стоимости акций или размещением дополнительных акций). Размещение дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, установленного уставом Банка, совершается на основании решений, принятых Наблюдательным советом Банка. Решение о размещении дополнительных акций, превышающем количество объявленных, а также увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций, принимается общим собранием акционеров Банка.
- Уменьшение уставного капитала Банка (путем уменьшения номинальной стоимости акций либо сокращения их общего количества). Решение об уменьшении уставного капитала принимается общим собранием акционеров Банка.
- Выкуп собственных акций у акционеров (без изменения величины уставного капитала).
- Вторичная продажа акций, выкупленных на баланс Банка и учитываемых на счете **10501**.

**Разница между балансовой стоимостью и фактической ценой покупки или продажи** собственных акций относится соответственно на доходы или расходы банка.

3.2.1.2. Начисление и учет дивидендов осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г., Положением № 302-П. При начислении и выплате дивидендов Банк, являясь источником выплаты дивидендов, руководствуется также требованиями налогового законодательства РФ, удерживает налоги с доходов в виде дивидендов по установленной ставке при фактической выплате денежных средств.

Начисление и выплата дивидендов осуществляются в соответствии с решением Общего собрания акционеров в порядке и сроки, определенные собранием.

3.2.2. Выпуск Банком облигаций осуществляется в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг на территории РФ» от **10.03.2006** года № **128-И**.

Размещение Банком облигаций осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка.

Выпущенные Банком облигации учитываются на балансовом счете № **520** «Выпущенные облигации». Облигации учитываются по номинальной стоимости по срокам обращения.

Обязательства Банка, закрепленные выпущенными Банком облигациями, по истечении срока обращения учитываются на счете № **52401** «Выпущенные облигации к исполнению».

Аналитический учет облигаций Банка ведется в разрезе государственных регистрационных номеров (выпусков).

3.2.3. Выпуск Банком депозитных и сберегательных сертификатов осуществляется в соответствии с «*Регламентом работы с собственными депозитными и сберегательными сертификатами* ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и «*Условиями выпуска и обращения именных депозитных сертификатов* ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (зарегистрированы 12.10.2005 г. ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу).

Сертификаты Банка являются именными.

Сертификаты выпускаются в валюте Российской Федерации.

Процентные ставки по сертификатам устанавливаются в соответствии с Процентной политикой Банка, исходя из сроков обращения сертификатов.

Учет выпущенных сертификатов осуществляется в сумме вклада (депозита), оформленного сертификатом, на счетах второго порядка балансовых счетов № 521 «Выпущенные депозитные сертификаты» и № 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты» по срокам погашения.

Выпущенные Банком сертификаты учитываются на основании заключенных договоров купли-продажи сертификатов, актов приема-передачи, документов, подтверждающих оплату покупателем ценной бумаги Банка.

Выпущенные Банком сертификаты с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств к исполнению № 52403-52404 «Выпущенные депозитные и сберегательные сертификаты к исполнению».

Аналитический учет выпущенных Банком депозитных и сберегательных сертификатов осуществляется в разрезе серий и номеров сертификатов.

**3.2.4.** Операции с собственными векселями Банка производятся филиалами, дополнительными офисами Банка и филиалов, структурными подразделениями Головного банка в соответствии с *«Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с собственными простыми векселями»*.

Банк выпускает процентные и беспроцентные простые векселя. Минимальный срок обращения векселей устанавливается в соответствии с Процентной политикой Банка.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

Учет номинальной стоимости выпущенных векселей Банка осуществляется по срокам погашения на счетах второго порядка балансового счета № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты». Выпущенные Банком векселя с истекшими сроками погашения переносятся на счета по учету обязательств к исполнению № 52406 «Векселя к погашению».

Аналитический учет по выпущенным векселям ведется по каждому векселю.

**3.2.5.** Порядок определения процентных расходов по выпущенным долговым обязательствам осуществляется в соответствии с *«Порядком определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*.

Учет обязательств по процентам и купонам, начисляемых в течение срока обращения долговых ценных бумаг либо в течение процентного (купонного) периода, а также дисконтам осуществляется на балансовом счете № 525 «Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами».

При окончании сроков обращения ценной бумаги либо процентного (купонного) периода суммы по начисленным обязательствам по процентам и купонам относятся на счета по учету процентов и купонам по облигациям к исполнению, учету процентов по депозитным и сберегательным сертификатам к исполнению, учету векселей к исполнению.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц.

Аналитический учет обязательств по процентам и купонам ведется:

- по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров (выпусков);
- по депозитным и сберегательным сертификатам в разрезе серий и номеров;
- по векселям – по каждому векселю.

**3.2.6.** Банк совершает следующие операции с ценными бумагами других эмитентов:

- операции купли-продажи ценных бумаг;
- хранение ценных бумаг;
- принятие/передача ценных бумаг в залог;
- депозитарные операции;
- обменные операции;
- сделки РЕПО (купля-продажа ценных бумаг с обязательством обратного выкупа/ продажи);
- операции с производными инструментами на ценные бумаги, включая форвардные, фьючерсные, опционные и иные сделки;
- операции с ADR (американские депозитарные расписки)/GDR (глобальные депозитарные расписки) на ценные бумаги российских эмитентов;
- операции займа ценных бумаг;
- операции со структурными продуктами с ценными бумагами;
- операции SWAP с ценными бумагами.

Все указанные операции могут быть совершены как за счет и в интересах Банка, так и за счет и по поручению клиентов Банка.

Операции купли-продажи векселей сторонних векселедателей отражаются в учете в соответствии с «Положением ОАО «Банк «Санкт-Петербург» по работе с переводными и простыми векселями сторонних векселедателей».

Банк совершает операции с документарными и бездокументарными ценными бумагами.

**3.2.7.** Операции с эмиссионными ценными бумагами сторонних эмитентов осуществляются Головным Банком. Операции с неэмиссионными ценными бумагами (векселями, депозитными сертификатами) сторонних эмитентов осуществляются Головным Банком, дополнительными офисами, филиалами и дополнительными офисами филиалов.

**3.2.8.** Бухгалтерский учет приобретения и реализации ценных бумаг производится в соответствии с Порядком бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (Приложением № 11 к Положению Банка России № 302-П) (далее – Порядок) и соответствующим внутренним документом Банка.

Аналитический учет на счетах по учету вложений в ценные бумаги ведется:

- по эмиссионным ценным бумагам в разрезе:

а) государственных регистрационных номеров

б) идентификационных номеров выпусков или международных идентификационных кодов (ISIN)

- по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, в разрезе эмитентов.

Дополнительно ведется внесистемный аналитический учет по партиям ценных бумаг.

**3.2.9.** Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в одну из следующих категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- «имеющиеся в наличии для продажи»;

- «удерживаемые до погашения».

**3.2.10.** Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

**3.2.11.** Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Датой погашения долговых обязательств в целях бухгалтерского учета считается дата погашения, определенная условиями выпуска, исходя из даты размещения долговых обязательств и срока их обращения.

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения», с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по независящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, не превышающем 25% от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Для осуществления перевода долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (без обязательной переклассификации всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и без запрета формировать категорию «удерживаемые до погашения» в течении 2-х лет) достаточно соблюдения хотя бы одного из условий, указанных в подпунктах а) – в) пункта 3.2.11.

При соблюдении условий подпункта в) пункта 3.2.11 необходимо учитывать, что данное условие должно быть соблюдено в рамках отчетного периода. Отчетным периодом в целях подпункта в) пункта 3.2.11 признается отчетный год. Расчет осуществляется как отношение балансовой стоимости переводимых долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» на день перевода к балансовой стоимости всех ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения» на начало отчетного периода.

При изменении классификации ценных бумаг структурное подразделение Банка, по инициативе которого приобретены ценные бумаги в категорию «удерживаемые до погашения», формирует и передает в Дирекцию бухгалтерского учета и отчетности распоряжение о переводе ценных бумаг в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» на соответствующие балансовые счета, содержащее также профессиональное суждение о соответствии ценных бумаг указанным выше условиям.

**3.2.12.** Ценные бумаги могут быть зачислены в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и в случае переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

**3.2.13.** Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

**3.2.14.** Отнесение приобретенных ценных бумаг к соответствующему портфелю производится Дирекцией бухгалтерского учета и отчетности на основании распоряжения подразделения, инициирующего приобретение ценной бумаги<sup>11</sup>.

Решение о приобретении рыночных ценных бумаг<sup>12</sup> принимается Дирекцией операций на финансовых рисках или Дирекцией корпоративных финансов с учетом лимитов, установленных в соответствии с *«Положением об управлении рисками, возникающими при проведении операций с инструментами финансового рынка в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

Решение о приобретении ценных бумаг, не относящихся к рыночным, принимает Правление Банка на основании заключения подразделения, инициирующего приобретение ценной бумаги.

В соответствии с ФЗ *«Об акционерных обществах»* № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. крупная сделка должна быть одобрена Наблюдательным советом Банка.

**3.2.15.** Банк использует следующие методы оценки (признания) ценных бумаг в зависимости от их классификации:

#### **3.2.15.1. Первоначальное признание**

**3.2.15.1.1.** Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

При первоначальном признании ценных бумаг главной задачей является – установить цель приобретения.

Датой совершения операций по приобретению или выбытию ценных бумаг является дата перехода прав собственности, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством.

<sup>11</sup> В случае отсутствия распоряжения, вложения в ценные бумаги по умолчанию классифицируются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток».

<sup>12</sup> Ценные бумаги, обращаемые на ОРЦБ и внебиржевом рынках.

Первоначальная стоимость - сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива, на дату покупки и включая затраты по сделке.

**3.2.15.1.2.** Затраты по сделке представляют собой дополнительные издержки, связанные непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

На дату приобретения ценных бумаг (перехода прав собственности) стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае, если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Учет предварительных затрат ведется в валюте расчетов с контрагентом.

### **3.2.15.2. Последующее признание**

**3.2.15.2.1.** С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются):

- по текущей (справедливой) стоимости;
- путем создания резервов на возможные потери.

**3.2.15.2.2.** Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, заинтересованными и независимыми сторонами.

**3.2.15.2.3.** Все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, ежедневно оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Справедливая стоимость для имеющихся ценных бумаг, котируемых на активном рынке<sup>13</sup>, определяется по цене последней сделки, а в случае отсутствия – по цене последней сделки предыдущего дня (последний день, когда проводились сделки с оцениваемой ценной бумагой).

Если источников ценовых котировок несколько, для переоценки ценных бумаг используется источник ценовых котировок в соответствии с распоряжением Дирекции операций на финансовых рынках, формируемым по мере необходимости и направляемым в Операционную дирекцию и Дирекцию бухгалтерского учета и отчетности.

По ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, по которым отсутствуют сведения о цене последней сделки, используется среднее значение между котировками last bid и last offer, предоставляемыми информационной системой Reuters.

**3.2.15.2.4.** Справедливая стоимость для имеющихся ценных бумаг в отсутствие активного рынка определяется следующим образом:

А) Для долговых обязательств, приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка рассчитывается:

- по средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона (с учетом комиссионных сборов), а начиная со 2-го дня размещения – с учетом НКД, установленного условиями выпуска долговых обязательств;

или

- по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долговых обязательств (с учетом всех необходимых комиссионных сборов), а начиная со 2-го дня размещения – с учетом НКД, установленного в процессе аукциона.

<sup>13</sup> Финансовый инструмент считается котируемым на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Б) Для долевых ценных бумаг, приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка рассчитывается:

- по средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона (с учетом комиссионных сборов);
- по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долевых ценных бумаг.

В) Для ценных бумаг, ранее торговавшихся на рынке, по цене последней сделки.

Г) Для долговых обязательств, по которым отсутствует информация о рыночных котировках, справедливая стоимость оценивается путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием рыночной ставки доходности для аналогичных рыночных ценных бумаг. Потоки денежных средств и расчетный срок аналогичных финансовых инструментов должны быть достоверно оценены.

Дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений осуществляется до наступления срока погашения финансового обязательства, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, по чистой балансовой стоимости финансового обязательства.

Дирекция банковских рисков осуществляет расчет справедливой стоимости таких долговых обязательств по состоянию на последний рабочий день календарного месяца и в тот же день направляет в Дирекцию бухгалтерского учета и отчетности распоряжение с информацией о справедливой стоимости долговых обязательств для переоценки этих долговых обязательств.

Наличие информации о рыночных котировках определяется в соответствии с «Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 24.12.2003 года № 03-52/пс.

Д) По дополнительным выпускам ценных бумаг, при отсутствии по ним активных котировок на биржевом рынке, справедливая стоимость приравнивается к справедливой стоимости основных выпусков данных ценных бумаг.

**3.2.15.2.5.** Ценные бумаги, «имеющие в наличии для продажи», не обращающиеся на рынке, текущая (справедливая) стоимость по которым не может быть надежно определена, оцениваются по стоимости приобретения. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери в соответствии с *«Регламентом формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

**3.2.15.2.6.** Отражение в бухгалтерском учете начисленного процентного купонного дохода и/или дисконта осуществляется ежедневно по ценным бумагам, «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также по ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемых по справедливой стоимости. Отражение в бухгалтерском учете начисленного процентного дохода по ценным бумагам категории «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения», по которым создается резерв на возможные потери, осуществляется в последний день месяца и/или при выбытии.

### **3.2.16. Прекращение признания ценных бумаг**

**3.2.16.1.** Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Признание финансового актива прекращается, т.е. актив списывается с баланса, тогда и только тогда когда Банк передает или утрачивает по иным основаниям все существующие риски и выгоды, связанные с передаваемым активом.

**3.2.16.2.** Если невозможно определить сохранение или передачу (утрату) рисков и выгод по активу, анализируется наличие контроля: если контроль сохранен – актив продолжает признаваться, если утрачен – прекращается признание.

Банк передал контроль, если - получающая сторона имеет практическую возможность продать актив целиком третьей стороне.

**3.2.16.3.** Актив не подлежит списанию, если у Банка остается право выкупа актива по фиксированной цене.

**3.2.16.4.** Финансовое обязательство списывается с баланса, когда оно погашено, исполнено, аннулировано по истечении срока действия или по иным основаниям.

**3.2.16.5.** При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия, определенной договором.

Затраты на приобретение независимо от существенности величины затрат на приобретение ценных бумаг, Банк признает затратами, входящими в стоимость ценной бумаги.

**3.2.16.6.** Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банк применяет способ ФИФО - по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

**3.2.17.** При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок его стоимость переносится на счет № 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок».

Просроченные долговые обязательства не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

**3.2.18.** При совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе первоначальное признание (прекращение признания) определяется в соответствии со следующими критериями:

**3.2.18.1.** Договоры купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи (выкупа) (далее – сделки РЕПО) отражаются в бухгалтерском учете как сделки по предоставлению денежных средств, если это вытекает из соглашения сторон, существа договора, либо соответствующие условия определяются обычаями делового оборота, применимыми к отношениям сторон.

Если условиями договора предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами (РЕПО с отрицательной ставкой сделки), то в этом случае денежные средства, уплаченные первоначальным покупателем первоначальному продавцу по первой части сделки, в целях бухгалтерского учета рассматриваются как гарантийный депозит (вклад), полученный (переданный) в качестве обеспечения возврата ценных бумаг и уплаты процентов за пользование ими, и отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

**3.2.18.2.** Передача (получение) ценных бумаг по первой части сделки осуществляется без прекращения признания ценных бумаг (без первоначального признания).

**3.2.18.3.** Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части сделки РЕПО, отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств в порядке, установленном Письмом ГУ ЦБ РФ № 141-Т от 07.09.07 года. В случае, когда сделка РЕПО заключается на бирже и в реестре сделок, предоставляемых Банку, не содержится информация о контрагенте (кредиторе/заемщике):

Дирекция операций на финансовых рынках в день заключения сделки формирует и передает в Дирекцию бухгалтерского учета и отчетности распоряжение с информацией о Контрагенте.

Если Дирекция операций на финансовых рынках не располагает информацией о Контрагенте, в целях бухгалтерского учета Контрагентом считается биржа.

**3.2.18.4.** Доходы (расходы) по сделке РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа (продажи) и стоимостью продажи (покупки) ценных бумаг признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства/ценные бумаги.

**3.2.18.5.** Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществляется в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

**3.2.18.6.** Прекращение либо продолжение признания ценных бумаг, передаваемых в заем (признание либо непризнание заимствованных ценных бумаг), Банк определяет по каждому договору с учетом всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

**3.2.18.7.** Затраты, связанные с заключением и исполнением сделки РЕПО, относятся на расходы в день отражения сделки в бухгалтерском учете.

**3.2.19.** Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в операционной системе АБС «Банкир» осуществляется на основании итоговых данных внутреннего аналитического учета ценных бумаг, формируемого в отдельной программе «Информ-Депо».

**3.2.20.** Учет доходов и расходов, связанных с приобретением, реализацией, погашением ценных бумаг, производится в порядке, установленном Положением № 302-П.

**3.2.21.** Доход по ценным бумагам (кроме доходов от переоценки по справедливой стоимости) признается в бухгалтерском учете при наличии условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из:
  - а) конкретного договора,
  - б) условий выпуска эмиссионных ценных бумаг,
  - в) протокола общих годовых собраний акционеров акционерных обществ,
  - г) акцепта векселя,
  - д) требований законодательных актов,
  - е) подтверждено иным образом;
- сумма доходов может быть достоверно определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке/реализации актива.

**3.2.22.** Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества эмитента или уровня возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

Оценка качества эмитента или уровня возможных потерь выносится на основании профессионального суждения в соответствии с Регламентом формирования резерва на возможные потери в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

**3.2.23.** По ценным бумагам, отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение дохода признается определенным (с безусловной и/или с высокой вероятностью получения).

**3.2.24.** По ценным бумагам, отнесенным кредитной организацией к III, IV и V категориям качества, получение дохода Банком признается неопределенным (сомнительным, проблемным, безнадежным).

**3.2.25.** В случае понижения качества ценных бумаг и переклассификации его в III, IV или V категории, требования на получение доходов по ним продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом в дату переклассификации Банк должен начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации.

**3.2.26.** В случае повышения качества ценных бумаг и переклассификации в I или II категории качества Банк должен начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации.

**3.2.27.** Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, либо доначисленные с даты отнесения процентов на доходы в отчетном месяце.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту получения.

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

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

**3.2.29.** Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты либо доначисленные с даты отнесения процентов на расходы в отчетном месяце.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц.

**3.2.30.** Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с даты отнесения процентов на расходы в отчетном месяце.

### 3.3. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ, ДЕПОЗИТНЫХ И ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

**3.3.1.** Банк осуществляет операции по **размещению** денежных средств (кредитные операции) в соответствии с *Кредитной политикой Банка*.

Операции по размещению денежных средств юридическим лицам (за исключением операций РЕПО, а также операций по размещению/привлечению денежных средств в кредиты/депозиты с

финансовыми компаниями) осуществляются в соответствии с *«Положением о видах и порядке проведения кредитных операций с юридическими лицами ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

Операции по размещению денежных средств физическим лицам осуществляется в соответствии со следующими внутренними документами Банка:

- *«Положение о видах и порядке проведения кредитных операций с физическими лицами ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*;
- *«Положение о кредитовании физических лиц на вторичном рынке недвижимости (собственная программа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»)*;
- *«Регламент кредитования ОАО «Банк «Санкт-Петербург» физических лиц на приобретение автомобилей»*;
- *«Регламент кредитования физических лиц – держателей зарплатных карт, эмитированных ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*;
- *«Положение об ипотечном кредитовании физических лиц в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

Операции по размещению денежных средств Заемщикам сегмента «малый и средний» бизнес осуществляются в соответствии с *Регламентом по кредитованию ОАО «Банк «Санкт-Петербург» малого и среднего бизнеса»*.

**3.3.2.** Банк осуществляет операции на денежном рынке по размещению/привлечению денежных средств в межбанковские кредиты/депозиты (МБК/МБД) с банками-резидентами, банками-нерезидентами, Банком России.

Совершение операций МБК/МБД с коммерческими банками регламентируются *«Положением о проведении кредитных и депозитных операций на финансовых рынках в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

Выдача МБК/МБД осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка (без отдельных решений уполномоченных органов Банка и без лимитов), на основании отдельных решений уполномоченных органов Банка, а также в пределах лимитов на кредитно-депозитные операции. Лимиты утверждаются Большим Кредитным комитетом или Правлением Банка в соответствии с Положением *«О порядке установления лимитов на банки-контрагенты и контроля за их соблюдением в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»* и *Кредитной политикой* Банка.

Решение о выдаче межбанковского кредита (размещении депозита) принимается полномочным органом, определенным Кредитной политикой Банка.

Ведение переговоров, заключение сделок МБК/МБД и оформление договоров МБК/МБД осуществляются дирекциями Банка, имеющими соответствующие полномочия.

Обработка сделок, обмен подтверждениями с контрагентами, контроль за соблюдением лимитов и движением денежных средств, расчеты и бухгалтерский учет операций по МБК/МБД осуществляется Операционной дирекцией.

Все операции по МБК/МБД осуществляются:

- с ЦБ РФ – в соответствии с заключенными с ЦБ РФ соглашениями;
- с банками-резидентами РФ и банками стран – членов СНГ – в соответствии с **Генеральными соглашениями «Об общих условиях проведения операций на межбанковском рынке» или разовыми кредитными договорами;**
- с банками-нерезидентами РФ (группы развитых стран) – в соответствии с Генеральными соглашениями, разовыми кредитными договорами различной формы в соответствии со сложившейся деловой практикой и обычаями.

Сделки, заключенные Дирекцией операций на финансовых рынках по системе REUTERS-Dealing или по телефону, оформляются в виде дилерского *тикета*, который наряду с текстом переговоров является первичным документом по заключенной сделке. В остальных случаях первичным документом является кредитный/депозитный договор.

**3.3.3.** Банк осуществляет операции на денежном рынке по размещению/ привлечению денежных средств в кредиты/депозиты с финансовыми компаниями.

Операции с финансовыми компаниями-резидентами РФ, а также нерезидентами, осуществляются в соответствии с Генеральными соглашениями *«Об общих условиях проведения операций на межбанковском рынке»* или разовыми кредитными/депозитными договорами.

Банк осуществляет также операции по предоставлению кредитов юридическим и физическим лицам и финансированию юридических лиц под уступку денежного требования (факторинг).

**3.3.4.** Все операции по размещению/возврату денежных средств клиентам, уплате процентов и комиссионного вознаграждения по операциям, связанным с предоставлением денежных средств, осуществляются на основании кредитных и иных договоров, определенных Кредитной политикой Банка.

Учет операций производится бухгалтерскими работниками филиала/ дополнительного офиса, Операционной дирекции на основании распоряжений кредитного подразделения соответствующего филиала/ дополнительного офиса, дирекции Кредитный департамент в соответствии с *«Регламентом*

*взаимодействия внутренних подразделений ОАО «Банк "Санкт-Петербург"» при осуществлении кредитных операций с юридическими лицами с применением кредитного модуля АБС «Банкир»» и «Регламентом взаимодействия подразделений ОАО «Банк «Санкт-Петербург»» при осуществлении кредитных операций с физическими лицами при работе в АБС «Банкир».*

### **3.3.5. Банк проводит операции по привлечению денежных средств во вклады в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций.**

Отношения между участниками депозитных операций имеют договорный характер.

Сроки привлечения, виды вкладов и процентные ставки по данным операциям регламентируются *Процентной политикой* Банка.

Операции по привлечению денежных средств в депозиты проводятся с:

- банками-резидентами, банками-нерезидентами, Центральным Банком РФ;
- юридическими лицами;
- физическими лицами.

Учет операций по привлеченным денежным средствам ведется в соответствии с Положением № 302-П от 26.03.2007 года, Положением № 39-П от 26.06.1998 г.; *«Положением о вкладах физических лиц (в рублях и иностранной валюте) в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»», «Положением о банковских вкладах юридических лиц в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»», «Положением о проведении кредитных и депозитных операций на финансовых рынках в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».*

**3.3.6.** При осуществлении операций по размещению денежных средств юридическим и физическим лицам Банк, в соответствии с требованиями федерального закона № 128-ФЗ «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. и разработанным в его развитие *«Регламентом взаимодействия структурных подразделений ОАО «Банк "Санкт-Петербург"» при обмене информацией с Центральным каталогом кредитных историй и Бюро кредитных историй»,* осуществляет взаимодействие с Бюро кредитных историй. Порядок предоставления Банком в Бюро кредитных историй информации, входящей в кредитную историю Заемщиков Банка, и получения из Бюро кредитных историй кредитных отчетов определяется условиями заключенных с Бюро договоров на информационное обслуживание. При наличии оформленного в простой письменной форме согласия Заемщика на получение информации о его кредитной истории Банком формируется и направляется соответствующий запрос во все Бюро Кредитных Историй, заключившие с Банком договоры на информационное обслуживание, в которых, согласно информации, полученной из Центрального каталога кредитных историй, или из Бюро кредитных историй, содержится кредитная история данного заемщика.

## **3.4. ОПЕРАЦИИ БАНКА НА ВАЛЮТНОМ, ФОНДОВОМ И ДЕНЕЖНОМ РЫНКАХ. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ**

**3.4.1.** Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится Банком в соответствии с Генеральной лицензией, с соблюдением валютного законодательства РФ.

Банк совершает следующие операции с иностранной валютой:

- операции по продаже и покупке наличной и безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке (межбанковском, биржевом, с клиентами) и международном рынке;
- операции по продаже и покупке ценных бумаг и других финансовых активов, номинированных в иностранной валюте;
- выпуск собственных векселей в иностранной валюте;
- операции по размещению и привлечению денежных средств в иностранных валютах в виде займов (кредитов, депозитов);
- ведение валютных счетов клиентов Банка и расчетно-кассовое обслуживание в иностранных валютах;
- открытие и ведение счетов «ЛЮРО» и «НОСТРО» в иностранных валютах;
- неторговые операции;
- операции по международным расчетам, связанные с внешнеэкономической деятельностью клиентов.

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой Банк осуществляет в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ по данным операциям.

Все операции в иностранной валюте отражаются в учете *по курсу ЦБ РФ* на день совершения операции.

При совершении операций в иностранной валюте в документах указывается дата совершения денежных расчетов (дата валютирования) по сделкам.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте, счета синтетического учета – в рублях и отражаются в ежедневном едином балансе банка в рублях.

Активы и пассивы Банка, отраженные в иностранной валюте, подлежат ежедневной переоценке.

Несовпадение (разница) активов и пассивов, выраженных в иностранных валютах, создает открытую валютную позицию Банка. Ведение, управление и контроль за открытой валютной позицией

регламентируются Инструкцией ЦБ РФ № 124-И от 15.07.2005 г. и *Положением об управлении валютным риском в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*.

3.4.2. Операции с клиентами в иностранной валюте совершаются в соответствии с гражданским и валютным законодательством РФ. Операции с клиентами совершаются филиалами и дополнительными офисами Банка в соответствии с нормативными документами Банка России, инструкций ГТК РФ, правилами обслуживания клиентов в Банке и внутренними документами Банка.

Банк совершает операции в инвалюте по счетам физических лиц, без открытия счетов, переводы по системе WESTERN UNION в соответствии с порядком, определенным ЦБ РФ и внутренними документами Банка по организации и учету данных операций. В случае возникновения необходимости выплаты клиентам – физическим лицам денежных средств в иностранной валюте разменной монетой иностранных государств данные суммы выплачиваются в рублях по курсу, установленному ЦБ РФ на день выплаты.

Операции купли-продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в инвалюте физическими лицами регламентируются Инструкцией ЦБ РФ N 113-И от 28.04.2004 г., внутренними документами Банка.

Операции покупки-продажи безналичной валюты физическим лицам осуществляются на основании *«Регламента обслуживания клиентов - физических лиц при проведении операций по покупке-продаже безналичной иностранной валюты в ОАО «Банк Санкт-Петербург»*.

Операции купли-продажи иностранной валюты юридическим лицам и бухгалтерский учет данных операций определяются *«Регламентом обслуживания клиентов – юридических лиц при проведении операций по покупке-продаже безналичной иностранной валюты в ОАО «Банк Санкт-Петербург»*.

Операции по международным расчетам по экспортным и импортным операциям совершаются в соответствии с нормативными документами Банка России и международными стандартами расчетов, а также определяются внутренним *«Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с документальными аккредитивами, открываемыми для расчетов по внешнеторговой деятельности»*.

3.4.3. Учет сделок купли-продажи различных финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), ведется в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Банк осуществляет собственные операции с иностранной валютой на внутреннем валютном (межбанковском и биржевом) и внешнем валютном рынках.

Методика учета биржевых операций Банка определяется в соответствии с требованиями Банка России и действующими на бирже правилами расчетов. Банк производит расчеты с валютными биржами по одной из выбранных методик: через счета участника ОРЦБ, открытые в расчетных центрах ММВБ, СПВБ, ОАО «Санкт-Петербургская биржа» (или расчетных НКО) и через счета расчетов с биржами. Расчеты с биржами осуществляются также через ЗАО НКО НКЦ, осуществляющей клиринг.

3.4.4. Сделки покупки-продажи финансовых активов в зависимости от даты поставки подразделяются на:

- кассовые (наличные) сделки - сделки, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения;
- срочные (форвардные) сделки - сделки, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения;
- сделки своп (swap) – одновременная покупка и продажа одной валюты против другой на разные даты валютирования по курсам, согласованным в момент заключения сделки.

Заключение сделок ведет к возникновению требований и обязательств, которые должны быть исполнены в дату расчетов по сделке. Расчеты по данным видам сделок могут осуществляться путем взаимозачета встречных требований (неттингом) с одним контрагентом на одну дату с целью уменьшения операционных рисков.

Срочные сделки делятся на поставочные и расчетные (беспоставочные).

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

Основанием для постановки обязательств и требований по сделкам на баланс является документ, подтверждающий ее заключение (тикет, договор купли-продажи или иной договор).

Возникающие при заключении сделок купли-продажи обязательства учитываются на пассивных счетах, требования - на активных внебалансовых счетах по срокам до момента их исполнения в главе Г - *«Срочные сделки»* Плана счетов.

Требования и (или) обязательства по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам.

Требования и (или) обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка. При определении сроков исполнения требований и обязательств по сделке в целях бухгалтерского учета на соответствующих счетах главы Г «Срочные сделки», и при определении сроков, оставшихся до даты исполнения соответствующего требования или обязательства по сделке, в целях переноса сумм требований и обязательств по сделкам на соответствующие внебалансовые счета второго порядка принимаются в расчет рабочие дни (календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства РФ).

В день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) учет сделки на счетах главы Г "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях прекращается с ее последующим отражением на балансовых счетах.

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

в день заключения сделки - на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом, учетной ценой на драгоценные металлы, рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги, ставкой, индексом или другой переменной, на дату заключения сделки;

в день изменения официальных курсов, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги, ставок, индексов или других переменных - на сумму разницы между последним официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой на драгоценные металлы или другой переменной) и вновь установленным официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой на драгоценные металлы или другой переменной).

Для отражения курсовых разниц, возникающих от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, а также ставок, индексов или других переменных по заключенным сделкам, открыты счета "Нереализованные курсовые разницы".

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

На конец рабочего дня нереализованные курсовые разницы, возникающие от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов или ценных бумаг, могут оставаться только на одном лицевом счете из открытой пары: активном (расход) либо пассивном (доход).

**Аналитический учет счетов раздела Г «Срочные сделки» ведется:**

- по видам валют в разрезе контрагентов, видов сделок;
- по операциям с ценными бумагами в разрезе контрагентов и отдельных договоров.

Требования и обязательства по срочным сделкам участвуют в расчете открытой валютной позиции Банка, а также расчете рыночных рисков в соответствии с Положением ЦБ РФ № 313-П от 14.11.2007 г. «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков».

### 3.5. ОПЕРАЦИИ БАНКА С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

**3.5.1.** Банк совершает операции с драгоценными металлами на основании лицензии.

Совершение операций с драгоценными металлами и их бухгалтерский учет производится в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

Банк совершает следующие операции с драгоценными металлами:

- операции по покупке и продаже драгоценных металлов без физической поставки (безналичном порядке) на внутреннем межбанковском рынке и на международном рынке;
- открытие и ведение счетов «ЛОРО» и «НОСТРО» в драгоценных металлах.

Заключение сделок ведет к возникновению требований и обязательств, которые должны быть исполнены в дату расчетов по сделке. Расчеты по данным видам сделок могут осуществляться путем взаимозачета встречных требований (неттингом) с одним контрагентом на одну дату с целью уменьшения операционных рисков.

Возникающие при заключении сделок купли-продажи обязательства учитываются на пассивных, требования – на активных внебалансовых счетах по срокам до момента их исполнения в главе «Г» - «Срочные сделки» Плана счетов.

Счета ведутся в в рублях и учетных единицах чистой массы.

Балансовый учет требований и обязательств по сделке ведется на лицевых счетах № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Лицевые счета открываются в соответствии с Альбомом структур.

**3.5.2.** Доходы от операций покупки и продаже драгоценных металлов в безналичном порядке (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между ценой реализации и учетной стоимостью на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат – дата поставки или дата получения.

### 3.6. ПОРЯДОК УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

**3.6.1.** В соответствии с Положением № 302-П с учетом изменений и дополнений учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется на следующих балансовых счетах **30232, 30233, 47401, 47402, 47403, 47404, 47405, 47406, 47407, 47408, 47409, 47410, 47411, 47416, 47417, 47418, 47422, 47423, 47426, 47427, 60301 – 60323.**

На счетах, предназначенных для учета дебиторской и кредиторской задолженности, учитывается задолженность по расчетам, в том числе по хозяйственным операциям Банка, суммы невыясненных поступлений, списаний.

Счета **47422** и **47423** используются для учета задолженности по банковским операциям с клиентами и контрагентами. На этих счетах могут учитываться:

- расчеты по платежным картам;
- расчеты по дорожным чекам и переводам физических лиц за границу;
- расчеты по системе **WESTERN UNION**;
- расчеты по дивидендам внешних эмитентов;
- расчеты по операциям на биржах;
- расчеты по банкнотным сделкам;
- задолженность клиентов по комиссиям Банка за проведение операций;
- задолженность клиентов по штрафам и пеням, признанным должником или решением суда;
- другие требования и обязательства банка по расчетам с клиентами и другими банками.

Счета **60301 – 60323** – для учета расчетов по хозяйственной деятельности. На этих счетах учитываются:

- расчеты по оплате труда,
- расчеты по уплате налогов,
- расчеты с поставщиками и подрядчиками,
- расчеты по подотчетным суммам,
- расчеты по дивидендам,
- расчеты с прочими дебиторами и кредиторами.

Аналитический учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется на отдельных лицевых счетах.

**3.6.2.** Совершение **всех хозяйственных операций**, расчетных операций по расходам Банка, а также оплата услуг, оказанных Банку, осуществляются через счета расчетов с дебиторами и кредиторами с последующим отнесением на счета учета расходов/доходов или счета учета материальных ценностей.

**3.6.3.** Основанием для уплаты госпошлины является служебная записка заинтересованного подразделения, в которой указывается причина для ее уплаты; при уплате госпошлины по судебным делам обязательно прилагается копия подтверждающего документа (исковое заявление, претензия и пр.).

Госпошлина, уплаченная Банком при обращении в судебные органы по делам, связанным с его основной деятельностью, относится на расходы, уменьшаемые налогооблагаемую базу, на дату ее фактической уплаты. После вынесения судом какого-либо решения Юридическая дирекция предоставляет в Дирекцию бухгалтерского учета и отчетности копию решения или определения суда (для уточнения налогооблагаемой базы). При положительном решении суда присужденная к возмещению госпошлина признается доходом Банка по методу начисления.

Госпошлина (иные сборы), уплачиваемая при обращении в государственные органы, органы местного самоуправления по делам (сделкам), связанным с его основной и хозяйственной деятельностью по объектам, учтенным на балансе Банка, например, при регистрации договоров ипотеки, договоров по недвижимости Банка, отчетов об эмиссии, за получение справок в госорганах и др., относится на расходы, уменьшаемые налогооблагаемую базу, в момент фактической оплаты.

Госпошлина (иные сборы), уплачиваемая при обращении в госорганы, органы местного самоуправления по объектам (по хозяйственной деятельности), не учтенным на балансе Банка, относится на расходы, не уменьшаемые налогооблагаемую базу, в момент оплаты.

**3.6.4.** Нормальной (законной) дебиторской задолженностью считается дебиторская задолженность, возникшая в результате оплаты по договорам за товары, работы и услуги, сроки возникновения которой не превысили сроков поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг по условиям договоров.

Дебиторская задолженность также не считается просроченной в следующих случаях:

- по договорам – в течение 5-ти рабочих дней после оказания услуг, работ, поставки материальных ценностей;
- по отдельным счетам – в течение 5-ти рабочих дней после срока закрытия дебиторской задолженности (либо срока оказания услуг), обозначенного в счете, а при отсутствии в счете такого срока – в течение 21-го календарного дня после даты перечисления денежных средств.

В некоторых случаях право по отдельным видам операций устанавливать иные сроки, при нарушении которых дебиторская задолженность считается просроченной, предоставлено Бюджетному комитету Банка.

Урегулирование проблемной задолженности осуществляется в соответствии с *«Регламентом формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"»*.

**3.6.5.** При наличии на 1 января сумм дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками, включая перечисленные авансы, проводится сверка расчетов с составлением соответствующих двухсторонних актов.

**3.6.6.** Суммы кредиторской задолженности, по истечении срока исковой давности (3 года) и на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и распоряжения руководителя кредитной организации в разрезе каждого обязательства, относятся на финансовые результаты банка.

**3.6.7.** Суммы безнадежной дебиторской задолженности, по которым проведен весь комплекс мероприятий по работе с проблемной задолженностью и истек срок исковой давности, по решению Правления Банка списываются за счет созданного резерва по сомнительным долгам.

**3.6.8.** Инвентаризация финансовых обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности проводится ежегодно (по состоянию на 01 ноября текущего года) перед составлением годового отчета.

Инвентаризация проводится в соответствии с Положением ЦБ РФ № **302-П**, *«Правилами проведения инвентаризации финансовых обязательств в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"»*.

### **3.7. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ**

**3.7.1.** С целью равномерного отнесения затрат на расходы Банка может формироваться резерв предстоящих расходов. Данный резерв может создаваться для следующих выплат:

- вознаграждения по итогам работы Банка за год, включая промежуточные выплаты по итогам полугодия, а также прочих выплат, направляемых на дополнительное материальное вознаграждение работников Банка.
- ремонт основных средств;
- другие цели, предусмотренные законодательством РФ.

**3.7.2.** Резерв предстоящих расходов формируется и используется в соответствии с *«Порядком формирования резервов предстоящих расходов ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

### **3.8. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ**

**3.8.1.** Резервы по балансовым активам и внебалансовым инструментам кредитного характера формируются (кроме резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением ЦБ РФ № **283-П** от **20.03.2006** года и *«Регламентом формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"»* и с учетом **ст.300** главы **25** НК РФ.

Состав элементов расчетной базы резервов на возможные потери, принципы их отнесения к различным категориям качества, порядок формирования и регулирования резерва изложен в *«Регламенте формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"»*.

**3.8.2.** Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется и используется в соответствии с Налоговым Кодексом РФ, Положением ЦБ РФ № **254-П** от **26.03.2004** г. *«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»* и Положением об оценке кредитных рисков, порядка формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ОАО «Банк "Санкт-Петербург».

**3.8.2.1.** Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируется за счет отчислений, относимых на расходы банка, уменьшающие или не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, и используется для покрытия непогашенных клиентами (банками) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по основному долгу.

Резерв на возможные потери по требованиям по получению процентов, формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, используется для покрытия задолженности по начисленным (отнесенным на доходы), но не уплаченным заемщиками процентам, отраженным на балансовых счетах.

Формирование, уточнение и использование резерва на возможные потери осуществляется непосредственно в каждом подразделении, имеющем на своем балансе ссудную и приравненную к ней задолженность.

**3.8.2.2.** Резерв на возможные потери по индивидуально классифицируемым ссудам формируется в день возникновения ссуды исходя из суммы основного долга в валюте РФ. Его размер уточняется при изменении размера основного долга и при изменении качества ссуды в день такого изменения.

Резерв на возможные потери по требованиям по получению процентов по индивидуально классифицируемым ссудам формируется в день возникновения требований по получению процентов на балансовых счетах. Его размер уточняется при изменении размера требований по получению процентов и при изменении качества ссуды в день такого изменения.

Уточнение размера резерва, связанное с изменением курса по ссудам в иностранной валюте, осуществляется ежедневно.

Уточнение резерва по портфелям однородных ссуд также осуществляется ежедневно.

**3.8.2.3.** Для формирования резерва в размере, адекватном реальным кредитным рискам Банка, производится классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков.

Классификация первоначально осуществляется в момент возникновения ссудной задолженности и далее производится на постоянной основе при изменении параметров, которые используются в качестве классификационных критериев (финансовое состояние заемщика и качество обслуживания долга).

В зависимости от величины кредитного риска все ссуды подразделяются на **5 категорий качества**:

- 1 - стандартные ссуды;
- 2 - нестандартные ссуды;
- 3 - сомнительные ссуды;
- 4 - проблемные ссуды;
- 5 - безнадежные ссуды.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и/или высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Сформированные портфели однородных ссуд распределяются по категориям качества следующим образом:

- I категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);
- II категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
- III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
- IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
- V категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

**3.8.2.4.** По решению Правления Банка допускается оценка качества ссуды более высокая, чем вытекает из Положения ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 года. Правление Банка также принимает решение об уточнении классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде.

Информация о таких ссудах в установленном ЦБ РФ порядке (в случае, если ссуда или совокупность ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков, превышает один процент от величины капитала Банка) представляется Банком в ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу.

В случаях, определенных ЦБ РФ, Банк направляет в ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу также обоснование такой классификации с учетом требований, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-П.

**3.8.2.5.** Принятие решения о списании безнадежных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам относится к компетенции Правления Банка (после согласования с Комитетом по управлению активами и пассивами).

К исключительной компетенции Наблюдательного Совета Банка относится принятие решения о списании без актов уполномоченных государственных органов ссуд, предоставленных акционеру Банка или его аффилированному лицу, сумма которой (с учетом совокупности ссуд, предоставленных заемщику и связанным с ним лицам) превышает 1% от капитала Банка на дату рассмотрения вопроса.

Списание безнадежной для взыскания задолженности по вложениям в ценные бумаги и прочее участие производится по решению Правления Банка после рассмотрения вопроса на Большом Кредитном комитете и Комитете по управлению активами и пассивами.

### **3.9. УЧЕТ ИМУЩЕСТВА БАНКА. МЕТОДЫ И ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АМОРТИЗАЦИОННЫХ ОТЧИСЛЕНИЙ**

Учет материальных ценностей и нематериальных активов в Банке ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ № **302-П** и *Положением по учету имущества в ОАО «Банк "Санкт-Петербург»*.

**3.9.1.** В состав имущества Банка входят основные средства, нематериальные активы, а также капитальные затраты, связанные с их приобретением, материальные запасы.

Первоначальной стоимостью имущества Банка, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Учет имущества Банка по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области ведется централизованно на балансе Головного банка в разрезе Приозерского филиала, дополнительных офисов и подразделений Головного банка. Учет имущества иногородних филиалов ведется на балансе данных филиалов.

Учет имущества ведется в рублях.

Финансирование капитальных вложений ведется централизованно.

Приобретение имущества осуществляется Банком централизованно в пределах сметы расходов.

Приобретаемое имущество отражается в бухгалтерском учете по стоимости приобретения, без учета суммы уплаченного НДС.

Инвентаризация имущества проводится ежегодно по состоянию на 01 ноября текущего года в соответствии с *«Положением об общих правилах проведения инвентаризации имущества в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*.

**3.9.2.** Под материальными запасами понимаются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) принимаются к учету по фактической стоимости без учета НДС. НДС учитывается на отдельном лицевом счете до момента передачи материальных запасов в эксплуатацию.

Учет материальных запасов ведется на счете № **610 «Материальные запасы»**, а именно:

- запасные части (счет № 61002);
- материалы (счет № 61008);
- инвентарь и принадлежности (счет № 61009);
- издания (счет № 61010);
- внеоборотные запасы (счет № 61011).

**Аналитический учет** ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения и использования.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Бланки платежных карт списываются на расходы при передаче их на хранение в хранилище Банка.

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается в следующих случаях:

- при его выбытии;
- при принятии Банком решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Имущество, находящееся в эксплуатации и списанное с бухгалтерского учета, является собственностью Банка до момента выбытия данного имущества и подлежит материальному учету. Факт выбытия оформляется актом на списание.

**3.9.3.** Основные средства и нематериальные активы.

**3.9.3.1.** Под **основными средствами** понимается:

- имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью на дату приобретения более 20000-00 рублей, используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией;
- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения, осуществленные до 01.01.2007 года, в арендованные объекты основных средств.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов в системе «ПРОМИС-Р».

В целях учета различных объектов вычислительной техники Банк определяет понятие «персональный компьютер», как совокупность системного блока, монитора, клавиатуры и мыши, с присвоением отдельного инвентарного номера системному блоку и отдельного инвентарного номера монитору, независимо от стоимости.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Земельные участки, находящиеся в собственности Банка, учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля».

**3.9.3.2. Нематериальными активами** признаются приобретенные и(или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые более 12 месяцев.

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить 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).

Нематериальные активы учитываются на счете № 60901 «Нематериальные активы».

**3.9.3.3. Основные средства и нематериальные активы** принимаются к учету по первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации, переоценки объектов основных средств.

Основные средства, приобретенные до 01.01.2003 года, учитываются как по первоначальной, так и по восстановительной стоимости, а именно, по первоначальной стоимости с учетом переоценки, проведенной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 821-У от 12.07.2000 года «Об отражении в бухгалтерском учете кредитных организаций, расположенных на территории РФ, отдельных операций по учету основных средств».

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При определении текущей (восстановительной) стоимости используются данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Земельные участки и объекты природопользования переоценке не подлежат.

Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов определяется как разность между первоначальной или текущей (восстановительной) стоимостью и суммой начисленной амортизации за период эксплуатации.

Банк 1 раз в 3 года переоценивает группы однородных объектов основных средств на основании приказа председателя Правления Банка (см.п.п.3.9.4 настоящей Учетной политики).

**3.9.4. Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов** погашается посредством начисления **амортизации**.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в кредитной организации **на праве собственности**.

Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по объектам внешнего благоустройства;
- по объектам жилищного фонда (принятым на учет до 01.01.2006 года);
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;

- по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев.

По объектам жилищного фонда, принятым на учет в 2006 году, начисление амортизации производится, начиная с 01.01.2007 года. Суммы начисленной амортизации отражаются на счетах расходов, не учитываемых при определении налогооблагаемой базы по прибыли.

Начисление амортизации по основным средствам производится ежемесячно. Начисление начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или выбытия объекта из состава амортизируемого имущества по любым основаниям.

По объектам основных средств, введенным в эксплуатацию до 01.01.2000 г. при наличии недоамортизированного остатка, равного остатку фонда переоценки этого объекта на 01.01.2000 г., начисление амортизации производится по нормам, установленным при вводе объекта в эксплуатацию. Начисление производится исходя из балансовой стоимости основных средств с учетом переоценки.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

**3.9.5.** Амортизация начисляется **линейным** способом.

**3.9.6.** Учет амортизационных начислений ведется по их назначению на счетах **60601, 60805, 60903.**

**Аналитический учет** по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов в балансе Банка ведется в разрезе видов имущества. **Аналитический учет** по каждому объекту имущества ведется в АРМе.

**3.9.7.** Начисление амортизации основных средств производится в соответствии со следующими нормами:

- по основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 года, амортизация начисляется в соответствии с *«Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР» № 1072 от 22.10.1990 года;*
- основные средства, приобретенные после 01.01.2002 года, распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроком полезного использования. При определении срока полезного использования основных средств Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 01.01.2002 г.

При классификации имущества, приобретаемого после 01.01.2003 года, в амортизационные группы применяется минимальный срок полезного использования, установленного для данной амортизационной группы, кроме имущества, относящегося к 10 группе.

Определение срока полезного использования соответствующего объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства или срока, обусловленного соответствующими договорами. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на **десять лет**.

**3.9.8.** Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств.

**3.9.9.** Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется **договором аренды**.

**3.9.9.1.** Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе **арендодателя**.

**Переданные в аренду** основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду.

Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется **арендодателем**.

При получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

**3.9.9.2.** Стоимость имущества, **полученного в аренду**, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается арендатором с внебалансового счета.

**3.9.10.** Отдельным видом договора аренды является договор **финансовой аренды (лизинг)**.

**3.9.10.1.** Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется **на балансе лизингополучателя**, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем **предшествует** заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо **заключается одновременно**, то отражение таких операций в бухгалтерском учете производится с учетом следующих особенностей:

- предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются лизингодателем на **внебалансовом** счете по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей;
- амортизация лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется;
- учет инвестиционных затрат лизингодателем осуществляется на **балансовом** счете по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга). Под инвестиционными затратами понимаются расходы и затраты лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга, а также выполнением других его обязательств, вытекающих из договора лизинга;
- учет предмета лизинга на **балансе и начисление амортизации** производится лизингополучателем.

**3.9.10.2.** Если по условиям договора учет имущества ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете эти операции отражаются лизингодателем как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа).

**3.9.10.3.** Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как **приобретение** имущества, а дальнейшая сдача его в лизинг – как сдача имущества **в аренду** (в том числе с правом выкупа), если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как **продажа (реализация)** имущества в общеустановленном порядке, если оно передается на баланс арендатора (лизингополучателя).

## 3.10. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

**3.10.1.** Банк **взимает проценты** по предоставленным кредитам, получает проценты по размещенным депозитам в других кредитных учреждениях, а также по открытым в них счетам.

**3.10.2.** Банк в случаях, предусмотренных условиями договора, **начисляет, получает и уплачивает проценты** по привлеченным и размещенным средствам.

**3.10.3.** Порядок уплаты процентов, процентная ставка, период и сроки начисления процентов определяется в договорах между Банком и клиентом в соответствии с Процентной политикой Банка.

**Начисление и уплата процентов осуществляется в соответствии с:**

- Положением ЦБ РФ *“О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета”* от **26.06.1998 г. № 39-П**;
- Положением ЦБ РФ *«О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов»* от **30.12.1999 г. № 103-П**;
- *«Регламентом отражения в бухгалтерском учете операций по начислению и уплате процентов по привлеченным и размещенным средствам в ОАО “Банк Санкт-Петербург”*»;
- *«Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с собственными депозитными и сберегательными сертификатами»*;
- *«Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с собственными простыми векселями»*;
- *«Положением ОАО «Банк «Санкт-Петербург» по работе с переводными и простыми векселями сторонних векселедателей»*;
- *«Положением о проведении кредитных и депозитных операций на финансовых рынках в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*».

**3.10.4.** При начислении суммы процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам (включая выпущенные ценные бумаги и сделки в иностранной валюте с банками-нерезидентами в следующих валютах: английский фунт стерлингов, австралийский доллар, ирландский фунт, кипрский фунт, турецкая лира) в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - **365 (366)**<sup>14</sup>.

**При начислении суммы процентов по сделкам с банками-нерезидентами в других иностранных валютах используется временная база 360 дней, если иное не установлено договором.**

**3.10.5.** Начисленные проценты по привлеченным и размещенным средствам подлежат отражению в бухгалтерском учете банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.

В случае, если последний день месяца совпадает с праздничным и выходным днем, начисление процентов по размещенным и привлеченным средствам отражается в балансе в последний расчетный день месяца. Под последним расчетным днем месяца в данном случае понимается день, за который формируется бухгалтерский баланс Банка.

Все бухгалтерские операции по начислению и уплате процентов по привлеченным и размещенным средствам (кроме межбанковских кредитов и депозитов) производятся на основании Распоряжения (внутреннего документа Банка) соответствующего структурного подразделения бухгалтерскому подразделению Банка, подписанного уполномоченными должностными лицами Банка.

**3.10.6.** Отражение начисленных процентов по ссудам, отнесенным к 1-й и 2-й категории качества, производится на счетах балансового учета № **47427**. Начисленные и неуплаченные заемщиками в срок проценты по таким ссудам учитываются Банком на балансовых счетах по учету просроченных процентов № **459, 32501, 32502**.

Отражение начисленных процентов по ссудам, отнесенным к 3-й и ниже категории качества кредита, производится на внебалансовых счетах №№ **91603, 91604**. Начисленные и неуплаченные в срок проценты по таким ссудам учитываются Банком на этих же внебалансовых счетах.

В случае понижения категории качества ссуды из 1-2 в 3-5, ранее отраженные на б/с № **47427 (459, 32501, 32502)** проценты со счетов балансового учета не списываются. При этом в дату переклассификации категории качества ссуды производится доначисление процентов за период «с даты последнего начисления процентов по дате переклассификации категории качества ссуды (включительно), сумма доначисленных процентов относится на доходы.

В случае повышения категории качества ссуды из 3-5 в 1-2, отраженные на внебалансовых счетах № № **91603, 91604** начисленные проценты (в том числе – не уплаченные в срок) переносятся на соответствующие счета балансового учета. При этом в дату переклассификации категории качества ссуды производится доначисление процентов за период «с даты последнего начисления по дате переклассификации категории качества ссуды (включительно)», сумма доначисленных процентов относится на доходы.

**3.10.7.** Проценты, начисленные по расчетным, текущим, бюджетным счетам клиентов, уплачиваются клиенту в сроки, оговоренные в договоре банковского счета.

### 3.11. ПЕРЕОЦЕНКА АКТИВОВ И ПАССИВОВ БАНКА

**3.11.1.** Обязательства, требования, другие активы и пассивы Банка в **иностранной валюте** (кроме уставного фонда) подлежат переоценке по текущему курсу рубля к иностранной валюте, установленному ЦБ РФ.

**3.11.2.** Переоценка остатков лицевых счетов в иностранной валюте главы “А” баланса, главы “В” - “*Внебалансовые счета*” и счетов главы “Г” баланса - “*Срочные сделки*” производится **в день изменения официальных курсов валют**.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Учет результатов переоценки **средств в иностранной валюте** по счетам главы “А” баланса ведется на счетах:

- **70603** - положительные разницы;
- **70608** - отрицательные разницы.

Результаты переоценки счетов главы “В” - “*Внебалансовые счета*” относятся на переоцениваемые внебалансовые счета в корреспонденции со счетом **99998** по пассивным счетам, и в корреспонденции со счетом **99999** по активным счетам.

<sup>14</sup> Для банков-нерезидентов возможна иная временная база в соответствии с условиями договора.

Учет результатов переоценки счетов главы «Г» баланса - «Срочные сделки» ведется на следующих счетах:

- **93801** - отрицательные разницы;
- **96801** - положительные разницы.

**3.11.3.** Переоценка остатков лицевых счетов в драгоценных металлах производится в день изменения учетных цен на аффинированные драгоценные металлы, устанавливаемых Банком России.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому виду драгоценного металла. Результат переоценки определяется по каждому виду драгоценного металла на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующем виде драгоценного металла на начало дня.

Переоценка драгоценных металлов осуществляется путем умножения количества драгоценного металла, числящегося в аналитическом учете на лицевых счетах с соответствующим кодом, на учетную цену данного драгоценного металла.

Учет результатов переоценки драгоценных металлов по счетам главы «А» баланса ведется на счетах:

- **70604** - положительные разницы;
- **70609** - отрицательные разницы.

Учет результатов переоценки счетов главы «Г» баланса – «Срочные сделки» ведется на следующих счетах:

- **93901** - отрицательные разницы;
- **96901** - положительные разницы.

**3.11.4. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг** осуществляется в валюте Российской Федерации.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

По ценным бумагам, «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток», результаты переоценки учитываются на балансовых счетах **50121/50120, 50621/50620**, открываемых по типу, выпускам ценных бумаг. Результаты переоценки относятся на счета доходов (расходов).

По ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», результаты переоценки учитываются на счетах **50221/50220, 50720/50721**, открываемых по типу, выпускам ценных бумаг. Положительная и отрицательная переоценка ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относятся на балансовые счета **10603/10605**.

Учет результатов переоценки счетов главы «Г» баланса – «Срочные сделки» ведется на следующих счетах:

- **94001** – отрицательные разницы;
- **97001** – положительные разницы.

По счетам отражаются курсовые разницы от переоценки при изменении рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами по учету обязательств/требований.

Аналитический учет ведется в иностранной валюте и рублях.

**3.11.5.** Бухгалтерский учет нереализованных положительных/отрицательных курсовых разниц по заключенным Банком расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, требования и/или обязательства по которым учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств.

Учет нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам главы «Г» баланса - «Срочные сделки» ведется на следующих счетах:

- **950** – отрицательные курсовые разницы;
- **971** – положительные курсовые разницы.

По счетам отражаются курсовые разницы:

- в сумме обязательств/требований по поставке денежных средств на дату заключения соответствующей расчетной (беспоставочной) срочной сделки (при их наличии);

- увеличивающие сумму обязательств/требований по поставке денежных средств либо уменьшающие сумму требований/обязательств по поставке денежных средств по соответствующей расчетной (беспоставочной) срочной сделке;

- курсовые разницы, увеличивающие/уменьшающие сумму требований по поставке денежных средств либо уменьшающие/увеличивающие сумму обязательств по поставке денежных средств по соответствующей расчетной (беспоставочной) срочной сделке;

- суммы подлежащих уплате промежуточных выплат (вариационная маржа) в корреспонденции со счетами по учету обязательств/требований по поставке денежных средств.

**3.11.6.** Переоценка имущества (полностью или частично) производится согласно приказу в соответствии с законодательством Российской Федерации не чаще одного раза в три года (на 01 января отчетного года)

путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным независимыми оценщиками рыночным ценам.

### 3.12. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИБЫЛИ

**3.12.1.** Учет доходов и расходов в ОАО «Банк "Санкт-Петербург" регламентируется законами и иными правовыми актами РФ, а также нормативными и инструктивными документами Банка России и Банка.

**3.12.2.** Аналитический учет доходов, расходов и результатов деятельности Банка ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов **706** в соответствии с Положением № **302-П**, а также «*Порядком определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*».

**3.12.3.** Отражение доходов и расходов по операциям Банка в пределах одного отчетного года на соответствующих лицевых счетах ведется **по методу начислений**, т.е. отражение финансовых результатов операций (доходов и расходов) происходит по факту совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалента).

**Доходы и расходы в иностранной валюте отражаются в балансе Банка только в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.**

**3.12.4.** Отражение расходов по хозяйственным операциям Банка в пределах одного отчетного года на соответствующих лицевых счетах ведется в день предоставления в ДБУиО и филиалы первичных учетных документов (актов выполненных работ/оказанных услуг, счетов-фактур), подтверждающих факт принятия работ (оказания услуг).

Расходы по хозяйственным операциям списываются на соответствующие счета расходов текущего года при наступлении периода, к которому они относятся (ежеквартально – в первый месяц отчетного квартала, ежемесячно – в последний рабочий день).

Доходы по хозяйственным операциям в пределах одного отчетного года относятся на соответствующие лицевые счета балансового счета № **70601** на дату составления акта выполненных работ/оказания услуг.

Доходы и расходы по хозяйственным операциям, приходящиеся на следующий отчетный год, относятся на доходы и расходы будущих периодов в порядке и случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Доходы и расходы будущих периодов по хозяйственным операциям списываются на соответствующие счета доходов и расходов при наступлении периода (ежеквартально - в первый месяц отчетного квартала, ежемесячно и т.д.), к которому они относятся.

**3.12.5.** Отнесение сумм на счета доходов и расходов будущих периодов производится в порядке и случаях, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ.

Комиссионные доходы по кредитным операциям признаются для отражения в учете в наиболее раннюю из двух дат:

- день наступления срока оплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с условиями договора (тарифами комиссионного вознаграждения), в том числе если указанный день определен как день наступления какого-нибудь события;
- день фактической уплаты комиссионного вознаграждения клиентом.

Доходы и расходы будущих периодов по кредитным операциям списываются на соответствующие лицевые счета при наступлении периода (временной период – календарный месяц), к которому они относятся.

**3.12.6.** Финансовый результат текущего года (прибыль или убыток) определяется расчетным путем, а именно вычитанием из общей суммы доходов общей суммы расходов, без отражения результата на счетах бухгалтерского учета.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (счета № **707**). В дальнейшем остатки со счетов № **707** до составления годового бухгалтерского отчета переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года (счета № **708**).

**3.12.7.** Формирование финансовых результатов (прибыли/убытка) осуществляется по итогам работы за год на филиалах и по Банку в целом в последний рабочий день года.

Прибыль/убыток филиалов перечисляется в Головной банк через счета межфилиальных расчетов.

**3.12.8.** Прибыль, подлежащая налогообложению, определяется в соответствии с действующим законодательством.

Оставшаяся после уплаты налогов, сборов и обязательных платежей, уплачиваемых из прибыли, прибыль подлежит распределению между акционерами в виде дивидендов, а также отчисляться в резервный фонд (счет № **10701**).

Прибыль Банка используется на:

- перечисление платежей в бюджет по налогу на прибыль;
- перечисление налога на доходы, полученные по государственным ценным бумагам РФ и ценным бумагам органов местного самоуправления;
- выплату дивидендов акционерам Банка;
- формирование фондов Банка.

Отражение в учете начисленных налогов осуществляется по дебету счета № **70611** «Налог на прибыль» и кредиту лицевого счета б/с № **60301** «Расчеты с бюджетом по налогам».

В период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета Банк может отражать в бухгалтерском учете события после отчетной даты. События после отчетной даты проводятся в Головном банке и в филиалах с отражением на соответствующих балансах.

К событиям после отчетной даты относятся:

- изменение сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера);
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам премирования;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный период, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и/или определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Завершающими бухгалтерскими записями по отражению событий после отчетной даты являются записи по переносу остатков со счетов № **707** на счета № **708**.

Закрытие балансовых счетов №№ **70801**, **70802** осуществляется после проведения годового собрания акционеров и в строгом соответствии с утвержденными размерами финансового результата и использования прибыли отчетного года.

Реформация баланса производится не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров. Сумма распределенной прибыли списывается со счета № **70801** «Прибыль прошлого года» в корреспонденции со счетом № **10801** «Нераспределенная прибыль» в соответствии с утвержденным финансовым результатом, использованием и распределением прибыли отчетного года.

Учет резервного фонда ведется на балансовом счете № **10701** «Резервный фонд».

**3.12.9.** В случае возникновения убытка, данный убыток переносится на будущие налоговые периоды, в течение 10 лет.

**3.12.10.** Годовой отчет составляется в соответствии с Положением о порядке составления годового отчета в ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденным приказом первого заместителя председателя Правления от **23.10.2009** года № **102301**.

Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, которые включают следующие формы отчетности:

1. Баланс кредитной организации на 01 января по форме Приложения № 9 к Положению № 302-П;
2. Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме Приложения № 8 к Положению № 302-П;
3. Отчет о прибылях и убытках по форме Приложения № 4 к Положению № 302-П;
4. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения № 14 к Положению № 302-П;
5. Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения № 13 к Положению № 302-П;

6. Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты по форме Приложения № 4 к Положению № 302-П. При этом выделение сумм событий после отчетной даты в отдельных строках не производится.

В состав годового бухгалтерского отчета Банка включаются:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма № 0409806);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма № 0409807);
- отчет о движении денежных средств (форма № 0409814);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма № 0409808);
- сведения об обязательных нормативах (форма № 0409813);
- аудиторское заключение по годовому балансу;
- пояснительная записка.

Годовой бухгалтерский отчет должен быть составлен не позднее чем за 20 дней до даты проведения годового собрания акционеров.

Годовой бухгалтерский отчет предоставляется в Главное управление Банка России по Санкт-Петербургу в течение 5 рабочих дней после утверждения его на годовом собрании акционеров, но не позднее 04 июня года, следующего за отчетным.

### 3.13. УЧАСТИЕ БАНКА

**3.13.1.** Участие Банка в деятельности других предприятий и организаций осуществляется:

- путем учреждения новых организаций;
- путем приобретения акций (долей) уже действующих организаций в соответствии с ГК РФ;
- путем передачи средств в доверительное управление.

**3.13.2.** Средства, направленные на приобретение акций учитываются на балансовом счете **601** - *“Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах”*.

Вложения Банка в уставные капиталы акционерных и других обществ, в которых Банк осуществляет контроль над управлением данных обществ или оказывает существенное влияние на деятельность акционерных обществ, учитываются на балансе Банка по себестоимости.

В соответствии с Положением Центрального Банка РФ № 191-П от 30.07.2002 г. организации, в которых Банк оказывает прямо или косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридических лиц, условия ведения предпринимательской деятельности, подлежат включению в состав консолидированной отчетности Банка в целях установления характера влияния на финансовое состояние Банка его вложений в капиталы других юридических лиц.

Инвестиции в зависимую компанию включаются в консолидируемую отчетность, при принятии соответствующего решения, т.е. с даты классификации компании как зависимой.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического получения Банком (непосредственно либо косвенно) контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Структурные подразделения Банка, осуществляющие контроль за вложениями Банка в долевые инструменты, предоставляют в ДБУиО информацию о юридических лицах, которые необходимо включать в состав участников банковской (консолидированной) группы.

**3.13.3.** Средства, направленные на приобретение доли (долей) в уставном капитале предприятий (организаций), учитываются на б/с **602** *“Прочее участие”*.

Решение о приобретении и продаже доли (долей) в уставных капиталах различных организаций, принимает Правление Банка на основании заключения Дирекции Казначейство.

**3.13.4.** Средства, переданные в доверительное управление, учитываются на счете **479** *«Активы, переданные в доверительное управление»*.

### 3.14. УЧЕТ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

3.14.1. Начисление и выплата заработной платы в Банке осуществляется в соответствии с трудовым законодательством и *«Положением об организации оплаты труда в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*, утвержденным приказом председателя Правления № 101702 от 17.10.2005 г., а также *«Порядком выплаты заработной платы»*, утвержденным приказом председателя Правления № 42602 от 26.04.2005 года в редакции приказа № 101703 от 17.10.2005 года.

Отнесение элементов заработной платы на расходы в целях налогообложения производится в последний рабочий день месяца и в соответствии с налоговым законодательством и локальными актами Банка.

3.14.2. Учет и начисление заработной платы сотрудников Банка по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области производится централизованно в Головном банке, по иногородним филиалам – производится в соответствующих филиалах.

3.14.3. Учет расходов по заработной плате и начислений страховых взносов во внебюджетные фонды ведется: по г. Санкт-Петербургу и филиалам Ленинградской области - на балансе Головного банка, по иногородним филиалам - на балансе иногородних филиалов.

3.14.4. Учет расчетов по заработной плате ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждый филиал, на балансовых счетах 60305-60306.

Аналитический учет расчетов по заработной плате ведется в АРМ «Промис-Р» по каждому сотруднику.

3.14.5. Заработная плата выплачивается:

- За первую половину месяца – 16 числа;
- Премия за предыдущий месяц – до 10 рабочего дня текущего месяца;
- Окончательный расчет – 1 числа месяца, следующего за отчетным.

Заработная плата выплачивается за отработанное время.

3.14.6. Уплата страховых взносов и перечисление налога на доходы физических лиц осуществляется:

- в г. Санкт-Петербурге и Ленинградской области - по месту нахождения Головного банка (исключение – налог на доходы физических лиц по Приозерскому филиалу, Киришскому филиалу, операционному офису Гатчинский – по месту нахождения подразделения);
- в г. Калининграде – по месту нахождения филиала в г. Калининграде;
- в г. Нижнем Новгороде – по месту нахождения филиала в г. Нижнем Новгороде;
- в г. Москве - по месту нахождения филиала в г. Москве.

**Разработано:**

Директор Дирекции бухгалтерского учета и отчетности – заместитель главного бухгалтера

Н.Г.Томилина

## Учетная политика ОАО «Банк «Санкт-Петербург» на 2011 год

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1. Учетная политика ОАО «Банк «Санкт-Петербург»** (в дальнейшем **Банк**) разработана в соответствии с требованиями Гражданского и Налогового кодексов РФ, Федеральными законами РФ *«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»*, *«О бухгалтерском учете»*, *«О банках и банковской деятельности»*, иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Министерства финансов РФ, Федеральной налоговой службы РФ, иными нормативными документами, регулирующими бухгалтерский учет, а также положениями и иными внутренними документами **Банка**.

**1.2.** Учетная политика отражает совокупность выбранных **Банком** способов ведения бухгалтерского и налогового учета, порядок их применения в конкретной ситуации.

**1.3.** Учетная политика применяется последовательно из года в год.

Пересмотр Учетной политики **Банка** возможен только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации;
- изменения нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета;
- изменения условий деятельности кредитной организации (реорганизации);
- смены собственников банка;
- по другим объективным причинам.

Изменения в Учетной политике утверждаются **Правлением Банка**.

**1.4.** Учетная политика основана на том, что **Банк** как юридическое лицо, действующее на основании своего **Устава** и полученных лицензий (Генеральная лицензия № 436, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, лицензия на работу с драгоценными металлами), имеющее свой уставный капитал, собственные активы и обязательства, обособленные от активов и обязательств своих акционеров, будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и что у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства **Банка** будут погашаться в установленном порядке.

**1.5.** Все структурные подразделения Банка, включая подразделения филиальной сети: дополнительные и операционные офисы Банка (в дальнейшем **дополнительные офисы**), филиалы (в дальнейшем **филиалы**) и дополнительные офисы филиалов независимо от места их расположения руководствуются положениями данной Учетной политики и Положениями о своем структурном подразделении.

**1.6.** Общее методологическое **руководство бухгалтерским и налоговым учетом и отчетностью** структурных подразделений, дополнительных офисов Банка, филиалов и дополнительных офисов филиалов осуществляется **Дирекцией бухгалтерского учета и отчетности**.

**1.7.** Порядок составления бухгалтерской, налоговой, финансовой и статистической отчетности **Банка** и его структурных подразделений, предназначенной для **внешнего** использования, **регламентируется Банком России**, Минфином РФ, Госкомстатом РФ, Федеральной налоговой службой РФ, ФСФР (ФКЦБ) и другими государственными органами, осуществляющими надзор за банковской деятельностью.

**1.8.** Ссылки на действующие нормативные акты Российской Федерации и внутренние акты Банка даны с учетом внесенных в них изменений и дополнений, если в тексте Учетной политики не указано иное. В целях реализации Учетной политики внутренние документы Банка применяются в опубликованной в рамках Банка действующей редакции (внутренний документ Банка считается опубликованным в рамках Банка и действующим, если он размещен в доступной широкому кругу сотрудников Банка внутренней электронной базе нормативных документов Банка «Локальные акты» в Lotus Notes и определен в данной базе как действующий).

## 2. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА

### 2.1. ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1.1. Бухгалтерский учет в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»» ведется в соответствии с внутренним рабочим планом счетов, являющимся приложением к данной Учетной политике, и Положением ЦБР «*О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ*» от 26.03.2007 г. № 302-П (в дальнейшем – Положение № 302-П).

2.1.2. Рабочий план счетов Банка разработан на основании Положения № 302-П.

**2.1.3.** В основу построения Плана счетов положены следующие базовые принципы бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности Банка.
- Постоянство правил бухгалтерского учета, т.е. применение одних и тех же правил (кроме случаев существенных перемен в деятельности Банка или правовом механизме). В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий период.
- Осторожность, т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, чтобы не переносить потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
- Отражение доходов и расходов по методу начислений, т.е. отражение финансовых результатов операций (доходов и расходов) происходит по факту совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалента).
- Своевременность отражения операций, т.е. отражение операций в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов).
- Раздельное отражение активов и пассивов в развернутом виде по балансовым и внебалансовым счетам.
- Учет операций в иностранной валюте на тех же балансовых счетах, где учитываются операции в национальной валюте РФ.
- Преемственность входящего баланса, т.е. остатки по балансовым и внебалансовым счетам на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Учет активов и обязательств по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
- Открытость - отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятны информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

**2.1.4.** План счетов бухгалтерского учета подразделяется на **Главы**:

- А* - Балансовые счета;
- Б* - Счета доверительного управления;
- В* - Внебалансовые счета;
- Г* - Срочные сделки;
- Д* - Счета ДЕПО.

Внутри каждой главы Плана счетов принята следующая **структура**:

- разделы;
- счета первого порядка;
- счета второго порядка;

**2.1.5.** Порядок отражения операций по лицевым счетам определен характеристикой каждого балансового счета в Положении № 302-П.

Лицевые счета на балансовых и внебалансовых счетах открываются в соответствии с утвержденным «*Альбомом структур счетов бухгалтерского учета ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*». Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

В связи с большим количеством клиентов аналитический учет по счету № 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» ведется в разрезе каждого плательщика. Учет по срокам платежа ведется внутри каждого лицевого счета внесистемно.

**2.1.6.** Операции по внебалансовому учету согласно рабочему плану счетов учитываются по главам:

- внебалансовые счета (глава В);
- срочные сделки (глава Г);
- счета ДЕПО (глава Д).

Объектами внебалансового учета являются хранящиеся в определенном порядке платежные документы, срочные обязательства и требования, бланки и другие ценности, которые **не подлежат учету на балансовых счетах**.

Объектами депозитарного учета являются ценные бумаги, принадлежащие клиентам, и ценные бумаги, принадлежащие Банку и учитываемые на балансовых счетах.

Учет на внебалансовых счетах ведется в соответствии с нормами, определенными Положением № 302-П, Положением ЦБР «О безналичных расчетах в Российской Федерации» № 2-П от 03.10.2002 г., Инструкцией ЦБ РФ «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» № 44 от 25.07.1996 г., Указанием ЦБ РФ «О временном порядке ведения депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами» № 292-У от 15.07.1998 г., а также внутрибанковскими нормативными документами.

## 2.2. АНАЛИТИЧЕСКИЙ И СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ

**2.2.1.** Все совершаемые за рабочий день операции отражаются в документах аналитического и синтетического учета.

Документами **аналитического учета** являются:

- **лицевые счета клиентов** – выводятся на печать по мере необходимости. Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе;
- **лицевые счета, открытые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п.** – выводятся на печать по мере необходимости;
- **ведомость остатков** по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость программным путем составляется **ежедневно** и по мере необходимости выдается на печать. По счетам, аналитический учет по которым ведется в отдельных АРМ, ведомость остатков в разрезе лицевых счетов составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются **итоги** по этим счетам. Ведомость остатков ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 Положения № 302-П.

Документами **синтетического учета** являются:

- **ежедневная оборотная ведомость** по балансовым и внебалансовым счетам. Составляется по форме, приведенной в Приложении № 8 Положения № 302-П. Внутри месяца обороты показываются за день, на **1 число каждого месяца** составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года;
- **ежедневный баланс**. Составляется по форме, приведенной в Приложении № 9 Положения № 302-П;
- **отчет о прибылях и убытках**. Составляется по форме, приведенной в Приложении № 4 Положения № 302-П. Отчет составляется по состоянию на 01 число месяца, следующего за отчетным, для представления в территориальное учреждение Банка России.

**2.2.2.** Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

**2.2.3.** Баланс **Банка** отражает сводные данные оборотов и остатков по **Головному банку, дополнительным офисам, филиалам и дополнительным офисам филиалов**, независимо от места их расположения.

Балансы и оборотные ведомости **Банка в целом, Головного банка и филиалов**, оборотные ведомости дополнительных офисов **подписываются после их рассмотрения** председателем Правления или руководителем подразделения и Главным бухгалтером Банка или главным бухгалтером (заместителем руководителя) подразделения соответственно.

Ведомость остатков по счетам подписывается после рассмотрения главным бухгалтером подразделения или по его поручению – заместителем главного бухгалтера.

Баланс Банка формируется ежедневно. Операции, совершенные в выходные дни (согласно приказам Банка о работе подразделений), отражаются в балансе Банка датой совершения.

**2.2.4.** Устанавливается следующий регламент формирования ежедневных балансов Банка:

- балансы **филиалов** - ежедневно **по завершении текущего дня** банка;

- баланс Банка по Санкт-Петербургу - в 11<sup>00</sup> следующего рабочего дня Банка;
- предварительный сводный баланс Банка (с учетом филиалов) – в 18<sup>00</sup> следующего рабочего дня;
- сводный баланс по Банку в целом (с учетом филиалов) - в 10<sup>00</sup> следующего рабочего дня Банка после составления предварительного сводного баланса.

### 2.3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ

2.3.1. В соответствии с характером операций, осуществляемых Банком, счета подразделяются на:

- счета, открываемые для учета операций клиентов Банка (далее – «счета клиентов»);
- счета, открываемые для учета внутренних операций Банка (далее – «внутрибанковские счета»).

Все счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим рабочим планом счетов Банка.

Порядок отражения операций по счетам определен в характеристике каждого счета. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера в соответствии с действующим в Банке альбомом структур.

При открытии счетов **клиентов** в рублях и иностранной валюте Банк руководствуется требованиями законодательства РФ, нормативными документами Банка России и иных регулирующих органов, а также внутренними документами Банка.

2.3.2. Счета юридическим лицам (банковские счета, счета по вкладам (депозитам) в рублях и иностранных валютах) открываются в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» № 28-И от 14.09.2006 года и «Правилами открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»».

2.3.3. Порядок открытия **ссудных счетов** юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям регулируется «*Регламентом взаимодействия внутренних подразделений ОАО «Банк "Санкт-Петербург" при осуществлении кредитных операций с юридическими лицами с применением кредитного модуля АБС «Банкир»*». Порядок открытия **ссудных счетов** физическим лицам регулируется «*Регламентом взаимодействия подразделений ОАО «Банк «Санкт-Петербург» при осуществлении кредитных операций с физическими лицами и при работе в АБС «Банкир»*».

2.3.4. Порядок открытия **корреспондентских счетов** банкам регулируется Положением ЦБ РФ «О безналичных расчетах в РФ» № 2-П от 03.10.2002 г., Инструкцией ЦБ РФ «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» № 28-И от 14.09.2006 года и «*Регламентом взаимодействия подразделений ОАО «Банк "Санкт-Петербург" при открытии и закрытии корреспондентских счетов*».

2.3.5. Счета физических лиц по вкладам (депозитам) открываются с соблюдением **ГК РФ (глава 44)**, в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» № 28-И от 14.09.2006 года и «*Правилами открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*», с учетом требований внутренних документов Банка, регламентирующих проведение депозитных операций с физическими лицами, а также с соблюдением Положения № 302-П.

**Аналитический учет** средств по вкладам, текущим счетам ведется в разрезе **каждого договора вклада/счета**.

**Аналитический учет** операций, в том числе кредитных, по расчетам с использованием платежных карт ведется в разрезе договоров.

2.3.6. Лицевые счета для учета операций банка (учет имущества, расчетов, капитала, доходов, расходов, финансовых результатов и т.д.) также открываются в соответствии с их назначением и структурой.

Ответственность за правильность открытия внутрибанковских счетов возлагается на Главного бухгалтера Банка, филиала, дополнительного офиса (их заместителей или уполномоченных лиц).

2.3.7. Порядок открытия счетов ДЕПО определяется внутренними документами Банка: «*Условиями осуществления депозитарной деятельности ОАО «Банк "Санкт-Петербург"*», «*Порядком совершения операций и документооборота депозитария ОАО «Банк "Санкт-Петербург"*» и «*Правилами ведения учета депозитарных операций ОАО «Банк "Санкт-Петербург"*».

2.3.8. Все открытые в Банке лицевые счета регистрируются в книгах регистрации открытых счетов, формат и порядок ведения которых изложен в Положении № 302-П.

**Ведение книг регистрации** открытых счетов осуществляется в электронном виде с использованием программных средств.

**Ежедневно** (по филиалам, дополнительным офисам и другим подразделениям, ведущим бухгалтерский учет операций) распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых за день лицевых счетов, которые подшиваются в отдельное дело и хранятся у главного бухгалтера (его заместителя) филиала/дополнительного офиса, начальника отдела подразделения Головного офиса.

На каждое **1 число года**, следующего за отчетным, книга регистрации счетов (отдельно по каждому филиалу, Головному банку, дополнительным офисам, находящимся в г. Санкт-Петербурге) выдается на печать. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются руководителем и главным бухгалтером подразделения (его заместителем) или заместителем руководителя дополнительного офиса, по дополнительным офисам, обслуживающим только физических лиц – главным бухгалтером Банка и директором Операционной дирекции. Сформированная книга регистрации действующих счетов **сверяется с ведомостями** открытых и закрытых счетов, после чего может быть помещена в архив.

#### 2.4. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Все операции осуществляются Банком в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и перечнем операций, установленных лицензией Банка России.

Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями Положения № 302-П, Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете», **Положения ЦБР «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 г. № 2-П**, «Положения о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ» от **24.04.2008 г. № 318-П**, «Положения о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ» от **01.04.2003 г. № 222-П**, других нормативных документов Банка России по отдельным операциям, а также в соответствии с требованиями *Общероссийского классификатора управленческой отчетности*.

Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению и перечислению налогов, оформляются также с учетом требований Минфина РФ и ФНС РФ.

**2.4.1.** Операции по счетам клиентов проводятся на основании принятых к исполнению документов клиентов. Операции, совершаемые без документов клиентов, оформляются документами, составляемые Банком согласно требованиям нормативных актов Банка России по отдельным операциям, на бланках действующих форм.

Осуществление операций по списанию в безакцептном порядке платы за услуги Банка, в том числе за расчетно-кассовое обслуживание, оформляется платежными требованиями или банковскими ордерами.

**2.4.2.** Основанием для отражения информации о совершенных операциях Банка в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы.

Первичные документы фиксируют факт совершения операции. Они должны содержать достоверные данные и создаваться своевременно.

Первичные документы создаются на типовых бланках, бланках типовых межведомственных форм или на бланках специализированных форм, разрабатываемых и утверждаемых министерствами, ведомствами.

На основании первичных документов формируются платежные документы, которые являются основанием для отражения внутрибанковских операций в балансе.

Оплата счетов и договоров по хозяйственной деятельности Банка производится по статьям сметы расходов по центрам затрат в порядке, предусмотренном «*Регламентом взаимодействия структурных подразделений ОАО «Банк "Санкт-Петербург" при оплате документов по исполнению Смет Центров затрат*». Оплата производится только на основании первых экземпляров счетов и прочих документов, являющихся основанием для совершения платежа.

По отдельным банковским операциям используются формы внутренних документов.

В настоящее время для внутреннего использования применяются:

- заявление на получение чековой книжки;
- распоряжения кредитного подразделения;
- заявление на перевод;
- долгосрочное поручение;
- уведомление о зачислении средств на транзитный валютный счет;
- уведомление о зачислении валюты РФ;
- заявка (поручение) на конверсию иностранной валюты;
- распоряжение на перечисление средств с транзитного валютного счета;
- извещение о приеме платежей от физических лиц;
- заявка на покупку валюты у банка - для юридических лиц;
- заявка на продажу валюты банку - для юридических лиц;

- заявка на покупку валюты за валюту у банка - для юридических лиц;
- поручение на покупку валюты - для юридических лиц;
- поручение на продажу валюты - для юридических лиц;
- заявка на покупку валюты за рубли - для физических лиц;
- заявка на продажу валюты за рубли - для физических лиц;
- заявка на продажу валюты за валюту - для физических лиц;
- поручение на продажу валюты - для физических лиц;
- поручение на покупку валюты - для физических лиц;
- ведомость предварительного зачисления инкассированной выручки;
- ведомость зачисления пересчитанной инкассированной выручки;
- поручение на покупку ценных бумаг по договору о брокерском обслуживании;
- поручение на продажу ценных бумаг по договору о брокерском обслуживании;
- поручение на перечисление денежных средств по договору о брокерском обслуживании;
- подтверждение остатков по счетам клиентов (ф.222);
- акт на списание имущества, находящегося в эксплуатации (кроме основных средств и нематериальных активов) и расходных материалов.

Каждый из вышеперечисленных документов (кроме подтверждения остатков и акта на списания имущества), на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должен иметь:

- обозначение номеров счетов, по которым должна быть проведена эта операция, в необходимых случаях и другие реквизиты;
- дату проводки;
- подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю - подписи бухгалтерского и контролирующего работников.

**2.4.3.** Бухгалтерские операции выполняют работники Банка, выделенные для этого, независимо от того, в каком структурном подразделении они состоят. В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетно-денежных и других документов, отражением банковских операций, кроме работников, обрабатывающих информацию на ЭВМ и не входящих в структуру бухгалтерского аппарата.

Все бухгалтерские работники в вопросах оформления документов и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру (Главному бухгалтеру филиала, дополнительного офиса или заместителю руководителя дополнительного офиса).

**2.4.4.** Право подписания расчетных и кассовых документов, предоставляемое работникам, оформляется приказом (распоряжением) председателя Правления Банка (Директора филиала, дополнительного офиса или заместителя руководителя дополнительного офиса).

Контроль за своевременностью оформления образцов подписей сотрудников на бланках форм 04098018 и 04098017 для передачи в кассу, бухгалтерским и контролирующим работникам, возлагается на главного бухгалтера Банка (филиала, дополнительного офиса или заместителя руководителя дополнительного офиса).

Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммой операций на расчетно-денежных документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности руководители и главные бухгалтеры подразделений или по их поручению доверенные лица.

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

Расчетные документы, на основании которых подразделения Головного банка (90 участник) осуществляют перечисления средств с внутрибанковских счетов в адрес клиентов и контрагентов по операциям Банка, должны иметь подписи соответствующих должностных лиц подразделения, которым предоставлено право первой и второй подписи на указанных документах, без проставления круглой печати Банка. Без проставления круглой печати Банка также оформляются платежные поручения, составляемые на основании заявлений клиентов-физических лиц, в том числе при переоформлении вкладов.

**2.4.5.** Денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства Банка (договоры, банковские гарантии и прочие обязательства) должны быть подписаны Главным бухгалтером (Главным бухгалтером филиала, дополнительного офиса, уполномоченным сотрудником дополнительного офиса или уполномоченным сотрудником структурного подразделения, наделенным правом контрольной «второй» подписи).

Исключение составляют следующие договоры:

- договоры вкладов и банковских счетов физических лиц;

- договоры вкладов и банковских счетов юридических лиц;
- кредитные и иные определенные Кредитной политикой договоры, заключаемые с заемщиками-физическими лицами, а также договоры по обеспечению этих кредитов, заключаемые в простой письменной форме, за исключением договоров залога недвижимого имущества, а также договоров, заключаемых с заемщиками-физическими лицами в рамках программы кредитования малого и среднего бизнеса.

Указанные в настоящем пункте договоры от имени Банка подписываются только уполномоченным должностным лицом филиала/дополнительного офиса/ структурного подразделения, имеющим право на их заключение от имени Банка, на основании выданной доверенности.

- договоры с торговыми предприятиями по проведению операций по реализации товаров (работ, услуг) с использованием платежных карт и расчетов по этим операциям (договоры эквайринга) – указанные договоры от имени Банка подписываются только уполномоченным должностным лицом, имеющим право на их заключение от имени Банка на основании выданной доверенности.

Требования Главного бухгалтера, Директора Дирекции бухгалтерского учета и отчетности – заместителя Главного бухгалтера (главного бухгалтера филиала) по документарному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов обязательны для всех сотрудников Банка.

Без подписи Главного бухгалтера (уполномоченного лица) денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не принимаются к исполнению.

**2.4.6.** В случае разногласий между председателем Правления Банка (директором филиала, дополнительного офиса) и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения председателя Правления Банка (директора филиала, дополнительного офиса), который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

## 2.5. ВНУТРИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ

**2.5.1.** Все бухгалтерские операции на всех участках бухгалтерской и кассовой работы подлежат текущему и последующему контролю. Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением возлагается на Главного бухгалтера Банка, главного бухгалтера филиала, дополнительного офиса или заместителя руководителя дополнительного офиса, руководителей отделов Операционной дирекции.

Текущий 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.

Текущий контроль направлен на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;
- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в платежных (расчетных) документах, принимаемых к исполнению.

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.

**2.5.2.** По операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним бухгалтерским работником. Счета, операции по которым должны проводиться с контрольной подписью контролирующего работника, приведены в Приложении № 5 Положения № 302-П.

**2.5.3.** Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль. Порядок проведения последующих проверок определяется распоряжением главного бухгалтера Банка.

Главные бухгалтеры подразделений, их заместители, начальники отделов и работники последующего контроля в соответствии с п.3.3 раздела III Положения № 302-П обязаны систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

**2.5.4.** Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности (далее – ошибки) в бухгалтерском учете может быть обусловлено, в частности:

- неправильным применением законодательства РФ о бухгалтерском учете и/или нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

- неправильным применением Учетной политики Банка;
- неточностями в вычислениях, неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестными действиями должностных лиц Банка.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет 5% от суммы собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату согласно ф.0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», т.е. может существенно повлиять на экономические решения, принимаемые на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

**2.5.5.** Контроль соответствия данных аналитического и синтетического учета производится ежедневно. Это достигается программным путем, но перед подписанием баланса главный бухгалтер Банка (главный бухгалтер филиала) или по его поручению работник Банка должен сверить:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
- соответствие оборотов и остатков по счетам второго порядка, отраженным в АРМах, остаткам и оборотам, отраженным в АБС «Банкир».

Главный бухгалтер дополнительного офиса (заместитель руководителя дополнительного офиса) или по его поручению работник Банка должен сверять соответствие оборотов и остатков по счетам второго порядка, отраженным в АРМах, остаткам и оборотам, отраженным в АБС «Банкир».

Если лицевые счета, ведущиеся в АРМах, отражаются на соответствующих им лицевых счетах в АБС «Банкир», сверка должна производиться на уровне лицевых счетов.

**2.5.6.** Все бухгалтерские документы должны быть сформированы и сброшюрованы в установленном Правилами бухгалтерского учета порядке и после составления ежедневного баланса и проведения сплошной проверки переданы на хранение в архив с ограничением к ним доступа.

Лицевые счета формируются в шивы в зависимости от объемов либо ежемесячно, либо ежеквартально, либо ежегодно.

Лицевые счета по расчетным счетам юридических лиц, по текущим счетам и счетам по вкладам (депозитам) физ.лиц, по внутрибанковским операциям хранятся в электронном виде с обязательным дублированием как минимум на 2-х различных носителях и на печать выдаются по мере необходимости.

Лицевые счета, по которым были проведены операции, и документы, которые имеют срок хранения свыше 10 лет, подлежат по мере совершения операций распечатыванию и хранению на бумажных носителях, при этом распечатывается тот лицевой счет, по которому документы хранятся свыше 10 лет.

Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов возлагается на руководителей и главных бухгалтеров подразделений Банка.

Сроки хранения документов определяются в соответствии с *«Правилами формирования и хранения первичных учетных документов в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"»*.

## 2.6. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ

**2.6.1.** Взаимоотношения Банка с клиентами строятся на договорных началах.

**2.6.2.** В обслуживании клиентов участвуют практически все структурные подразделения Банка, поскольку все стороны его деятельности так или иначе связаны с услугами.

К банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в т.ч. для операций с использованием платежных банковских карт;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских

счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных выше банковских операций осуществляет следующие сделки и оказывает следующие услуги:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- документарные операции;
- операции с ценными бумагами и пр.

**2.6.3.** Обслуживание клиентов производится в течение всего операционного дня Банка без перерыва на обед. На основании отдельных приказов подразделения Банка осуществляют обслуживание клиентов также в выходные дни.

**2.6.4.** Все документы, поступающие в Банк до 13<sup>00</sup>, подлежат оформлению и отражению по счетам кредитной организации в этот же день, а по документам, поступившим после 13<sup>00</sup> - не позже следующего дня.

**2.6.5.** Оплата расчетно-денежных документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало дня и в отдельных случаях с учетом поступления средств текущим днем (за комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами банка).

Оплата расчетно-денежных документов при отсутствии или недостаточности средств на счете плательщика («овердрафт») допускается только при наличии отдельного договора или дополнительного соглашения к договору банковского счета, определяющего условия кредитования Банком счета клиента.

Кредитование счета карты, открытого физическому лицу (держателю карты) в рамках зарплатного проекта, осуществляется на основании заявления держателя на предоставление личной карты «Зарплатная карта – ОАО «Банк "Санкт-Петербург" и условий кредитования счета карты держателя, являющиеся неотъемлемой частью заявления держателя на предоставление личной карты. Отдельный договор/соглашение с держателем не заключается.

**2.6.6.** При достаточности денежных средств на расчетном счете клиента для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств производится в соответствии с календарной очередностью.

При недостаточности у клиента средств на расчетном счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной в п. 2 статьи 855 ГК РФ.

**2.6.7.** Выписки из лицевых счетов клиентов - юридических лиц выдаются клиентам в порядке и сроки, указанные в карточке образцов подписей и предусмотренные договором банковского счета.

Выписки из лицевых счетов по депозитам, вкладам и текущим счетам физических лиц выдаются по первому требованию клиента при непосредственной явке его в Банк, если иное не предусмотрено договором вклада/текущего счета.

**2.6.8.** Обслуживание счетов по вкладам (депозитам) и текущим счетам физических лиц осуществляется в соответствии с условиями договоров и внутренними документами Банка (Процентная политика, Положения по вкладам и пр.).

**2.6.9.** Банк эмитирует физическим и юридическим лицам **банковские карты**, учет и обслуживание которых регулируется Положением ЦБ РФ “Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт” от 24.12.2004 г. № 266-П, а также “Положением о платежных картах ОАО “Банк "Санкт-Петербург", Положением о видах и порядке проведения кредитных операций с физическими лицами в ОАО «Банк "Санкт-Петербург» и типовыми договорами.

Аналитический учет средств на счетах по банковским картам физических лиц ведется в АБС «Банкир» в разрезе каждого договора счета. Аналитический учет средств на счетах по банковским картам юридических лиц ведется в АБС «Банкир» в разрезе каждого договора счета юридического лица.

## 2.7. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Кассовые операции осуществляются Банком в соответствии с:

- Положением Банка России от **24.04.2008** года № **318-П** «*О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ*»;
- Инструкцией ЦБ РФ № **136-И** от **16.09.2010** года «*О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц*».
- Указанием Банка России № **1446-У** от **11.06.2004** года «*О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц*».

**2.7.1.** Для обеспечения обслуживания физических и юридических лиц, а также для выполнения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями в филиалах, операционных и дополнительных офисах функционируют:

- помещения для совершения операций с ценностями, которые включают в себя операционные кассы, вечерние кассы, кассы пересчета, кассы продленного дня;
- операционные кассы дополнительных офисов, осуществляющих и не осуществляющих хранение денежных средств во вне рабочее время;
- операционные кассы вне кассового узла;
- банкоматы.

**2.7.2.** Кассовые операции, совершаемые в операционных кассах, отражаются в балансе в день совершения операции.

Денежная выручка, принятая в вечернюю кассу, и выручка, инкассированная и пересчитанная, зачисляются на счета клиентов не позднее следующего рабочего дня.

Операции операционных касс вне кассового узла отражаются в балансе в день совершения операций.

**2.7.3.** Операции по выдаче и внесению денежных средств через банкоматы отражаются в балансе в этот же рабочий день.

Операции по загрузке и выгрузке банкоматов отражаются в балансе в день загрузки и выгрузки банкоматов.

## 2.8. ОРГАНИЗАЦИЯ ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ

В Банке должно быть обеспечено разграничение исполнения обязанностей и ответственности между работниками бухгалтерских служб и работниками, инициирующими проведение операций, обеспечивающих функционирование соответствующих технических средств и программного обеспечения, осуществляющих хранение информации в электронном виде, обеспечивающих безопасность и защиту сформированной в электронном виде учетной информации.

**2.8.1.** Документооборот по банковским операциям представляет собой последовательное движение расчетно-денежных документов от момента их составления (получения от клиента) до завершения операций за рабочий день.

Представленные клиентом документы принимаются и направляются на обработку соответствующим учетно-операционным работникам.

Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут предоставляться в Банк в виде платежных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов, передаваемых по системе «Банк-Клиент» или по системе Интернет-банк.

Для организации расчетов по инкассо в филиалах и дополнительных офисах создаются группы «инкассо». При небольших объемах операций в отдельных подразделениях данную функцию выполняют уполномоченные сотрудники учетно-операционного аппарата.

Ответственные сотрудники этих подразделений принимают документы на инкассо в порядке, предусмотренном Положением ЦБР «*О безналичных расчетах в Российской Федерации*» № 2-П от 03.10.2002 г. и Положением ЦБР «*О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями*» № 285-П от 10.04.2006 г. Принятые документы вместе с реестрами передаются в Дирекцию Расчетный центр для дальнейшей отправки в исполняющий банк. Принятые к исполнению на инкассо документы регистрируются в специальных журналах.

**2.8.2.** Обмен расчетно-денежными документами между клиентами и Банком осуществляется:

- на бумажных носителях;
- по системе «Банк-Клиент» (подписанные аналогами собственноручной подписи - электронной цифровой подписью);
- через банкоматы Банка;
- по системе Интернет-банк.

Документооборот между подразделениями Банка осуществляется в соответствии с *«Регламентом проведения расчетов в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

### 2.8.3. Результаты выполнения всех бухгалтерских операций отражаются в **регистрах аналитического и синтетического бухгалтерского учета**.

При использовании ЭВМ для учета и обработки бухгалтерских документов **автоматически** обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) **лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах**.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

2.8.4. Центральным звеном системы обработки данных в Банке является автоматизированная банковская система «БАНКИР» (АБС «БАНКИР»), которая обеспечивает отражение расчетно-денежных операций в бухгалтерском учете, обработку первичного платежного документооборота, сбор, обработку и архивирование данных, формирование отчетных и справочных документов.

АБС «БАНКИР» обрабатывает данные аналитического и синтетического бухгалтерского учета, включая все подразделения Банка, осуществляет обмен данными между вычислительным центром Банка, филиалами и дополнительными офисами.

Совместно с АБС «БАНКИР» взаимодействуют следующие банковские системы, обеспечивающие подробный аналитический учет по своим видам деятельности:

- Комплекс «Промис-Р» – по учету операций финансово-хозяйственной деятельности;
- Комплекс «ИнформДепозит» – операции с ценными бумагами, в том числе операции Депозитария;
- АРМ «АС Реестр Акционеров» - операции по движению уставного капитала между акционерами;
- АРМ «Касса вне кассового узла» - кассовые и валютно-обменные операции;
- АРМ «АСКО» - операции вечерней кассы и пересчет инкассированной денежной выручки.

Обмен данными между отдельными системами и АБС «БАНКИР» обеспечивает полное отражение в балансе всех проводимых Банком бухгалтерских операций.

## 2.9. ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛОГОВОГО УЧЕТА

2.9.1. Налоговая база по итогам каждого отчетного (налогового) периода исчисляется на основе данных налогового учета.

Налоговый учет – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным 25 Главой НК РФ.

Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль.

В целях налогового учета доходы и расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления (выплаты) денежных средств, т.е. по методу начисления, в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

2.9.2. Подтверждением данных налогового учета являются:

- аналитические регистры налогового учета;
- первичные документы;
- бухгалтерские справки, оформленные подписями исполнителя и руководителя подразделения банка;
- отчет о прибылях и убытках, форма 102;
- отчет о прибылях и убытках, форма 102, сформированный в соответствии с признаками налогообложения.

2.9.3. Аналитические регистры налогового учета – сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями гл.25 Налогового Кодекса РФ, без отражения по счетам бухгалтерского учета.

Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

Формы регистров включаются в специальный «Альбом форм налоговых регистров», который утверждается первым заместителем председателя Правления, курирующим ДБУиО.

Регистры налогового учета ведутся в электронном виде, ежеквартально распечатываются, оформляются подписями Главного бухгалтера и руководителя подразделения банка.

Ответственность за правильность отражения операций в налоговых регистрах несут лица, их составившие и подписавшие.

## 2.10. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРИНЦИПЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И РЕВИЗИЙ

Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007 г., Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»; другими нормативными актами ЦБ РФ, ФСФР (ФКЦБ), а также «Положением о службе внутреннего контроля ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденным Наблюдательным советом Банка, протокол от 15.10.2009 года № 18, и «Положением о системе внутреннего контроля», утвержденным Наблюдательным советом Банка, протокол от 25.11.2010 года № 19.

Внутренний контроль в Банке осуществляют: органы управления, ревизионная комиссия, главный бухгалтер Банка (его заместители); руководитель (его заместитель), главный бухгалтер (его заместитель) филиалов и дополнительных офисов, Служба внутреннего контроля, Служба финансового мониторинга, Отдел внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг. В функционировании системы внутреннего контроля принимают участие работники Банка в соответствии с полномочиями и обязанностями, определенными в должностных инструкциях.

Основными задачами внутреннего контроля являются:

- выполнение Банком требований Федерального законодательства и нормативных актов Банка России;
- определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов через:
  - участие в создании совместно с другими структурными подразделениями Банка положений и методик по формализации процедур, выполнению операций и услуг по основной деятельности Банка;
  - участие в экспертизе предлагаемых проектов положений, методик, процедур, информационных систем и технологий;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
- выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности и контроль за соблюдением Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;
- осуществление постоянного контроля методом регулярных предварительных и последующих проверок соблюдения всеми структурными подразделениями Банка действующего законодательства, актов Банка России, Устава ОАО «Банк «Санкт-Петербург», решений общего собрания акционеров, Совета и Правления Банка, приказов и распоряжений председателя Правления Банка, других внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность Банка, практики осуществления банковских операций, сохранности собственности Банка и его клиентов.

Кроме того, основными целями внутреннего контроля являются:

- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, управления активами и пассивами (включая их сохранность), управление банковскими рисками;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности в информационной сфере;
- обеспечение всеми сотрудниками Банка требований федерального законодательства, нормативных актов Банка России, учредительных и внутренних документов Банка;
- пресечение вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в т.ч. легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Мониторинг функционирования системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе.

## 3. МЕТОДЫ И ПОРЯДОК УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

### 3.1. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ МЕЖФИЛИАЛЬНЫХ И МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

**3.1.1.** Проведение и учет расчетных операций осуществляют следующие подразделения ОАО «Банк «Санкт-Петербург»:

1) **Филиалы, дополнительные офисы, Операционная дирекция** осуществляют расчетное обслуживание клиентов: проверяют правильность оформления платежных документов, контролируют достаточность средств на счете клиента, контролируют правомерность осуществления расчетных операций, осуществляют оплату расчетно-денежных документов клиентов, обеспечивают передачу (прием) расчетно-денежных документов, оформленных в установленном порядке, в Дирекцию Расчетный центр (из Дирекции Расчетный центр), устанавливают дату проведения платежа по начальным межфилиальным расчетам.

2) **Дирекция Расчетный центр** организует и обеспечивает проведение и бухгалтерский учет межфилиальных и межбанковских расчетов в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»:

- всех расчетных операций банков – (кор) респондентов;
- расчетных операций подразделений Головного Банка;
- расчетных операций филиалов и дополнительных офисов (кроме операций «свой за свой»);
- устанавливает дату проведения платежа по начальным межбанковским расчетам и ответным межфилиальным расчетам.

**Дирекция Расчетный центр** осуществляет расчетные операции:

- через внутрибанковскую расчетную систему (счета межфилиальных расчетов);
- через расчетную сеть Банка России;
- через кредитные организации по корреспондентским счетам «ЛОРО» и «НОСТРО»;
- через небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные операции.

Корреспондентские счета и субсчета Банка в подразделениях Банка России открыты:

- в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу - на балансе Головного банка (90 участник);
  - в отделении 2 Московского ГТУ Банка России – на балансе филиала в г. Москва (77 участник);
  - в ГРКЦ ГУ Банка России по Ленинградской области – на балансе Приозерского филиала (60 участник);
  - в ГРКЦ ГУ Банка России по Калининградской области – на балансе Калининградского филиала (74 участник);
  - в ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородский области – на балансе Нижегородского филиала (85 участник);
- в МРКЦ г.Гатчина ГУ Банка России по Ленинградской области – на балансе Киришского филиала (30 участник).

3) **Подразделения Головного Банка** осуществляют расчеты и бухгалтерский учет операций по финансово-хозяйственной деятельности Банка и операций на валютном, денежном и фондовом рынках, учет операций привлечения денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических лиц (резидентов и нерезидентов), учет операций с платежными картами и платежными системами через расчетную систему Банка, которая включает в себя внутрибанковские, межфилиальные и межбанковские расчеты.

3.1.2. Проведение расчетных операций:

- Банк осуществляет централизованное управление платежным оборотом и контроль за проведением межбанковских и межфилиальных расчетов.
- Банк осуществляет расчетные операции на основании расчетно-денежных документов на бумажных носителях и электронных платежных документов установленного образца (по расчетным операциям в рублях – Банком России, по международным расчетам – стандартами ISO), представленных по системе Банк-Клиент, SWIFT, GLOBAL ONE и пр. в соответствии с заключенными договорами.
- Банк не принимает к исполнению (вправе вернуть без исполнения) неправильно оформленные расчетно-денежные документы клиента.
- Банк вправе устанавливать (изменять) маршрут проведения платежа клиента (в соответствии с условиями Договора банковского счета/вклада).

3.1.2.1. Межбанковские расчетные операции. По межбанковским расчетным операциям дата проведения платежа (далее – ДПП) устанавливается Дирекцией Расчетный центр.

По расчетным операциям клиентов Банка ДПП устанавливается:

- начальный провод – устанавливается как ДПП «следующий рабочий день со дня списания средств с расчетного счета клиента», так и ДПП «текущий день» (совпадающая с датой списания средств со счета клиента);
- ответный провод – ДПП устанавливается как «текущий рабочий день», так и «следующий рабочий день», в соответствии с Графиком проведения расчетов;

- платежи по полноформатным документам, по мере поступления их на корреспондентские (суб)счета, открытые в расчетной сети Банка России, зачисляются на счета клиентов в соответствии с утвержденным Графиком проведения расчетов, как датой выписки по корреспондентскому счету, так и не позднее следующего рабочего дня за датой выписки по корреспондентскому (суб)счету;
- платежи по неполноформатным документам (с подтверждением на бумажном носителе) зачисляются на счета клиентов не позднее следующего рабочего дня за датой выписки по корреспондентскому (суб)счету;
- платежи, поступившие через корреспондентскую сеть Банка, зачисляются в согласованную корреспондентами ДПП.

По расчетным операциям Головного банка и коммерческих подразделений ДПП устанавливается:

- начальный провод – расчеты проводятся с ДПП «текущий рабочий день» (если иное не установлено отдельными распоряжениями);
- по ответному проводу – платежи, поступившие через расчетную сеть Банка России, зачисляются датой выписки по корреспондентскому счету; платежи, поступившие через корреспондентскую сеть Банка, зачисляются в согласованную с корреспондентами ДПП;
- платежи по полноформатным документам, по мере поступления их на корреспондентские (суб)счета, открытые в расчетной сети Банка России, зачисляются на счета клиентов в соответствии с утвержденным Графиком проведения расчетов, как датой выписки по корреспондентскому счету, так и не позднее следующего рабочего дня за датой выписки по корреспондентскому (суб)счету;
- платежи по неполноформатным документам (с подтверждением на бумажном носителе) зачисляются на счета клиентов не позднее следующего рабочего дня за датой выписки по корреспондентскому (суб)счету;
- платежи, поступившие через корреспондентскую сеть Банка, зачисляются в согласованную корреспондентами ДПП.

#### 3.1.2.2. Межфилиальные расчетные операции.

- по начальным межфилиальным расчетам ДПП совпадает с датой списания средств со счета клиента. ДПП устанавливается коммерческим подразделением (филиалом, дополнительным офисом) – отправителем платежа;
- по ответным межфилиальным расчетам ДПП устанавливается Дирекцией Расчетный центр в соответствии с графиком проведения расчетов.

3.1.2.3. Обмен расчетно-денежными документами внутри Банка осуществляется через архив электронных документов в соответствии с *«Положением об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*. Электронно-платежные документы сокращенного формата (платежные требования, аккредитивы и платежные документы с приложениями) в установленном порядке подтверждаются документами на бумажных носителях. Обмен осуществляется через Экспедицию Банка.

Обмен платежными документами с ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу, отделением 2 Московского ГТУ Банка России, ГРКЦ ГУ Банка России по Ленинградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Калининградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области, МРКЦ г.Гатчина ГУ Банка России по Ленинградской области, Северо-Западным Банком Сбербанка РФ, ОАО «ВТБ Северо-Запад» и другими контрагентами производится в электронном виде. Электронно-платежные документы сокращенного формата подтверждаются на бумажных носителях. Порядок обмена информацией осуществляется в соответствии с договорами.

Обмен информацией по межфилиальным и межбанковским расчетам с филиалами, банками-корреспондентами, ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу, отделением 2 Московского ГТУ Банка России, ГРКЦ ГУ Банка России по Ленинградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Калининградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области и МРКЦ г.Гатчина Банка России по Ленинградской области осуществляется по каналам связи.

Для обмена информацией и проведению межбанковских расчетов по платежам клиентов и собственным платежам Банка в иностранной валюте используются каналы *SWIFT* и *GLOBAL ONE*.

**3.1.3.** Порядок проведения межбанковских расчетов регламентируется **Положением ЦБР «О безналичных расчетах» от 03.10.2002 г. № 2-П, Положением ЦБР «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» от 01.04.2003 г. № 222-П, Положением ЦБР «О порядке приема и исполнения кредитными организациями исполнительных документов, предъявленных взыскателями» от 10.04.2006 г. № 285-П, Положением ЦБР «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России» от 25.04.2007 г. № 303-П, а также «*Регламентом проведения расчетов в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*».**

Расчеты между Головным Банком и его дополнительными офисами, между филиалами и их дополнительными офисами осуществляются в едином информационном поле («свой за свой»), а между филиалами и Головным Банком – через счета межфилиальных расчетов на б/с **30301, 30302.**

**3.1.4.** Организация межфилиальных и межбанковских расчетов включает в себя выполнение следующих основных функций:

- обслуживание единого корреспондентского счета Банка в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу, корреспондентских субсчетов в Отделении 2 Московского ГТУ Банка России, ГРКЦ ГУ Банка России по Ленинградской области, ГРКЦ ГУ Банка России Калининградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области, МРКЦ г.Гатчина ГУ Банка России по Ленинградской области;
- ведение счетов межфилиальных расчетов филиалов по начальным и ответным платежам;
- ведение корреспондентских счетов банков и НКО, с которыми установлены прямые корреспондентские отношения;
- осуществление расчетов через систему прямых корреспондентских счетов типа ЛОРО и НОСТРО, открываемых коммерческими банками на балансе друг друга;
- ведение корреспондентских счетов в небанковских кредитных организациях;
- своевременное отражение невыясненных сумм на б/с 47416, 47417 - «Суммы, поступившие/списанные с корреспондентских счетов, до выяснения», контроль за их урегулированием;
- учет операций, проводимых с использованием платежных карт в рублях и иностранной валюте;
- учет операций, проводимых по системе **WESTERN UNION**;
- контроль за своевременным и достоверным отражением межбанковских расчетов в бухгалтерском учете;
- контроль за прохождением электронных платежей.

**3.1.5.** Работа с невыясненными поступлениями регулируется Положением № 302-П, «*Регламентом проведения расчетов в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*».

Если в течение **5** рабочих дней не выяснены владельцы средств, то суммы в валюте РФ, зачисленные на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения (б/с № **47416**), возвращаются ГРКЦ ГУ Банка России по СПб, Отделению 2 Московского ГТУ Банка России, ГРКЦ ГУ Банка России по Ленинградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Калининградской области, ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области, МРКЦ г.Гатчина ГУ Банка России по Ленинградской области и в кредитные организации по месту ведения корреспондентских счетов.

Во взаимоотношениях с банками-нерезидентами документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними, и (или при отсутствии договоров) международными стандартами расчетов ISO и принятой практикой отношений между банками-нерезидентами.

## **3.2. ПОРЯДОК И МЕТОДЫ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

Банк совершает операции с ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России, ФСФР (ФКЦБ) РФ, международными нормами вексельного обращения.

Банк осуществляет операции на рынке ценных бумаг на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления:

- деятельности по управлению ценными бумагами;
- депозитарной деятельности;
- брокерской деятельности;
- дилерской деятельности.

**3.2.1.** Банк совершает следующие операции с собственными ценными бумагами:

- выпуск, продажу и покупку акций;
- выпуск, продажу, покупку и погашение облигаций;
- выпуск, продажу, покупку и погашение векселей;
- выпуск и погашение депозитных сертификатов, погашение сберегательных сертификатов;
- другие операции с собственными ценными бумагами, не противоречащие действующему законодательству.

Решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг утверждается, в зависимости от типа ценных бумаг Наблюдательным советом или Правлением Банка, в соответствии с законодательством и Уставом Банка. Параметры эмиссии ценных бумаг и пакет документов для регистрации эмиссии в регистрирующем органе/допуске к торгам на соответствующей бирже разрабатываются Дирекцией Казначейство и/или сторонней организацией на основании договора, заключенного по решению уполномоченного органа Банка.

Условия выпуска депозитных и сберегательных сертификатов Банка разрабатываются Дирекцией корпоративного бизнеса и регистрируются в установленном порядке ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

Совершение и бухгалтерский учет операций с собственными ценными бумагами регламентируются Положением ЦБ РФ «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» № 103-П от 30.12.1999 года, Положением № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также внутренними нормативными документами: «*Регламентом работы с собственными депозитными и сберегательными сертификатами ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*», «*Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с собственными простыми векселями*».

**3.2.1.1.** Формирование уставного капитала Банка осуществляется путем размещения акций Банка в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ» № 128-И от 10.03.2006 года.

Формирование и учет уставного капитала Банка осуществляется на счетах 1 раздела Главы А Плана счетов бухгалтерского учета.

Уставный капитал отражается в учете на балансовом счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» по номинальной стоимости акций в рублях.

В дату опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка на странице регистрирующего органа в сети Интернет или в дату получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости какая из указанных дат наступит раньше, денежные средства в сумме номинальной стоимости размещенных акций (в рублях) относятся на балансовый счет № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества».

Доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью отражается по счету № 10602 «Эмиссионный доход».

Денежные средства, поступившие в счет оплаты акций в иностранной валюте пересчитываются в рубли Российской Федерации по курсу Банка России на дату государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

На лицевых счетах учитываются суммы уставного капитала с разбивкой по типам акций. Аналитический учет уставного капитала Банк осуществляет по лицевым счетам акционеров с помощью АС «Реестр акционеров» в Дирекции Казначейство. Аналитический учет ведется по количеству акций, находящихся на лицевых счетах зарегистрированных лиц в следующей разбивке:

- акционеры – владельцы: физические, юридические лица;
- номинальные держатели;
- доверительные управляющие;
- акционеры – резиденты РФ (физические, юридические лица);
- акционеры – не являющиеся резидентами РФ (физические и юридические лица) в разрезе стран регистрации – СНГ, страны дальнего зарубежья, в том числе оффшоры;
- Российская Федерация и субъекты РФ;
- муниципальные образования.

Ведение реестра акционеров Банка осуществляется специализированным регистратором на основании Договора о ведении и хранении реестра владельцев именных ценных бумаг. В соответствии с договором на ведение и хранение реестра владельцев именных ценных бумаг Банк получает следующие сведения от регистратора:

- выписка из регистрационного журнала;
- справка о распределении акций;
- список зарегистрированных в реестре номинальных держателей.

Сверка между счетами зарегистрированных лиц в реестре акционеров Банка и аналитическим учетом акционеров в АС «Реестр акционеров» проводится сотрудниками Дирекции Казначейство не позднее пятого рабочего дня месяца, следующим за отчетным.

Возможны следующие операции по счетам учета уставного капитала Банка:

- Увеличение уставного капитала (при увеличении номинальной стоимости акций или размещением дополнительных акций). Размещение дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, установленного уставом Банка, совершается на основании решений, принятых Наблюдательным советом Банка либо общим собранием акционеров Банка (при размещении акций, ценных бумаг,

конвертируемых в акции посредством закрытой подписки; при размещении посредством открытой подписки обыкновенных акций, эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющих более 25% ранее размещенных обыкновенных акций и др.). Решение о размещении дополнительных акций, превышающем количество объявленных, а также увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций, принимается общим собранием акционеров Банка.

- Уменьшение уставного капитала Банка (путем уменьшения номинальной стоимости акций либо сокращения их общего количества). Решение об уменьшении уставного капитала принимается общим собранием акционеров Банка.
- Выкуп собственных акций у акционеров (без изменения величины уставного капитала).
- Вторичная продажа акций, выкупленных на баланс Банка и учитываемых на счете **10501**.

Разница между балансовой стоимостью и фактической ценой покупки или продажи собственных акций относится соответственно на доходы или расходы банка.

3.2.1.2. Начисление и учет дивидендов осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г., Положением № 302-П. При начислении и выплате дивидендов Банк, являясь источником выплаты дивидендов, руководствуется также требованиями налогового законодательства РФ. При выплате дивидендов, по которым Банк является налоговым агентом, Банк удерживает налоги с доходов в виде дивидендов по установленной ставке при фактической выплате денежных средств.

Начисление и выплата дивидендов осуществляются в соответствии с решением Общего собрания акционеров в порядке и сроки, определенные собранием.

3.2.1.3. Выпуск Банком облигаций осуществляется в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг на территории РФ» от **10.03.2006** года № **128-И**, Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг № **07-4/пз-н**, утвержденных ФСФР 25.01.2007 года, а также с учетом требований Правил допуска к торгам соответствующей биржи.

Размещение Банком облигаций осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка, за исключением размещения облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющие более 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций.

Выпущенные Банком облигации учитываются на балансовом счете № **520** «Выпущенные облигации». Облигации учитываются по номинальной стоимости по срокам обращения.

Обязательства Банка, закрепленные выпущенными Банком облигациями, по истечении срока обращения учитываются на счете № **52401** «Выпущенные облигации к исполнению».

Доход по облигациям Банка начисляется на непогашенную часть номинальной стоимости выпуска облигаций. непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью выпуска облигаций и ее частью, погашенной при частичном досрочном погашении выпуска облигаций.

Порядок установления величины дохода, а также порядок и срок выплаты дохода по выпущенным облигациям Банка должны быть определены эмиссионными документами.

3.2.1.4. Выпуск Банком депозитных и сберегательных сертификатов осуществляется в соответствии с «*Регламентом работы с собственными депозитными и сберегательными сертификатами* ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и «*Условиями выпуска и обращения именных депозитных сертификатов* ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (зарегистрированы 12.10.2005 г. ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу).

Сертификаты Банка являются именными.

Сертификаты выпускаются в валюте Российской Федерации.

Процентные ставки по сертификатам устанавливаются в соответствии с Процентной политикой Банка, исходя из сроков обращения сертификатов.

Учет выпущенных сертификатов осуществляется в сумме вклада (депозита), оформленного сертификатом, на счетах второго порядка балансовых счетов № **521** «Выпущенные депозитные сертификаты» и № **522** «Выпущенные сберегательные сертификаты» по срокам погашения.

Выпущенные Банком сертификаты учитываются на основании заключенных договоров купли-продажи сертификатов, актов приема-передачи, документов, подтверждающих оплату покупателем ценной бумаги Банка.

Выпущенные Банком сертификаты с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств к исполнению № **52403-52404** «Выпущенные депозитные и сберегательные сертификаты к исполнению».

Аналитический учет выпущенных Банком депозитных и сберегательных сертификатов осуществляется в разрезе серий и номеров сертификатов.

3.2.1.5. Операции с собственными векселями Банка производятся филиалами, дополнительными офисами Банка и филиалов, структурными подразделениями Головного банка в соответствии с *«Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с собственными простыми векселями»*.

Банк выпускает процентные и беспроцентные простые векселя. Минимальный срок обращения векселей устанавливается в соответствии с Процентной политикой Банка.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

Учет номинальной стоимости выпущенных векселей Банка осуществляется по срокам погашения на счетах второго порядка балансового счета № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты». Выпущенные Банком векселя с истекшими сроками погашения переносятся на счета по учету обязательств к исполнению № 52406 «Векселя к погашению».

Аналитический учет по выпущенным векселям ведется по каждому векселю.

3.2.1.6. Порядок определения процентных расходов по выпущенным долговым обязательствам осуществляется в соответствии с *«Порядком определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*.

Учет обязательств по процентам и купонам, начисляемых в течение срока обращения долговых ценных бумаг либо в течение процентного (купонного) периода, а также дисконтам осуществляется на балансовом счете № 525 «Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами».

При окончании сроков обращения ценной бумаги либо процентного (купонного) периода суммы по начисленным обязательствам по процентам и купонам относятся на счета по учету процентов и купонам по облигациям к исполнению, учету процентов по депозитным и сберегательным сертификатам к исполнению, учету векселей к исполнению.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц.

Аналитический учет обязательств по процентам и купонам ведется:

- по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров (выпусков);
- по депозитным и сберегательным сертификатам в разрезе серий и номеров;
- по векселям – по каждому векселю.

3.2.2. Банк совершает следующие сделки и операции с ценными бумагами других эмитентов:

- операции купли-продажи ценных бумаг;
- хранение ценных бумаг;
- принятие/передача ценных бумаг в залог;
- депозитарные операции;
- обменные операции;
- сделки РЕПО (купля-продажа ценных бумаг с обязательством обратного выкупа/ продажи);
- операции с производными инструментами на ценные бумаги, включая форвардные, фьючерсные, опционные и иные сделки;
- операции с ADR (американские депозитарные расписки)/GDR (глобальные депозитарные расписки) на ценные бумаги российских эмитентов;
- операции займа ценных бумаг;
- операции со структурными продуктами с ценными бумагами;
- операции SWAP с ценными бумагами.

Все указанные операции могут быть совершены как за счет и в интересах Банка, так и за счет и по поручению клиентов Банка.

Операции купли-продажи векселей сторонних векселедателей отражаются в учете в соответствии с *«Положением ОАО «Банк «Санкт-Петербург» по работе с переводными и простыми векселями сторонних векселедателей»*.

Банк совершает операции с документарными и бездокументарными ценными бумагами.

3.2.2.1. Операции с эмиссионными ценными бумагами сторонних эмитентов осуществляются Головным Банком. Операции с неэмиссионными ценными бумагами (векселями, депозитными сертификатами) сторонних эмитентов осуществляются Головным Банком, дополнительными офисами и филиалами.

3.2.2.2. Бухгалтерский учет приобретения и реализации ценных бумаг производится в соответствии с Порядком бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (Приложением № 11 к Положению Банка России № 302-П) (далее – Порядок) и соответствующим внутренним документом Банка.

Аналитический учет на счетах по учету вложений в ценные бумаги ведется:

- по эмиссионным ценным бумагам в разрезе:

- а) государственных регистрационных номеров
  - б) идентификационных номеров выпусков или международных идентификационных кодов (ISIN)
- по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, в разрезе эмитентов.  
Дополнительно ведется внесистемный аналитический учет по партиям ценных бумаг.

3.2.2.3. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в одну из следующих категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «удерживаемые до погашения».

3.2.2.4. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

3.2.2.5. Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Датой погашения долговых обязательств в целях бухгалтерского учета считается дата погашения, определенная условиями выпуска, исходя из даты размещения долговых обязательств и срока их обращения.

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения», с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, не превышающем 25% от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Для осуществления перевода долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (без обязательной переклассификации всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и без запрета формировать категорию «удерживаемые до погашения» в течении 2-х лет) достаточно соблюдения хотя бы одного из условий, указанных в подпунктах а) – в) пункта 3.2.2.5.

При соблюдении условий подпункта в) пункта 3.2.2.5 необходимо учитывать, что данное условие должно быть соблюдено в рамках отчетного периода. Отчетным периодом в целях подпункта в) пункта 3.2.2.5 признается отчетный год. Расчет осуществляется как отношение балансовой стоимости переводимых долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» на день перевода к балансовой стоимости всех ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения» на начало отчетного периода.

При изменении классификации ценных бумаг структурное подразделение Банка, по инициативе которого приобретены ценные бумаги в категорию «удерживаемые до погашения», формирует и передает в Дирекцию бухгалтерского учета и отчетности распоряжение о переводе ценных бумаг в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» на соответствующие балансовые счета, содержащее также профессиональное суждение о соответствии ценных бумаг указанным выше условиям.

3.2.2.6. Ценные бумаги могут быть зачислены в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и в случае переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

3.2.2.7. Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

3.2.2.8. Отнесение приобретенных ценных бумаг к соответствующему портфелю производится Дирекцией бухгалтерского учета и отчетности на основании распоряжения подразделения, инициирующего приобретение ценной бумаги<sup>15</sup>.

Решение о приобретении рыночных ценных бумаг<sup>16</sup> принимается Дирекцией операций на финансовых рисках с учетом лимитов, установленных в соответствии с «Положением об управлении рисками, возникающими при проведении операций с инструментами финансового рынка в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»».

Решение о приобретении ценных бумаг, не относящихся к рыночным, принимает Правление Банка на основании заключения подразделения, инициирующего приобретение ценной бумаги.

В соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. крупная сделка должна быть одобрена Наблюдательным советом Банка.

**3.2.2.9.** Банк использует следующие методы оценки (признания) ценных бумаг в зависимости от их классификации:

#### 3.2.2.9.1. Первоначальное признание

3.2.2.9.1.1. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

При первоначальном признании ценных бумаг главной задачей является – установить цель приобретения.

Датой совершения операций по приобретению или выбытию ценных бумаг является дата перехода прав собственности, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством.

Первоначальная стоимость - сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива, на дату покупки и включая затраты по сделке.

3.2.2.9.1.2. Затраты по сделке представляют собой дополнительные издержки, связанные непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием ценной бумаги. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

На дату приобретения ценных бумаг (перехода прав собственности) стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае, если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Учет предварительных затрат ведется в валюте расчетов с контрагентом.

<sup>15</sup> В случае отсутствия распоряжения, вложения в ценные бумаги по умолчанию классифицируются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток».

<sup>16</sup> Ценные бумаги, обращаемые на ОРЦБ и внебиржевом рынках.

### 3.2.2.9.2. Последующее признание

3.2.2.9.2.1. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются):

- по текущей (справедливой) стоимости;
- путем создания резервов на возможные потери.

3.2.2.9.2.2. Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, заинтересованными и независимыми сторонами.

3.2.2.9.2.3. Все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, ежедневно оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

3.2.2.9.2.4. Справедливая стоимость для имеющихся ценных бумаг, котируемых на активном рынке, определяется по цене последней сделки, а в случае ее отсутствия – по цене последней сделки предыдущего дня (последний день, когда проводились сделки с оцениваемой ценной бумагой).

Ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о цене последней сделки можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

При отсутствии рыночных котировок ценной бумаги в течение 90 рабочих дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости, считается, что активный рынок по данной бумаге отсутствует, оценка справедливой стоимости такой бумаги осуществляется в соответствии с п.п.3.2.2.9.2.5.

Период, в течении которого цена последней сделки может быть использована в качестве оценки справедливой стоимости ценной бумаги, установлен в соответствии с «Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 24.12.2003 года № 03-52/пс.

Если источников ценовых котировок несколько, для переоценки ценных бумаг используется источник ценовых котировок в соответствии с распоряжением Дирекции операций на финансовых рынках, формируемым по мере необходимости и направляемым в Операционную дирекцию и Дирекцию бухгалтерского учета и отчетности.

По ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, по которым отсутствуют сведения о цене последней сделки, используется среднее значение между котировками last bid и last offer, предоставляемыми информационной системой Reuters.

3.2.2.9.2.5. Справедливая стоимость для имеющихся ценных бумаг в отсутствие активного рынка определяется следующим образом:

А) Для долговых обязательств, приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка рассчитывается:

- по средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона (с учетом комиссионных сборов), а начиная со 2-го дня размещения – с учетом НКД, установленного условиями выпуска долговых обязательств;

или

- по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долговых обязательств (с учетом всех необходимых комиссионных сборов), а начиная со 2-го дня размещения – с учетом НКД, установленного в процессе аукциона.

Б) Для долевых ценных бумаг, приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка рассчитывается:

- по средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона (с учетом комиссионных сборов);

или

- по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долевых ценных бумаг.

В) Для долевых ценных бумаг, по которым отсутствует активный рынок, справедливая стоимость бумаги может оцениваться следующими способами:

- могут использоваться индикативные котировки, предоставляемые брокерами, либо ценовыми службами (например, REUTERS), при их наличии;

или

- могут использоваться цены (котировки) ценных бумаг, одинаковых или сопоставимых с оцениваемой ценной бумагой; такие цены (котировки) могут требовать проведения корректировок, основанных на данных как наблюдаемых, так и не наблюдаемых на рынке, и корректировок, связанных с кредитным риском и риском ликвидности, что должно быть отражено в профессиональном суждении ответственного подразделения;

или

- для определения справедливой стоимости также могут быть использованы модели дисконтированных денежных потоков, которые в первую очередь основаны на использовании данных, наблюдаемых на рынке, а во вторую – на данных, не наблюдаемых на рынке, с внесением возможных корректировок на риски (кредитный, ликвидности), а также на вероятность будущих денежных потоков.

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг в отсутствие активного рынка осуществляется:

- Дирекцией банковских рисков - по долевым ценным бумагам, лимиты на которые были установлены уполномоченным коллегиальным органом по инициативе Дирекции банковских рисков;

- дирекцией Казначейство – по долевым ценным бумагам, операции с которыми одобрены уполномоченным коллегиальным органом по инициативе дирекции Казначейство.

Расчет осуществляется по состоянию на последний рабочий день календарного месяца. В тот же день в Дирекцию бухгалтерского учета и отчетности направляется распоряжение с информацией о справедливой стоимости долевых ценных бумаг для их переоценки. К распоряжению прилагается профессиональное суждение, мотивирующее оценку справедливой стоимости.

Г) Для долговых обязательств, по которым отсутствует активный рынок, справедливая стоимость оценивается путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием рыночной ставки доходности для аналогичных рыночных ценных бумаг. Потоки денежных средств и расчетный срок аналогичных ценных бумаг должны быть достоверно оценены.

Дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений осуществляется до наступления срока погашения финансового обязательства, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, по чистой балансовой стоимости финансового обязательства.

Расчет справедливой стоимости долговых ценных бумаг в отсутствие активного рынка осуществляется:

- Дирекцией банковских рисков - по долговым ценным бумагам, лимиты на которые были установлены уполномоченным коллегиальным органом по инициативе Дирекции банковских рисков;

- дирекцией Казначейство – по долговым ценным бумагам, операции с которыми одобрены уполномоченным коллегиальным органом по инициативе дирекции Казначейство.

Д) По дополнительным выпускам ценных бумаг, при отсутствии по ним активных котировок на биржевом рынке, справедливая стоимость приравнивается к справедливой стоимости основных выпусков данных ценных бумаг.

3.2.2.9.2.6. Ценные бумаги, «имеющие в наличии для продажи», не обращающиеся на рынке, текущая (справедливая) стоимость по которым не может быть надежно определена, оцениваются по стоимости приобретения. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери в соответствии с *«Регламентом формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

3.2.2.9.2.7. Отражение в бухгалтерском учете начисленного процентного купонного дохода и/или дисконта осуществляется ежедневно по ценным бумагам, «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также по ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемых по справедливой стоимости. Отражение в бухгалтерском учете начисленного процентного дохода по ценным бумагам категории «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения», по которым создается резерв на возможные потери, осуществляется в последний день месяца и/или при выбытии.

### **3.2.2.10. Прекращение признания ценных бумаг**

3.2.2.10.1. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Признание финансового актива прекращается, т.е. актив списывается с баланса, тогда и только тогда когда Банк передает или утрачивает по иным основаниям все существующие риски и выгоды, связанные с передаваемым активом.

3.2.2.10.2. Если невозможно определить сохранение или передачу (утрату) рисков и выгод по активу, анализируется наличие контроля: если контроль сохранен – актив продолжает признаваться, если утрачен – прекращается признание.

Банк передал контроль, если - получающая сторона имеет практическую возможность продать актив целиком третьей стороне.

3.2.2.10.3. Актив не подлежит списанию, если у Банка остается право выкупа актива по фиксированной цене.

3.2.2.10.4. Финансовое обязательство списывается с баланса, когда оно погашено, исполнено, аннулировано по истечении срока действия или по иным основаниям.

3.2.2.10.5. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия, определенной договором.

Затраты на приобретение независимо от существенности величины затрат на приобретение ценных бумаг, Банк признает затратами, входящими в стоимость ценной бумаги.

3.2.2.10.6. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банк применяет способ ФИФО - по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

3.2.2.11. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок его стоимость переносится на счет № 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок».

Просроченные долговые обязательства не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

3.2.2.12. При совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе первоначальное признание (прекращение признания) определяется в соответствии со следующими критериями:

3.2.2.12.1. Договоры РЕПО отражаются в бухгалтерском учете как сделки по предоставлению денежных средств, если это вытекает из соглашения сторон, существа договора, либо соответствующие условия определяются обычаями делового оборота, применимыми к отношениям сторон.

Если условиями договора РЕПО предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами (РЕПО с отрицательной процентной ставкой), то в этом случае денежные средства, уплаченные первоначальным покупателем первоначальному продавцу по первой части сделки, в целях бухгалтерского учета рассматриваются как гарантийный депозит (вклад), полученный (переданный) в качестве обеспечения возврата ценных бумаг и уплаты процентов за пользование ими, и отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

3.2.2.12.2. Передача (получение) ценных бумаг по первой части договора РЕПО осуществляется без прекращения признания ценных бумаг (без первоначального признания).

3.2.2.12.3. Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части договора РЕПО, отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств в порядке, установленном Письмом ГУ ЦБ РФ № 141-Т от 07.09.07 года.

3.2.2.12.4. Доходы (расходы) по договору РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа (продажи) и стоимостью продажи (покупки) ценных бумаг признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства/ценные бумаги.

**3.2.2.12.5.** Начисление доходов (расходов) по договору РЕПО осуществляется в течение срока договора РЕПО на сумму договора РЕПО по ставке договора РЕПО.

3.2.2.12.6. Прекращение либо продолжение признания ценных бумаг, передаваемых в заем (признание либо непризнание заимствованных ценных бумаг), Банк определяет по каждому договору с учетом всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

3.2.2.12.7. Затраты, связанные с заключением и исполнением договора РЕПО, относятся на расходы в день отражения сделки в бухгалтерском учете.

3.2.2.13. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в операционной системе АБС «Банкир» осуществляется на основании итоговых данных внутреннего аналитического учета ценных бумаг, формируемого в отдельной программе «Информ-Депо».

3.2.2.14. Учет доходов и расходов, связанных с приобретением, реализацией, погашением ценных бумаг, производится в порядке, установленном Положением № 302-П.

3.2.2.14.1. Доход по ценным бумагам (кроме доходов от переоценки по справедливой стоимости) признается в бухгалтерском учете при наличии условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из:

- а) конкретного договора,
- б) условий выпуска эмиссионных ценных бумаг,
- в) протокола общих годовых собраний акционеров акционерных обществ,
- г) акцепта векселя,
- д) требований законодательных актов,
- е) подтверждено иным образом;

- сумма доходов может быть достоверно определена;

- отсутствует неопределенность в получении дохода;

- в результате конкретной операции по поставке/реализации актива.

3.2.2.14.2. Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества эмитента или уровня возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

Оценка качества эмитента или уровня возможных потерь выносится на основании профессионального суждения в соответствии с Регламентом формирования резерва на возможные потери в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

3.2.2.14.3. По ценным бумагам, отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение дохода признается определенным (с безусловной и/или с высокой вероятностью получения).

3.2.2.4. По ценным бумагам, отнесенным кредитной организацией к III, IV и V категориям качества получение дохода Банком признается неопределенным (сомнительным, проблемным, безнадежным).

3.2.2.14.5. В случае понижения качества ценных бумаг и переклассификации его в III, IV или V категории, требования на получение доходов по ним продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом в дату переклассификации Банк должен начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации.

3.2.2.14.6. В случае повышения качества ценных бумаг и переклассификации в I или II категории качества Банк должен начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации.

3.2.2.14.7. Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, либо доначисленные с даты отнесения процентов на доходы в отчетном месяце.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту получения.

3.2.2.15. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

3.2.2.15.1. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты либо доначисленные с даты отнесения процентов на расходы в отчетном месяце.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц.

3.2.2.15.2. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с даты отнесения процентов на расходы в отчетном месяце.

### 3.3. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ, ДЕПОЗИТНЫХ И ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

3.3.1. Банк осуществляет операции по размещению денежных средств (кредитные операции) в соответствии с *Кредитной политикой Банка*.

Операции по размещению денежных средств юридическим лицам (за исключением операций РЕПО, а также операций по размещению/привлечению денежных средств в кредиты/депозиты с финансовыми компаниями) осуществляются в соответствии с *«Положением о видах и порядке проведения кредитных операций с юридическими лицами ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

Операции по размещению денежных средств физическим лицам осуществляется в соответствии со следующими внутренними документами Банка:

- *«Положение о видах и порядке проведения кредитных операций с физическими лицами ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*;
- *«Положение о кредитовании физических лиц на вторичном рынке недвижимости (собственная программа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*);
- *«Регламент кредитования ОАО «Банк «Санкт-Петербург» физических лиц на приобретение автомобилей»*;
- *«Регламент кредитования физических лиц – держателей зарплатных карт, эмитированных ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*;
- *«Положение об ипотечном кредитовании физических лиц в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

Операции по размещению денежных средств Заемщикам сегмента «малый и средний» бизнес осуществляются в соответствии с *Регламентом по кредитованию ОАО «Банк «Санкт-Петербург» малого и среднего бизнеса*.

3.3.2. Банк осуществляет операции на денежном рынке по размещению/привлечению денежных средств в межбанковские кредиты/депозиты (МБК/МБД) с банками-резидентами, банками-нерезидентами, Банком России.

Совершение операций МБК/МБД с коммерческими банками регламентируются *«Положением о проведении операций с инструментами денежного, валютного и товарного рынков в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

Выдача МБК/МБД осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка (без отдельных решений уполномоченных органов Банка и без лимитов), на основании отдельных решений уполномоченных органов Банка, а также в пределах лимитов на кредитно-депозитные операции. Лимиты утверждаются Большим Кредитным комитетом или Правлением Банка в соответствии с Положением *«О порядке установления лимитов на контрагентов и контроля за их соблюдением в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»* и *Кредитной политикой Банка*.

Решение о выдаче межбанковского кредита (размещении депозита) принимается полномочным органом, определенным Кредитной политикой Банка.

Ведение переговоров, заключение сделок МБК/МБД и оформление договоров МБК/МБД осуществляются дирекциями Банка, имеющими соответствующие полномочия.

Обработка сделок, обмен подтверждениями с контрагентами, контроль за соблюдением лимитов и движением денежных средств, расчеты и бухгалтерский учет операций по МБК/МБД осуществляется Операционной дирекцией.

Все операции по МБК/МБД осуществляются:

- с ЦБ РФ – в соответствии с заключенными с ЦБ РФ соглашениями;
- с банками-резидентами РФ и банками стран – членов СНГ – в соответствии с Генеральными соглашениями *«Об общих условиях проведения операций на межбанковском рынке»* или разовыми кредитными договорами;
- с банками-нерезидентами РФ (группы развитых стран) – в соответствии с Генеральными соглашениями, разовыми кредитными договорами различной формы в соответствии со сложившейся деловой практикой и обычаями.

Сделки, заключенные Дирекцией операций на финансовых рынках по системе REUTERS-Dealing или по телефону, оформляются в виде дилерского *тикета*, который наряду с текстом переговоров является первичным документом по заключенной сделке. В остальных случаях первичным документом является кредитный/депозитный договор.

3.3.3. Банк осуществляет операции на денежном рынке по размещению/ привлечению денежных средств в кредиты/депозиты с финансовыми компаниями. Совершение данных операций регламентируется *«Положением о проведении операций с инструментами денежного, валютного и товарного рынков в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

Операции с финансовыми компаниями-резидентами РФ, а также нерезидентами, осуществляются в соответствии с Генеральными соглашениями *«Об общих условиях совершения сделок на валютном и денежном рынках»* или разовыми кредитными/депозитными договорами.

Банк осуществляет также операции по предоставлению кредитов юридическим и физическим лицам и финансированию юридических лиц под уступку денежного требования (факторинг).

3.3.4. Все операции по размещению/возврату денежных средств клиентам, уплате процентов и комиссионного вознаграждения по операциям, связанным с предоставлением денежных средств, осуществляются на основании кредитных и иных договоров, определенных Кредитной политикой Банка.

Учет операций производится бухгалтерскими работниками филиала/ дополнительного офиса, Операционной дирекции на основании распоряжений кредитного подразделения соответствующего филиала/ дополнительного офиса, дирекции Кредитный департамент в соответствии с *«Регламентом взаимодействия внутренних подразделений ОАО «Банк "Санкт-Петербург"» при осуществлении кредитных операций с юридическими лицами с применением кредитного модуля АБС «Банкир»»* и *«Регламентом взаимодействия подразделений ОАО «Банк «Санкт-Петербург» при осуществлении кредитных операций с физическими лицами при работе в АБС «Банкир»»*.

3.3.5. Банк проводит операции по привлечению денежных средств во вклады в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций.

Отношения между участниками депозитных операций имеют договорный характер.

Сроки привлечения, виды вкладов и процентные ставки по данным операциям регламентируются *Процентной политикой* Банка.

Операции по привлечению денежных средств в депозиты проводятся с:

- банками-резидентами, банками-нерезидентами, Центральным Банком РФ;
- юридическими лицами;
- физическими лицами.

Учет операций по привлеченным денежным средствам ведется в соответствии с Положением № 302-П от 26.03.2007 года, Положением № 39-П от 26.06.1998 г.; *«Положением о вкладах физических лиц (в рублях и иностранной валюте) в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*, *«Положением о банковских вкладах юридических лиц в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*, *«Положением о проведении операций с инструментами денежного, валютного и товарного рынков в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

3.3.6. При осуществлении операций по размещению денежных средств юридическим и физическим лицам Банк, в соответствии с требованиями федерального закона № 218-ФЗ «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. и разработанным в его развитие *«Регламентом взаимодействия структурных подразделений ОАО «Банк "Санкт-Петербург"» при обмене информацией с Центральным каталогом кредитных историй и Бюро кредитных историй»*, осуществляет взаимодействие с Бюро кредитных историй. Порядок предоставления Банком в Бюро кредитных историй информации, входящей в кредитную историю Заемщиков Банка, и получения из Бюро кредитных историй кредитных отчетов определяется условиями заключенных с Бюро договоров на информационное обслуживание. При наличии оформленного в простой письменной форме согласия Заемщика на получение информации о его кредитной истории Банком формируется и направляется соответствующий запрос во все Бюро Кредитных Историй, заключившие с Банком договоры на информационное обслуживание, в которых, согласно информации, полученной из Центрального каталога кредитных историй, или из Бюро кредитных историй, содержится кредитная история данного заемщика.

### 3.4. ОПЕРАЦИИ БАНКА НА ВАЛЮТНОМ, ФОНДОВОМ И ДЕНЕЖНОМ РЫНКАХ. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

3.4.1. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится Банком в соответствии с Генеральной лицензией, с соблюдением валютного законодательства РФ.

Банк совершает следующие операции с иностранной валютой:

- операции по продаже и покупке наличной и безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке (межбанковском, биржевом, с клиентами) и международном рынке;
- операции по продаже и покупке ценных бумаг;
- операции с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых в том числе являются ценные бумаги, иностранная валюта, биржевой товар, драгоценные металлы и пр.;
- выпуск собственных векселей в иностранной валюте;

- операции по размещению и привлечению денежных средств в иностранных валютах в виде займов (кредитов, депозитов);
- ведение валютных счетов клиентов Банка и расчетно-кассовое обслуживание в иностранных валютах;
- открытие и ведение счетов «ЛЮРО» и «НОСТРО» в иностранных валютах;
- неторговые операции;
- операции по международным расчетам, связанные с внешнеэкономической деятельностью клиентов.

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой Банк осуществляет в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ по данным операциям.

Все операции в инвалюте отражаются в учете *по курсу ЦБ РФ* на день совершения операции.

При совершении операций в иностранной валюте в документах указывается дата совершения денежных расчетов (дата валютирования) по сделкам.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте, счета синтетического учета – в рублях и отражаются в ежедневном едином балансе банка в рублях.

Активы и пассивы Банка, отраженные в иностранной валюте, подлежат ежедневной переоценке.

Несовпадение (разница) активов и пассивов, выраженных в иностранных валютах, создает открытую валютную позицию Банка. Ведение, управление и контроль за открытой валютной позицией регламентируются Инструкцией ЦБ РФ № 124-И от 15.07.2005 г. и *Положением об управлении валютным риском в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»*.

3.4.2. Операции с клиентами в иностранной валюте совершаются в соответствии с гражданским и валютным законодательством РФ. Операции с клиентами совершаются филиалами и дополнительными офисами Банка в соответствии с нормативными документами Банка России, инструкций ГТК РФ, правилами обслуживания клиентов в Банке и внутренними документами Банка.

Банк совершает операции в инвалюте по счетам физических лиц, без открытия счетов, переводы по системе WESTERN UNION в соответствии с порядком, определенным ЦБ РФ и внутренними документами Банка по организации и учету данных операций. В случае возникновения необходимости выплаты клиентам – физическим лицам денежных средств в иностранной валюте разменной монетой иностранных государств данные суммы выплачиваются в рублях по курсу, установленному ЦБ РФ на день выплаты.

Операции купли-продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в инвалюте физическими лицами регламентируются Инструкцией ЦБ РФ N 136-И от 16.09.2010 г., внутренними документами Банка.

Операции покупки-продажи безналичной валюты физическим лицам осуществляются на основании *«Регламента обслуживания клиентов - физических лиц при проведении операций по покупке-продаже безналичной иностранной валюты в ОАО «Банк Санкт-Петербург»*.

Операции купли-продажи иностранной валюты юридическим лицам и бухгалтерский учет данных операций определяются *«Регламентом обслуживания клиентов – юридических лиц при проведении операций по покупке-продаже безналичной иностранной валюты в ОАО «Банк Санкт-Петербург»*.

Операции по международным расчетам по экспортным и импортным операциям совершаются в соответствии с нормативными документами Банка России и международными стандартами расчетов, а также определяются внутренним *«Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с документальными аккредитивами, открываемыми для расчетов по внешнеторговой деятельности»* и *Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с документальными инкассо*.

3.4.3. Учет сделок купли-продажи различных финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), ведется в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Банк осуществляет собственные операции с иностранной валютой на внутреннем валютном (межбанковском и биржевом) и внешнем валютном рынках.

Банк производит расчеты по биржевым операциям с клиринговыми организациями через счета, открытые в небанковских организациях, кредитных организациях и расчетных центрах организованного рынка ценных бумаг. В вышеуказанных организациях расчеты проводятся с открытием расчетного счета Банку либо через счета расчетов (без открытия расчетного счета Банку, с открытием внутреннего счета учета денежных средств) в соответствии с условиями договора. В случае заключения договора корреспондентского счета между клиринговой организацией и Банком и открытием по условиям договора в клиринговой организации корреспондентского счета № 30109 в Банке открывается соответствующий балансовый счет № 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах».

3.4.4. Сделки покупки-продажи финансовых активов в зависимости от даты поставки подразделяются на:

- кассовые (наличные) сделки - сделки, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения;
- срочные (форвардные) сделки - сделки, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения;

- сделки своп (swap) – одновременная покупка и продажа одной валюты против другой на разные даты валютирования по курсам, согласованным в момент заключения сделки.

Заключение сделок ведет к возникновению требований и обязательств, которые должны быть исполнены в дату расчетов по сделке. Расчеты по данным видам сделок могут осуществляться путем взаимозачета встречных требований (неттингом) с одним контрагентом на одну дату с целью уменьшения операционных рисков.

Срочные сделки делятся на поставочные и расчетные (беспоставочные).

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

Основанием для постановки обязательств и требований по сделкам на баланс является документ, подтверждающий ее заключение (тикет, договор купли-продажи или иной договор).

Возникающие при заключении сделок купли-продажи обязательства учитываются на пассивных счетах, требования - на активных внебалансовых счетах по срокам до момента их исполнения в главе Г - "Срочные сделки" Плана счетов.

Требования и (или) обязательства по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам.

Требования и (или) обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка. При определении сроков исполнения требований и обязательств по сделке в целях бухгалтерского учета на соответствующих счетах главы Г «Срочные сделки», и при определении сроков, оставшихся до даты исполнения соответствующего требования или обязательства по сделке, в целях переноса сумм требований и обязательств по сделкам на соответствующие внебалансовые счета второго порядка принимаются в расчет рабочие дни (календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства РФ).

В день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) учет сделки на счетах главы Г "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях прекращается с ее последующим отражением на балансовых счетах.

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

в день заключения сделки - на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом, учетной ценой на драгоценные металлы, рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги, ставкой, индексом или другой переменной, на дату заключения сделки;

в день изменения официальных курсов, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги, ставок, индексов или других переменных - на сумму разницы между последним официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой на драгоценные металлы или другой переменной) и вновь установленным официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой на драгоценные металлы или другой переменной).

Для отражения курсовых разниц, возникающих от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, а также ставок, индексов или других переменных по заключенным сделкам, открыты счета "Нереализованные курсовые разницы".

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

На конец рабочего дня нереализованные курсовые разницы, возникающие от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов или ценных бумаг, могут оставаться только на одном лицевом счете из открытой пары: активном (расход) либо пассивном (доход).

Требования и обязательства по срочным сделкам участвуют в расчете открытой валютной позиции Банка, а также расчете рыночных рисков в соответствии с Положением ЦБ РФ № 313-П от 14.11.2007 г. «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков».

### 3.5. ОПЕРАЦИИ БАНКА С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

#### 3.5.1. Банк совершает операции с драгоценными металлами на основании лицензии.

Совершение операций с драгоценными металлами и их бухгалтерский учет производится в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

Банк совершает следующие операции с драгоценными металлами:

- операции по покупке и продаже драгоценных металлов без физической поставки (безналичном порядке) на внутреннем межбанковском рынке и на международном рынке;
- открытие и ведение счетов «ЛОРО» и «НОСТРО» в драгоценных металлах.

Заключение сделок ведет к возникновению требований и обязательств, которые должны быть исполнены в дату расчетов по сделке. Расчеты по данным видам сделок могут осуществляться путем взаимозачета встречных требований (неттингом) с одним контрагентом на одну дату с целью уменьшения операционных рисков.

Возникающие при заключении сделок купли-продажи обязательства учитываются на пассивных, требования – на активных внебалансовых счетах по срокам до момента их исполнения в главе «Г» - «Срочные сделки» Плана счетов.

Счета ведутся в в рублях и учетных единицах чистой массы.

Балансовый учет требований и обязательств по сделке ведется на лицевых счетах № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Лицевые счета открываются в соответствии с Альбомом структур.

**3.5.2.** Доходы от операций покупки и продаже драгоценных металлов в безналичном порядке (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между ценой реализации и учетной стоимостью на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат – дата поставки или дата получения.

### 3.6. ПОРЯДОК УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

3.6.1. В соответствии с Положением № 302-П с учетом изменений и дополнений учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется на следующих балансовых счетах 30232, 30233, 47401, 47402, 47403, 47404, 47405, 47406, 47407, 47408, 47409, 47410, 47411, 47416, 47417, 47418, 47422, 47423, 47426, 47427, 60301 – 60323.

На счетах, предназначенных для учета дебиторской и кредиторской задолженности, учитывается задолженность по расчетам, в том числе по хозяйственным операциям Банка, суммы невыясненных поступлений, списаний.

Счета 47422 и 47423 используются для учета задолженности по банковским операциям с клиентами и контрагентами. На этих счетах могут учитываться:

- расчеты по платежным картам;
- расчеты по дорожным чекам и переводам физических лиц за границу;
- расчеты по системе *WESTERN UNION*;
- расчеты по дивидендам внешних эмитентов;
- расчеты по операциям на биржах;
- расчеты по банкнотным сделкам;
- задолженность клиентов по комиссиям Банка за проведение операций;
- задолженность клиентов по штрафам и пеням, признанным должником или решением суда;
- другие требования и обязательства банка по расчетам с клиентами и другими банками.

Счета **60301 – 60323** – для учета расчетов по хозяйственной деятельности. На этих счетах учитываются:

- расчеты по оплате труда,
- расчеты по уплате налогов,
- расчеты с поставщиками и подрядчиками,
- расчеты по подотчетным суммам,
- расчеты по дивидендам,
- расчеты с прочими дебиторами и кредиторами.

Аналитический учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется на отдельных лицевых счетах.

3.6.2. Совершение всех хозяйственных операций, расчетных операций по расходам Банка, а также оплата услуг, оказанных Банку, осуществляются через счета расчетов с дебиторами и кредиторами с последующим отнесением на счета учета расходов/доходов или счета учета материальных ценностей.

3.6.3. Основанием для уплаты госпошлины является служебная записка заинтересованного подразделения, в которой указывается причина для ее уплаты; при уплате госпошлины по судебным делам обязательно прилагается копия подтверждающего документа (исковое заявление, претензия и пр.).

Госпошлина, уплаченная Банком при обращении в судебные органы по делам, связанным с его основной деятельностью, относится на расходы, уменьшаемые налогооблагаемую базу, на дату ее фактической уплаты. После вынесения судом какого-либо решения Юридическая дирекция предоставляет в Дирекцию бухгалтерского учета и отчетности копию решения или определения суда (для уточнения налогооблагаемой базы). При положительном решении суда присужденная к возмещению госпошлина признается доходом Банка по методу начисления.

Госпошлина (иные сборы), уплачиваемая при обращении в государственные органы, органы местного самоуправления по делам (сделкам), связанным с его основной и хозяйственной деятельностью по объектам, учтенным на балансе Банка, например, при регистрации договоров ипотеки, договоров по недвижимости Банка, отчетов об эмиссии, за получение справок в госорганах и др., относится на расходы, уменьшаемые налогооблагаемую базу, в момент фактической оплаты.

Госпошлина (иные сборы), уплачиваемая при обращении в госорганы, органы местного самоуправления по объектам (по хозяйственной деятельности), не учтенным на балансе Банка, относится на расходы, не уменьшаемые налогооблагаемую базу, в момент оплаты.

3.6.4. Нормальной (законной) дебиторской задолженностью считается дебиторская задолженность, возникшая в результате оплаты по договорам за товары, работы и услуги, сроки возникновения которой не превысили сроков поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг по условиям договоров.

Дебиторская задолженность также не считается просроченной в следующих случаях:

- по договорам – в течение 5-ти рабочих дней после оказания услуг, работ, поставки материальных ценностей;
- по отдельным счетам – в течение 5-ти рабочих дней после срока закрытия дебиторской задолженности (либо срока оказания услуг), обозначенного в счете, а при отсутствии в счете такого срока – в течение 21-го календарного дня после даты перечисления денежных средств.

В некоторых случаях право по отдельным видам операций устанавливать иные сроки, при нарушении которых дебиторская задолженность считается просроченной, предоставлено Бюджетному комитету Банка.

Урегулирование проблемной задолженности осуществляется в соответствии с *«Регламентом формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"»*.

3.6.5. При наличии на 1 января сумм дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками, включая перечисленные авансы, проводится сверка расчетов с составлением соответствующих двухсторонних актов.

3.6.6. Суммы кредиторской задолженности, по истечении срока исковой давности (3 года) и на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и распоряжения руководителя подразделения Банка в разрезе каждого обязательства, относятся на финансовые результаты банка.

3.6.7. Суммы безнадежной дебиторской задолженности, по которым проведен весь комплекс мероприятий по работе с проблемной задолженностью и истек срок исковой давности, по решению Правления Банка списываются за счет созданного резерва по сомнительным долгам.

3.6.8. Инвентаризация финансовых обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности проводится ежегодно (по состоянию на 01 ноября текущего года) перед составлением годового отчета.

Инвентаризация проводится в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П, *«Правилами проведения инвентаризации финансовых обязательств в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"»*.

### 3.7. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ

3.7.1. С целью равномерного отнесения затрат на расходы Банка может формироваться резерв предстоящих расходов. Данный резерв может создаваться для следующих выплат:

- вознаграждения по итогам работы Банка за год, включая промежуточные выплаты по итогам полугодия, а также прочих выплат, направляемых на дополнительное материальное вознаграждение работников Банка.
- другие цели, предусмотренные законодательством РФ.

3.7.2. Резерв предстоящих расходов формируется и используется в соответствии с *«Порядком формирования резервов предстоящих расходов ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

### 3.8. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

3.8.1. Резервы по балансовым активам и внебалансовым инструментам кредитного характера формируются (кроме резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) в

соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 года и «*Регламентом формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"»* и с учетом ст.300 главы 25 НК РФ.

Состав элементов расчетной базы резервов на возможные потери, принципы их отнесения к различным категориям качества, порядок формирования и регулирования резерва изложен в «*Регламенте формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"»*».

3.8.2. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется и используется в соответствии с Налоговым Кодексом РФ, Положением ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 г. «*О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»* и Положением об оценке кредитных рисков, порядка формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ОАО «Банк "Санкт-Петербург»».

3.8.2.1. Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируется за счет отчислений, относимых на расходы банка, уменьшающие или не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, и используется для покрытия непогашенных клиентами (банками) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по основному долгу.

Резерв на возможные потери по требованиям по получению процентов, формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, используется для покрытия задолженности по начисленным (отнесенным на доходы), но не уплаченным заемщиками процентам, отраженным на балансовых счетах.

Формирование, уточнение и использование резерва на возможные потери осуществляется непосредственно в каждом подразделении, имеющем на своем балансе ссудную и приравненную к ней задолженность.

3.8.2.2. Резерв на возможные потери по индивидуально классифицируемым ссудам формируется в день возникновения ссуды исходя из суммы основного долга в валюте РФ. Его размер уточняется при изменении размера основного долга и при изменении качества ссуды в день такого изменения.

Резерв на возможные потери по требованиям по получению процентов по индивидуально классифицируемым ссудам формируется в день возникновения требований по получению процентов на балансовых счетах. Его размер уточняется при изменении размера требований по получению процентов и при изменении качества ссуды в день такого изменения.

Уточнение размера резерва, связанное с изменением курса по ссудам в иностранной валюте, осуществляется ежедневно.

Уточнение резерва по портфелям однородных ссуд также осуществляется ежедневно.

3.8.2.3. Для формирования резерва в размере, адекватном реальным кредитным рискам Банка, производится классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков.

Классификация первоначально осуществляется в момент возникновения ссудной задолженности и далее производится на постоянной основе при изменении параметров, которые используются в качестве классификационных критериев (финансовое состояние заемщика и качество обслуживания долга).

В зависимости от величины кредитного риска все ссуды подразделяются на 5 категорий качества:

- 1 - стандартные ссуды;
- 2 - нестандартные ссуды;
- 3 - сомнительные ссуды;
- 4 - проблемные ссуды;
- 5 - безнадежные ссуды.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и/или высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Сформированные портфели однородных ссуд распределяются по категориям качества следующим образом:

- I категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);
- II категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
- III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
- IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

- V категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

3.8.2.4. По решению Правления Банка допускается оценка качества ссуды более высокая, чем вытекает из Положения ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 года. Правление Банка также принимает решение об уточнении классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде.

Информация о таких ссудах в установленном ЦБ РФ порядке (в случае, если ссуда или совокупность ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков, превышает один процент от величины капитала Банка) представляется Банком в ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу.

В случаях, определенных ЦБ РФ, Банк направляет в ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу также обоснование такой классификации с учетом требований, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-П.

**3.8.2.5.** Принятие решения о списании безнадежных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам относится к компетенции Правления Банка (после согласования с Комитетом по управлению активами и пассивами).

К исключительной компетенции Наблюдательного Совета Банка относится принятие решения о списании без актов уполномоченных государственных органов ссуд, предоставленных акционеру Банка или его аффилированному лицу, сумма которой (с учетом совокупности ссуд, предоставленных заемщику и связанным с ним лицам) превышает 1% от капитала Банка на дату рассмотрения вопроса.

Списание безнадежной для взыскания задолженности по вложениям в ценные бумаги и прочее участие производится по решению Правления Банка после рассмотрения вопроса на Большом Кредитном комитете и Комитете по управлению активами и пассивами.

### 3.9. УЧЕТ ИМУЩЕСТВА БАНКА. МЕТОДЫ И ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АМОРТИЗАЦИОННЫХ ОТЧИСЛЕНИЙ

Учет материальных ценностей и нематериальных активов в Банке ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П и *Положением по учету имущества в ОАО «Банк "Санкт-Петербург»*.

3.9.1. В состав имущества Банка входят основные средства, нематериальные активы, а также капитальные затраты, связанные с их приобретением, материальные запасы.

Первоначальной стоимостью имущества Банка, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Учет имущества Банка по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области ведется централизованно на балансе Головного банка в разрезе Приозерского филиала, дополнительных офисов и подразделений Головного банка. Учет имущества иногородних филиалов ведется на балансе данных филиалов.

Учет имущества ведется в рублях.

Финансирование капитальных вложений ведется централизованно.

Приобретение имущества осуществляется Банком централизованно в пределах сметы расходов.

Приобретаемое имущество отражается в бухгалтерском учете по стоимости приобретения, без учета суммы уплаченного НДС.

Инвентаризация имущества проводится ежегодно по состоянию на 01 ноября текущего года в соответствии с *«Положением об общих правилах проведения инвентаризации имущества в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»*.

3.9.2. Под материальными запасами понимаются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) принимаются к учету по фактической стоимости без учета НДС. НДС учитывается на отдельном лицевом счете до момента передачи материальных запасов в эксплуатацию.

Учет материальных запасов ведется на счете № 610 «Материальные запасы», а именно:

- запасные части (счет № 61002);
- материалы (счет № 61008);
- инвентарь и принадлежности (счет № 61009);
- издания (счет № 61010);
- внеоборотные запасы (счет № 61011).

Аналитический учет ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения и использования.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Бланки платежных карт списываются на расходы при передаче их на хранение в хранилище Банка.

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается в следующих случаях:

- при его выбытии;
- при принятии Банком решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Имущество, находящееся в эксплуатации и списанное с бухгалтерского учета, является собственностью Банка до момента выбытия данного имущества и подлежит материальному учету. Факт выбытия оформляется актом на списание.

### 3.9.3. Основные средства и нематериальные активы.

#### 3.9.3.1. Под основными средствами понимается:

- имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью на дату приобретения более 40000-00 рублей, используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией;
- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения, осуществленные до 01.01.2007 года, в арендованные объекты основных средств.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов в системе «ПРОМИС-Р».

В целях учета различных объектов вычислительной техники Банк определяет понятие «персональный компьютер», как совокупность системного блока, монитора, клавиатуры и мыши, с присвоением отдельного инвентарного номера системному блоку и отдельного инвентарного номера монитору, независимо от стоимости.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Земельные участки, находящиеся в собственности Банка, учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля».

#### 3.9.3.2. Нематериальными активами признаются приобретенные и(или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые более 12 месяцев.

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить 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).

Нематериальные активы учитываются на счете № 60901 «Нематериальные активы».

#### 3.9.3.3. Основные средства и нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации, переоценки объектов основных средств.

Основные средства, приобретенные до 01.01.2003 года, учитываются как по первоначальной, так и по восстановительной стоимости, а именно, по первоначальной стоимости с учетом переоценки, проведенной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 821-У от 12.07.2000 года «*Об отражении в бухгалтерском учете кредитных организаций, расположенных на территории РФ, отдельных операций по учету основных средств*».

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При определении текущей (восстановительной) стоимости используются данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Земельные участки и объекты природопользования переоценке не подлежат.

Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов определяется как разность между первоначальной или текущей (восстановительной) стоимостью и суммой начисленной амортизации за период эксплуатации.

Банк 1 раз в 3 года переоценивает группы однородных объектов основных средств на основании приказа председателя Правления Банка (см.п.п.3.9.4 настоящей Учетной политики).

3.9.4. Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в кредитной организации на праве собственности.

Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по объектам внешнего благоустройства;
- по объектам жилищного фонда (принятым на учет до 01.01.2006 года);
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев.

По объектам жилищного фонда, принятым на учет в 2006 году, начисление амортизации производится, начиная с 01.01.2007 года. Суммы начисленной амортизации отражаются на счетах расходов, не учитываемых при определении налогооблагаемой базы по прибыли.

Начисление амортизации по основным средствам производится ежемесячно. Начисление начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или выбытия объекта из состава амортизируемого имущества по любым основаниям.

По объектам основных средств, введенным в эксплуатацию до 01.01.2000 г. при наличии недоамортизированного остатка, равного остатку фонда переоценки этого объекта на 01.01.2000 г., начисление амортизации производится по нормам, установленным при вводе объекта в эксплуатацию. Начисление производится исходя из балансовой стоимости основных средств с учетом переоценки.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

3.9.5. Амортизация начисляется линейным способом.

3.9.6. Учет амортизационных начислений ведется по их назначению на счетах 60601, 60805, 60903.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов в балансе Банка ведется в разрезе видов имущества. Аналитический учет по каждому объекту имущества ведется в АРМе.

3.9.7. Начисление амортизации основных средств производится в соответствии со следующими нормами:

- по основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 года, амортизация начисляется в соответствии с *«Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР» № 1072 от 22.10.1990 года;*
- основные средства, приобретенные после 01.01.2002 года, распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроком полезного использования. При определении срока полезного использования основных средств Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 01.01.2002 г.

При классификации имущества, приобретаемого после 01.01.2003 года, в амортизационные группы применяется минимальный срок полезного использования, установленного для данной амортизационной группы, кроме имущества, относящегося к 10 группе.

Определение срока полезного использования соответствующего объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства или срока, обусловленного соответствующими договорами. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет.

3.9.8. Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств.

3.9.9. Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды.

3.9.9.1. Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду.

Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем.

При получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

3.9.9.2. Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается арендатором с внебалансового счета.

3.9.10. Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинг).

3.9.10.1. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учете производится с учетом следующих особенностей:

- предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются лизингодателем на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей;
- амортизация лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется;
- учет инвестиционных затрат лизингодателем осуществляется на балансовом счете по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга). Под инвестиционными затратами понимаются расходы и затраты лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга, а также выполнением других его обязательств, вытекающих из договора лизинга;
- учет предмета лизинга на балансе и начисление амортизации производится лизингополучателем.

3.9.10.2. Если по условиям договора учет имущества ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете эти операции отражаются лизингодателем как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа).

3.9.10.3. Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение имущества, а дальнейшая сдача его в лизинг – как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа), если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке, если оно передается на баланс арендатора (лизингополучателя).

### 3.10. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

3.10.1. Банк взимает проценты по предоставленным кредитам, получает проценты по размещенным депозитам в других кредитных учреждениях, а также по открытым в них счетам.

3.10.2. Банк в случаях, предусмотренных условиями договора, начисляет, получает и уплачивает проценты по привлеченным и размещенным средствам.

3.10.3. Порядок уплаты процентов, процентная ставка, период и сроки начисления процентов определяется в договорах между Банком и клиентом в соответствии с Процентной политикой Банка.

Начисление и уплата процентов осуществляется в соответствии с:

- Положением ЦБ РФ *“О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета”* от 26.06.1998 г. № 39-П;
- Положением ЦБ РФ *«О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов»* от 30.12.1999 г. № 103-П;
- *«Регламентом отражения в бухгалтерском учете операций по начислению и уплате процентов по привлеченным и размещенным средствам в ОАО “Банк Санкт-Петербург”»;*
- *«Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с собственными депозитными и сберегательными сертификатами»;*
- *«Регламентом работы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» с собственными простыми векселями»;*
- *«Положением ОАО «Банк «Санкт-Петербург» по работе с переводными и простыми векселями сторонних векселедателей»;*
- *«Положением о проведении операций с инструментами денежного, валютного и товарного рынков в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»».*

3.10.4. При начислении суммы процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам (включая выпущенные ценные бумаги и сделки в иностранной валюте с банками-нерезидентами в следующих валютах: английский фунт стерлингов, австралийский доллар, ирландский фунт, кипрский фунт, турецкая лира) в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 (366)<sup>17</sup>.

При начислении суммы процентов по сделкам с банками-нерезидентами в других иностранных валютах используется временная база 360 дней, если иное не установлено договором.

3.10.5. Начисленные проценты по привлеченным и размещенным средствам подлежат отражению в бухгалтерском учете банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.

В случае, если последний день месяца совпадает с праздничным и выходным днем, начисление процентов по размещенным и привлеченным средствам отражается в балансе в последний расчетный день месяца. Под последним расчетным днем месяца в данном случае понимается день, за который формируется бухгалтерский баланс Банка.

Все бухгалтерские операции по начислению и уплате процентов по привлеченным и размещенным средствам (кроме межбанковских кредитов и депозитов) производятся на основании Распоряжения (внутреннего документа Банка) соответствующего структурного подразделения бухгалтерскому подразделению Банка, подписанного уполномоченными должностными лицами Банка.

3.10.6. Отражение начисленных процентов по ссудам, отнесенным к 1-й и 2-й категории качества, производится на счетах балансового учета № 47427. Начисленные и неуплаченные заемщиками в срок проценты по таким ссудам учитываются Банком на балансовых счетах по учету просроченных процентов № № 459, 32501, 32502.

Отражение начисленных процентов по ссудам, отнесенным к 3-й и ниже категории качества кредита, производится на внебалансовых счетах №№ 91603, 91604. Начисленные и неуплаченные в срок проценты по таким ссудам учитываются Банком на этих же внебалансовых счетах.

В случае понижения категории качества ссуды из 1-2 в 3-5, ранее отраженные на б/с № 47427 (459, 32501, 32502) проценты со счетов балансового учета не списываются. При этом в дату переклассификации категории качества ссуды производится доначисление процентов за период «с даты последнего начисления процентов по дате переклассификации категории качества ссуды (включительно), сумма доначисленных процентов относится на доходы.

В случае повышения категории качества ссуды из 3-5 в 1-2, отраженные на внебалансовых счетах № № 91603, 91604 начисленные проценты (в том числе – не уплаченные в срок) переносятся на соответствующие счета балансового учета. При этом в дату переклассификации категории качества ссуды производится доначисление процентов за период «с даты последнего начисления по дате переклассификации категории качества ссуды (включительно)», сумма доначисленных процентов относится на доходы.

3.10.7. Проценты, начисленные по расчетным, текущим, бюджетным счетам клиентов, уплачиваются клиенту в сроки, оговоренные в договоре банковского счета.

<sup>17</sup> Для банков-нерезидентов возможна иная временная база в соответствии с условиями договора.

### 3.11. ПЕРЕОЦЕНКА АКТИВОВ И ПАССИВОВ БАНКА

3.11.1. Обязательства, требования, другие активы и пассивы Банка в иностранной валюте (кроме уставного фонда) подлежат переоценке по текущему курсу рубля к иностранной валюте, установленному ЦБ РФ.

3.11.2. Переоценка остатков лицевых счетов в иностранной валюте главы "А" баланса, главы "В" - "Внебалансовые счета" и счетов главы "Г" баланса - "Срочные сделки" производится в день изменения официальных курсов валют.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах № 60313, 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоценивается.

В случае расторжения договора по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг, суммы авансов и предварительной оплаты с даты расторжения договора до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке.

Учет результатов переоценки средств в иностранной валюте по счетам главы "А" баланса ведется на счетах:

- 70603 - положительные разницы;
- 70608 - отрицательные разницы.

Результаты переоценки счетов главы "В" - "Внебалансовые счета" относятся на переоцениваемые внебалансовые счета в корреспонденции со счетом 99998 по пассивным счетам, и в корреспонденции со счетом 99999 по активным счетам.

Учет результатов переоценки счетов главы "Г" баланса - "Срочные сделки" ведется на следующих счетах:

- 93801 - отрицательные разницы;
- 96801 - положительные разницы.

3.11.3. Переоценка остатков лицевых счетов в драгоценных металлах производится в день изменения учетных цен на аффинированные драгоценные металлы, устанавливаемых Банком России.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому виду драгоценного металла. Результат переоценки определяется по каждому виду драгоценного металла на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующем виде драгоценного металла на начало дня.

Переоценка драгоценных металлов осуществляется путем умножения количества драгоценного металла, числящегося в аналитическом учете на лицевых счетах с соответствующим кодом, на учетную цену данного драгоценного металла.

Учет результатов переоценки драгоценных металлов по счетам главы «А» баланса ведется на счетах:

- 70604 - положительные разницы;
- 70609 - отрицательные разницы.

Учет результатов переоценки счетов главы «Г» баланса – «Срочные сделки» ведется на следующих счетах:

- 93901 - отрицательные разницы;
- 96901 - положительные разницы.

3.11.4. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

По ценным бумагам, «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток», результаты переоценки учитываются на балансовых счетах 50121/50120, 50621/50620, открываемых по типу, выпускам ценных бумаг. Результаты переоценки относятся на счета доходов (расходов).

По ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», результаты переоценки учитываются на счетах 50221/50220, 50720/50721, открываемых по типу, выпускам ценных бумаг. Положительная и отрицательная переоценка ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относятся на балансовые счета 10603/10605.

Учет результатов переоценки счетов главы «Г» баланса – «Срочные сделки» ведется на следующих счетах:

- 94001 – отрицательные разницы;
- 97001 – положительные разницы.

По счетам отражаются курсовые разницы от переоценки при изменении рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами по учету обязательств/требований.

Аналитический учет ведется в иностранной валюте и рублях.

3.11.5. Бухгалтерский учет нереализованных положительных/отрицательных курсовых разниц по заключенным Банком расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, требования и/или обязательства по которым учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств.

Учет нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам главы «Г» баланса - «Срочные сделки» ведется на следующих счетах:

- 950 – отрицательные курсовые разницы;
- 971 – положительные курсовые разницы.

По счетам отражаются курсовые разницы:

- в сумме обязательств/требований по поставке денежных средств на дату заключения соответствующей расчетной (беспоставочной) срочной сделки (при их наличии);

- увеличивающие сумму обязательств/требований по поставке денежных средств либо уменьшающие сумму требований/обязательств по поставке денежных средств по соответствующей расчетной (беспоставочной) срочной сделке;

- курсовые разницы, увеличивающие/уменьшающие сумму требований по поставке денежных средств либо уменьшающие/увеличивающие сумму обязательств по поставке денежных средств по соответствующей расчетной (беспоставочной) срочной сделке;

- суммы подлежащих уплате промежуточных выплат (вариационная маржа) в корреспонденции со счетами по учету обязательств/требований по поставке денежных средств.

3.11.6. Переоценка имущества (полностью или частично) производится согласно приказу в соответствии с законодательством Российской Федерации не чаще одного раза в три года (на 01 января отчетного года) путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным независимыми оценщиками рыночным ценам.

### 3.12. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИБЫЛИ

3.12.1. Учет доходов и расходов в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"» регламентируется законами и иными правовыми актами РФ, а также нормативными и инструктивными документами Банка России и Банка.

3.12.2. Аналитический учет доходов, расходов и результатов деятельности Банка ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 706 в соответствии с Положением № 302-П, а также «Порядком определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»».

3.12.3. Отражение доходов и расходов по операциям Банка в пределах одного отчетного года на соответствующих лицевых счетах ведется по методу начислений, т.е. отражение финансовых результатов операций (доходов и расходов) происходит по факту совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалента).

Доходы и расходы в иностранной валюте отражаются в балансе Банка только в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

3.12.4. Отражение расходов по хозяйственным операциям Банка в пределах одного отчетного года на соответствующих лицевых счетах ведется в день предоставления в ДБУиО и филиалы первичных учетных документов (актов выполненных работ/оказанных услуг, счетов-фактур), подтверждающих факт принятия работ (оказания услуг).

Расходы по хозяйственным операциям списываются на соответствующие счета расходов текущего года при наступлении периода, к которому они относятся (ежеквартально – в первый месяц отчетного квартала, ежемесячно – в последний рабочий день).

Доходы по хозяйственным операциям в пределах одного отчетного года относятся на соответствующие лицевые счета балансового счета № 70601 на дату составления акта выполненных работ/оказания услуг.

Доходы и расходы по хозяйственным операциям, приходящиеся на следующий отчетный год, относятся на доходы и расходы будущих периодов в порядке и случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Доходы и расходы будущих периодов по хозяйственным операциям списываются на соответствующие счета доходов и расходов при наступлении периода (ежеквартально - в первый месяц отчетного квартала, ежемесячно и т.д.), к которому они относятся.

3.12.5. Отнесение сумм на счета доходов и расходов будущих периодов производится в порядке и случаях, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ.

Комиссионные доходы по кредитным операциям признаются для отражения в учете в наиболее раннюю из двух дат:

- день наступления срока оплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с условиями договора (тарифами комиссионного вознаграждения), в том числе если указанный день определен как день наступления какого-нибудь события;
- день фактической уплаты комиссионного вознаграждения клиентом.

Доходы и расходы будущих периодов по кредитным операциям списываются на соответствующие лицевые счета при наступлении периода (временной период – календарный месяц), к которому они относятся.

3.12.6. Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году несущественных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году существенных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»).

3.12.7. Финансовый результат текущего года (прибыль или убыток) определяется расчетным путем, а именно вычитанием из общей суммы доходов общей суммы расходов, без отражения результата на счетах бухгалтерского учета.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (счета № 707). В дальнейшем остатки со счетов № 707 до составления годового бухгалтерского отчета переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года (счета № 708).

3.12.8. Формирование финансовых результатов (прибыли/убытка) осуществляется по итогам работы за год на филиалах и по Банку в целом в последний рабочий день года.

Прибыль/убыток филиалов перечисляется в Головной банк через счета межфилиальных расчетов.

3.12.9. Прибыль, подлежащая налогообложению, определяется в соответствии с действующим законодательством.

Оставшаяся после уплаты налогов, сборов и обязательных платежей, уплачиваемых из прибыли, прибыль подлежит распределению между акционерами в виде дивидендов, а также отчисляться в резервный фонд (счет № 10701).

Прибыль Банка используется на:

- перечисление платежей в бюджет по налогу на прибыль;
- перечисление налога на доходы, полученные по государственным ценным бумагам РФ и ценным бумагам органов местного самоуправления;
- выплату дивидендов акционерам Банка;
- формирование фондов Банка.

Отражение в учете начисленных налогов осуществляется по дебету счета № 70611 «Налог на прибыль» и кредиту лицевых счетов б/с № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам».

В период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета Банк может отражать в бухгалтерском учете события после отчетной даты. События после отчетной даты проводятся в Головном банке и в филиалах с отражением на соответствующих балансах.

К событиям после отчетной даты относятся:

- изменение сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера);
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам премирования;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный период, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и/или определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Завершающими бухгалтерскими записями по отражению событий после отчетной даты являются записи по переносу остатков со счетов № 707 на счета № 708.

Заккрытие балансовых счетов №№ 70801, 70802 осуществляется после проведения годового собрания акционеров и в строгом соответствии с утвержденными размерами финансового результата и использования прибыли отчетного года.

Реформация баланса производится не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров. Сумма распределенной прибыли списывается со счета № 70801 «Прибыль прошлого года» в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» в соответствии с утвержденным финансовым результатом, использованием и распределением прибыли отчетного года.

Учет резервного фонда ведется на балансовом счете № 10701 «Резервный фонд».

3.12.10. В случае возникновения убытка, данный убыток переносится на будущие налоговые периоды, в течение 10 лет.

3.12.11. Годовой отчет составляется в соответствии с Положением о порядке составления годового отчета в ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденным приказом первого заместителя председателя Правления от 23.10.2009 года № 102301.

Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, которые включают следующие формы отчетности:

1. Баланс кредитной организации на 01 января по форме Приложения № 9 к Положению № 302-П;
2. Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме Приложения № 8 к Положению № 302-П;
3. Отчет о прибылях и убытках по форме Приложения № 4 к Положению № 302-П;
4. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения № 14 к Положению № 302-П;
5. Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения № 13 к Положению № 302-П;
6. Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты по форме Приложения № 4 к Положению № 302-П. При этом выделение сумм событий после отчетной даты в отдельных строках не производится.

В состав годового бухгалтерского отчета Банка включаются:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма № 0409806);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма № 0409807);
- отчет о движении денежных средств (форма № 0409814);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма № 0409808);
- сведения об обязательных нормативах (форма № 0409813);
- аудиторское заключение по годовому балансу;
- пояснительная записка.

Годовой бухгалтерский отчет должен быть составлен не позднее чем за 20 дней до даты проведения годового собрания акционеров.

Годовой бухгалтерский отчет предоставляется в Главное управление Банка России по Санкт-Петербургу в течение 5 рабочих дней после утверждения его на годовом собрании акционеров, но не позднее 04 июня года, следующего за отчетным.

### 3.13. УЧАСТИЕ БАНКА

3.13.1. Участие Банка в деятельности других предприятий и организаций осуществляется:

- путем учреждения новых организаций;
- путем приобретения акций (долей) уже действующих организаций в соответствии с ГК РФ;
- путем передачи средств в доверительное управление.

3.13.2. Средства, направленные на приобретение акций учитываются на балансовом счете 601 - «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

Вложения Банка в уставные капиталы акционерных и других обществ, в которых Банк осуществляет контроль над управлением данных обществ или оказывает существенное влияние на деятельность акционерных обществ, учитываются на балансе Банка по себестоимости.

В соответствии с Положением Центрального Банка РФ № 191-П от 30.07.2002 г. организации, в которых Банк оказывает прямо или косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридических лиц, условия ведения предпринимательской деятельности, подлежат включению в состав консолидированной отчетности Банка в целях установления характера влияния на финансовое состояние Банка его вложений в капиталы других юридических лиц.

Инвестиции в зависимую компанию включаются в консолидируемую отчетность, при принятии соответствующего решения, т.е. с даты классификации компании как зависимой.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического получения Банком (непосредственно либо косвенно) контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Структурные подразделения Банка, осуществляющие контроль за вложениями Банка в долевые инструменты, предоставляют в ДБУиО информацию о юридических лицах, которые необходимо включать в состав участников банковской (консолидированной) группы.

3.13.3. Средства, направленные на приобретение доли (долей) в уставном капитале предприятий (организаций), учитываются на б/с **602** «Прочее участие».

Решение о приобретении и продаже доли (долей) в уставных капиталах различных организаций, принимает Правление Банка на основании заключения Дирекции Казначейство.

3.13.4. Средства, переданные в доверительное управление, учитываются на счете **479** «Активы, переданные в доверительное управление».

### 3.14. УЧЕТ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

3.14.1. Начисление и выплата заработной платы в Банке осуществляется в соответствии с трудовым законодательством и «Положением об организации оплаты труда в ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденным приказом председателя Правления № 101702 от 17.10.2005 г., а также «Порядком выплаты заработной платы», утвержденным приказом председателя Правления № 42602 от 26.04.2005 года в редакции приказа № 101703 от 17.10.2005 года.

Отнесение элементов заработной платы на расходы в целях налогообложения производится в последний рабочий день месяца и в соответствии с налоговым законодательством и локальными актами Банка.

3.14.2. Учет и начисление заработной платы сотрудников Банка по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области производится централизованно в Головном банке, по иногородним филиалам – производится в соответствующих филиалах.

3.14.3. Учет расходов по заработной плате и начислений страховых взносов во внебюджетные фонды ведется: по г. Санкт-Петербургу и филиалам Ленинградской области - на балансе Головного банка, по иногородним филиалам - на балансе иногородних филиалов.

3.14.4. Учет расчетов по заработной плате ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждый филиал, на балансовых счетах 60305-60306.

Аналитический учет расчетов по заработной плате ведется в АРМ «Промис-Р» по каждому сотруднику.

3.14.5. Заработная плата выплачивается:

- За первую половину месяца – 16 числа;
- Премия за предыдущий месяц – до 10 рабочего дня текущего месяца;
- Окончательный расчет – 1 числа месяца, следующего за отчетным.

Заработная плата выплачивается за отработанное время.

3.14.6. Уплата страховых взносов и перечисление налога на доходы физических лиц осуществляется:

- в г. Санкт-Петербурге и Ленинградской области - по месту нахождения Головного банка (исключение – налог на доходы физических лиц по Приозерскому филиалу, Киришскому филиалу, операционному офису Гатчинский – по месту нахождения подразделения);
- в г. Калининграде – по месту нахождения филиала в г. Калининграде;
- в г. Нижнем Новгороде – по месту нахождения филиала в г. Нижнем Новгороде;
- в г. Москве - по месту нахождения филиала в г. Москве.

Директор Дирекции бухгалтерского  
учета и отчетности – заместитель  
главного бухгалтера

Н.Г.Томина