

(В редакции приказа ОАО «Россельхозбанк» от 30.06.2011 № 273-ОД)

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК»
(ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»)**

УТВЕРЖДЕНА
решением Правления
ОАО «Россельхозбанк»
(протокол от 31.12.2010 № 104)

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»
НА 2011 ГОД**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	5
3. ДОКУМЕНТЫ АНАЛИТИЧЕСКОГО И СИНТЕТИЧЕСКОГО УЧЕТА	6
4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ КНИГИ РЕГИСТРАЦИИ ОТКРЫТЫХ СЧЕТОВ	7
5. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ ...	8
6. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ	9
7. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ.....	17
8. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	19
9. УЧЁТ ДЕПОЗИТОВ И ПРОЧИХ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ	22
10. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ И РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ	22
11. УЧЁТ РАСЧЁТНЫХ И ДРУГИХ ОПЕРАЦИЙ	23
12. ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	25
13. ОТДЕЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ (КРОМЕ ВЕКСЕЛЕЙ).....	26
14. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ ТРЕТЬИХ ЛИЦ.....	33
15. УЧЕТ МОНЕТ БАНКА РОССИИ	34
16. УЧЁТ ИМУЩЕСТВА, ОКАЗАННЫХ УСЛУГ, ВЫПОЛНЕННЫХ РАБОТ.....	34
17. УЧЕТ НАЛОГОВ	42
18. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	42
19. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ.	42
20. УЧЕТ ПРИОБРЕТЕНИЯ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ ОТ ТРЕТЬИХ ЛИЦ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ДЕНЕЖНОЙ ФОРМЕ (ЦЕССИЯ).....	42
21. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ. ФОНДЫ.....	44
22. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ	44
23. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО ОТЧЕТА	45
24. ВНУТРИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ.....	46

Приложения:

1. Характеристика счетов
2. Перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю
3. Перечень документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций
 - 3.1. Акт ввода в эксплуатацию основных средств и материальных запасов
 - 3.2. Акт передачи для использования в запланированных целях нематериальных активов и программных продуктов
 - 3.3. Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений)

- 3.4. Акт (накладная) приема-передачи программных продуктов
- 3.5. Акт о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств
- 3.6. Акт на списание израсходованных материальных ценностей
- 3.7. Акт о приеме-передаче здания (сооружения)
- 3.8. Требование-накладная на отпуск материальных ценностей со склада
- 3.9. Доверенность на получение счета-фактуры
- 3.10. Приходный ордер
- 3.11. Накладная на внутреннее перемещение объектов основных средств и материальных запасов
- 4. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств
- 5. Перечень документов, применяемых при осуществлении кассовых операций
- 5.1. Приходный кассовый ордер
- 5.2. Расходный кассовый ордер
- 5.3. Приходно-расходный кассовый ордер
- 5.4. Мемориальный ордер по приему (выдаче) ценностей
- 5.5. Доверенность на получение ценностей (упакованных в сумку)
- 5.6. Доверенность на прием и доставку наличных денег, ценностей
- 6. Заявление на выдачу денежных чековых книжек
- 7. Опись проведенных документов
- 8. Ведомость проведенных платежей (ин.вал.)
- 9. Ведомость проведенных платежей (нац.вал.)

1. Общие положения

1.1. Учетная политика ОАО «Россельхозбанк» на 2011 год (далее – Учетная политика) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 21.09.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П), а также базируется на требованиях Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Гражданского кодекса Российской Федерации, прочих нормативных актах, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений и стандартов учета, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности ОАО «Россельхозбанк» (далее – Банк) и реализовать принципы единообразного отражения банковских операций и сделок, а также хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

1.2. В целях обеспечения деятельности в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности Банк разрабатывает внутренние документы по вопросам бухгалтерского учета отдельных видов операций, которые позволяют осуществлять более детальный (чем это предусмотрено нормативными актами Банка России) учет и проводить более эффективный финансовый анализ. Указанные документы, включая схемы (порядки) бухгалтерского учета банковских операций и сделок, а также хозяйственных операций, утверждаются в установленном в Банке порядке, в том числе распоряжением главного бухгалтера, и являются составной частью Учетной политики.

1.3. Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка, разработанный на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренного Положением № 302-П и утвержденный приказом Банка. Особенности ведения аналитического учета и/или порядка открытия лицевых счетов по отдельным балансовым и внебалансовым счетам приведены в Приложении 1 к Учетной политике.

1.4. Реализация Учетной политики осуществляется исходя из следующих принципов и качественных характеристик:

- непрерывность деятельности. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- постоянство правил бухгалтерского учета. Принципы Учетной политики применяются последовательно, из года в год. В случае возникновения существенных перемен в деятельности Банка либо законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка, должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- осторожность. Оценка активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете осуществляется разумно, с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств Банка, доходов и активов Банка. При отражении операций в бухгалтерском учете Банка безусловно признаются расходы и обязательства без их намеренного завышения, а активы и доходы признаются без их намеренного занижения. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен;
- своевременность отражения операций. Операции отражаются в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 302-П и нормативными актами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса (остатки на счетах баланса на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода);
- приоритет содержания над формой. Операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;
- оценка активов и обязательств. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем активы Банка переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Результаты переоценки отражаются в балансе с применением контрсчетов, предназначенных для отражения результатов изменений первоначальной стоимости активов в результате изменения текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Положения настоящего абзаца не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, изложенную в пунктах 1.17 и 1.18 Части I Положения № 302-П;
- соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
- открытость, доступность и достоверность отчетности.

1.5. Отчетным годом является календарный год с 01 января по 31 декабря включительно.

1.6. Годовая бухгалтерская отчетность о результатах деятельности Банка является открытой для публикации.

1.7. В соответствии со ст. 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк организует проведение аудита не реже одного раза в год для получения аудиторского заключения, содержащее мнение аудиторской организации о достоверности финансовой отчетности Банка.

1.8. Изменения в Учётной политике возможны при изменении законодательства Российской Федерации или системы нормативного регулирования бухгалтерского учёта в кредитных организациях, в случаях разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учёта, а также в случае существенного изменения условий его деятельности.

1.9. Основные принципы признания и отражения в бухгалтерском учете «ОАО Россельхозбанк» сумм доходов и расходов приведены в разделе 6 Учетной политики.

2. Организация бухгалтерского учета

2.1. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при совершении банковских и хозяйственных операций несёт Председатель Правления Банка, а также директор регионального филиала.

2.2. Главный бухгалтер Банка несёт ответственность за формирование Учётной политики, разработку методологии бухгалтерского учета по всем операциям Банка, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчётности в целом по Банку.

2.3. Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль за соответствием учета совершаемых банковских и хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Постановку бухгалтерского учета в региональном филиале, соответствие учета осуществляемых филиалом и его внутренними структурными подразделениями банковских и хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам органов, регулирующих деятельность банковской системы России, Учетной политике, формирование полной и достоверной бухгалтерской информации о деятельности регионального филиала на основе бухгалтерской отчетности и регистров бухгалтерского учета, осуществляет главный бухгалтер регионального филиала.

2.4. Требования главного бухгалтера Банка / главного бухгалтера регионального филиала по документальному оформлению операций и представлению в подразделения Банка, выполняющие бухгалтерские операции, необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

2.5. В случае разногласий между директором регионального филиала и главным бухгалтером регионального филиала по совершению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения директора регионального филиала, который несёт всю полноту ответственности за последствия совершения таких операций.

2.6. При открытии, ведении и закрытии счетов клиентов, как в рублях, так и в иностранной валюте, Банк руководствуется нормативными документами Банка России. Порядок открытия, ведения счетов, хранения юридических дел определен нормативными документами Банка и типовыми договорами, которые могут меняться в связи с изменением законодательства Российской Федерации или по соглашению сторон.

2.7. В ежедневном балансе Банка отражаются все операции, совершенные за операционный день, представляющий собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

Продолжительность операционного дня (времени начала и окончания) для соответствующих операций (служб или внутренних структурных подразделений, их совершающих) устанавливается головным офисом и региональными филиалами самостоятельно, исходя из режима работы служб или внутренних структурных подразделений и конкретных условий проведения операций.

Банковские операции, совершённые после окончания операционного времени, в том числе в выходные и праздничные дни, не являющиеся операционными, отражаются в бухгалтерском учёте на следующий операционный день.

Банк вправе открывать отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса, и формированием документов дня за соответствующую календарную дату для совершения операций в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни.

Закрытие операционного дня осуществляется в соответствии с внутрибанковскими документами.

2.8. Депозитарный учет ценных бумаг ведется в штуках в соответствии с Порядком совершения операций и документооборота в Депозитарии ОАО «Россельхозбанк» № 104-П и Условиями осуществления депозитарной деятельности.

3. Документы аналитического и синтетического учета

3.1. Документы аналитического учета:

3.1.1. Лицевые счета

Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных в системе ИБС «БИСквит».

Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим договором, на бумажном носителе либо в электронном виде (по каналам связи или с применением различных носителей информации). Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов-юридических лиц (включая кредитные организации) за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе.

3.1.2. Ведомость остатков по счетам кредитной организации

Ведомость по форме, приведенной в Приложении 6 к Положению № 302-П, формируется ежедневно в электронной базе данных в системе ИБС «БИСквит», выдается на печать по мере необходимости.

Отдельно составляется ведомость остатков по текущим счетам / счетам по вкладам (депозитам) физических лиц, а также счетам по учету начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц, в общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.

3.1.3. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств

Ведомость ведется в электронной базе данных в системе ИБС «БИСквит» по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении 4 к Учетной политике. Ведомость формируется ежедневно, хранится в электронном виде, выдается на печать по мере необходимости.

3.2. Документы синтетического учета

3.2.1. **Оборотная ведомость по счетам кредитной организации**

Ежедневная оборотная ведомость (по головному офису, региональному филиалу, сводная) составляется программным путем по балансовым, внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении 8 к Положению № 302-П, и выдается на печать ежедневно. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1 число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные (свод по головному офису и региональному филиалу на указанные даты не составляется) и годовые даты для подготовки составления годового отчета – нарастающими оборотами с начала года.

3.2.2. **Баланс кредитной организации**

Ежедневный баланс составляется по всем счетам второго порядка, определенным в Рабочем плане счетов, по форме, приведенной в Приложении 9 к Положению № 302-П. Ежедневный баланс должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день.

Операции, осуществляемые внутренними структурными подразделениями головного офиса / регионального филиала (дополнительными офисами, операционными кассами вне кассового узла, кредитно-кассовыми офисами, операционными офисами), отражаются в ежедневном балансе головного офиса / регионального филиала.

3.2.3. **Отчет о прибылях и убытках**

Отчет о прибылях и убытках ведется в электронной базе данных в системе ИБС «БИСквит» нарастающим итогом с начала года по форме, приведенной в Приложении 4 к Положению № 302-П. В период составления годового отчета ведутся два регистра Отчета о прибылях и убытках: один – по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года», второй – по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года». Ведущийся в электронном виде Отчет о прибылях и убытках распечатывается на бумажном носителе на первое число месяца (свод по головному офису и региональному филиалу на указанные даты не составляется).

3.2.4. **Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (СПОД)**

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (по форме Приложения 13 к Положению № 302-П) формируется по мере отражения операций СПОД в период составления годового отчета в разрезе лицевых счетов по операциям, относящимся к СПОД, и хранится в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется программным путем и распечатывается по мере необходимости.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по филиалам составляется программным путем и передается в головной офис в электронном виде для консолидации.

3.2.5. **Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты**

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (по форме Приложения 14 к Положению № 302-П) составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты и хранится в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

4. **Порядок ведения Книги регистрации открытых счетов**

4.1. Книги регистрации открытых счетов ведутся в головном офисе и в региональных филиалах в электронной базе данных в системе ИБС «БИСквит» с обеспечением мер защиты информации от несанкционированного доступа

4.2. Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов. Счета, открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п., также регистрируются в указанной Книге. В отдельной Книге регистрации открытых счетов по вкладным операциям регистрируются лицевые счета по текущим счетам, счетам по вкладам (депозитам)

физических лиц, а также счетам по учету начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц.

Книга регистрации открытых счетов выводится на печать в части счетов, действующих на 01 января года следующего за отчетным, сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, опечатывается, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив. При этом нумерация отдельно ведущихся в Банке Книг регистрации счетов осуществляется с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам. В течение года ведущаяся в электронном виде Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) по распоряжению руководителя или главного бухгалтера может выводиться на печать с обязательным указанием даты распечатывания.

Данные об открытии и закрытии счетов внутренними структурными подразделениями головного офиса или регионального филиала включаются в Книги регистрации открытых счетов головного офиса или регионального филиала, соответственно. В 20-значном лицевом счете номер структурного подразделения кодируется следующим образом: 10 и 11 цифры – регистрационный номер головного офиса/регионального филиала, 12 и 13 цифры – номер структурного подразделения.

5. Правила документооборота и технология обработки учетной документации

5.1. В целях обеспечения надлежащего качества ведения бухгалтерского учета в Банке и его структурных подразделениях организована система документооборота, устанавливающая процедуры создания (получения) первичных бухгалтерских документов, принятия их к учету и обработки, контроля, а также передачи в архив. Особенности ведения операций по отдельным финансовым инструментам и их документооборот изложены во внутренних документах Банка по отдельным операциям.

При этом правила документооборота и технология обработки учетной информации по операциям, совершаемым дополнительными офисами, порядок контроля за указанными операциями разрабатываются региональными филиалами самостоятельно и утверждаются директором регионального филиала.

5.2. Для отражения банковских операций и формирования баланса Банка используется информационная банковская система ИБС «БИСквит» в составе специализированных модулей: «Базовый модуль», «Финансовая отчетность и анализ», «Кредитное и депозитное обслуживание», «Розничные услуги», «Обмен электронными документами», «Дилинг», «Пластиковые карты» и «Хозяйственная деятельность». Аналитический учет расчетов по оплате труда ведется в программном комплексе «Инфин» или других лицензионных сопровождаемых программах, учет ценных бумаг ведется в головном офисе Банка в программе «Диасофт».

Степень доступа работников к учетной информации, базам данных, кодам и паролям, определяется организационно-распорядительными документами и должностными инструкциями работников.

5.3. Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах унифицированных форм первичных документов типовые формы первичных учетных документов, утверждаются организационно-распорядительными документами (в т.ч. распоряжениями главного бухгалтера Банка) в качестве приложений к нормативным банковским документам и Учетной политике.

Хозяйственные операции, проводимые Банком, оформляются оправдательными документами, приведенными в Приложении 3 к Учетной политике. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

При осуществлении кассовых операций применяются документы, приведенные в Приложении 5 к Учетной политике.

5.4. Для сверки проведенных за день документов, в том числе изготовленным программным путем, ведется Опись проведенных документов по форме, приведенной в Приложении 7 к Учетной политике, выдается на печать ежедневно и помещается в бухгалтерские документы дня.

5.5. Первичные документы, учетные регистры и другие формируемые в процессе деятельности Банка документы подлежат хранению в соответствии с Положением о порядке формирования и хранения бухгалтерских и кассовых документов в ОАО «Россельхозбанк» № 120-П.

5.6. Чековая книжка для получения Банком (филиалом) наличных денег хранится у главного бухгалтера или его заместителя (старшего бухгалтера дополнительного офиса) в несгораемом шкафу.

5.7. Банк осуществляет выдачу денежных чековых книжек клиентам на основании заявления на выдачу чековой денежной книжки по форме, приведенной в Приложении 6 к Учетной политике.

6. Учет доходов и расходов

6.1. Настоящий раздел определяет порядок признания и отражения в бухгалтерском учете некоторых видов доходов и расходов, если иное не предусмотрено отдельными нормативными актами Банка.

6.2. Для целей настоящего раздела нижеперечисленные термины и определения имеют следующие значения:

Будущий год – календарный год, следующий за текущим годом, в котором продолжает выполняться договор.

Возмещение – затраты и издержки Банка, подлежащие компенсации (покрытию, возполнению) со стороны контрагента.

Дата получения подтверждающих документов – дата поступления документа, удостоверяющая внутренним штампом регистрации входящих бухгалтерских документов.

Дата признания – дата отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), учитываемых как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора.

Дебиторская задолженность – сумма требований (денежных средств, имущества) Банка к контрагентам, являющихся должниками.

Договор – заключенный между Банком и контрагентом договор, связанный с финансово-хозяйственной деятельностью Банка (например, купли-продажи имущества, выполнения работ, оказания услуг, договоры аренды (субаренды), договоры банковского счета, банковского вклада (в том числе с кредитными организациями), кредитные договоры, договоры об открытии кредитной линии, договоры по обеспечительным сделкам, сделки с финансовыми активами и другие договоры). По договору, предусматривающему оказание нескольких видов услуг (выполнение нескольких видов работ или исполнение иных сделок), каждый вид услуги, работы, каждая сделка рассматриваются как выполняемые в рамках отдельного договора.

Договор с поэтапной сдачей работ (услуг) – договор, выполняемый в течение нескольких месяцев, условиями которого предусмотрено принятие результатов выполненных работ (оказанных услуг) по мере завершения каждого этапа с составлением и подписанием подтверждающих документов.

Комиссионное вознаграждение – доход Банка в виде платы за выполнение операций, оказание услуг, а также платы за оказание посреднических услуг по договорам комиссии и поручения, по агентским и другим аналогичным договорам.

Комиссионный сбор – расход Банка в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, оказываемые Банку услуги, в том числе расходы, связанные

с обеспечением деятельности Банка, а также в виде платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

Контрагент – вторая сторона по договору (клиент, банк-респондент, покупатель, продавец, получатель, потребитель и т.п.).

Кредиторская задолженность – временно привлеченные Банком денежные средства по расчетам за реализуемые активы, выполняемые работы, оказываемые услуги, сумма обязательств по возврату денежных средств контрагенту-кредитору.

Отсрочка платежа – условие договора, в котором предусмотрена обязанность контрагента оплатить услугу, работу полностью или частично через определенное время после выполнения исполнителем договора услуги, работы в срок, предусмотренный Договором.

Подтверждающие документы – первичные документы, оформленные в соответствии с требованиями законодательства, подтверждающие факт выполнения работы, оказания услуги и служащие основанием для признания доходов или расходов (например, акт приема-передачи выполненных работ, акт оказания услуг, отчеты исполнителя договора и т.п.) и имеющие все необходимые реквизиты, которые позволяют определить реальность оказанных услуг (выполненных работ) и их сущность.

Принцип равномерного признания доходов и расходов выполнения договора – для расчета суммы дохода или расхода, общая стоимость услуг по договору делится на количество календарных дней действия договора и умножается на количество календарных дней соответствующего временного интервала, если иное не установлено Учетной политикой или другими нормативными актами Банка.

Предварительная оплата услуги (работы) – условие договора, в котором предусмотрена обязанность контрагента оплатить услугу, работу полностью или частично до выполнения исполнителем договора услуги, работы в срок, установленный договором.

Тарифы – перечень возможных размеров и ставок вознаграждений за выполнение Банком операций по поручениям юридических лиц, в том числе кредитных организаций, и физических лиц, предусмотренные тарифами вознаграждений за услуги, оказываемые Банком, утвержденными приказами Банка, а также иными устанавливающими их договорами.

Текущий год – календарный год, в котором заключен и начинает выполняться договор.

6.3. Доходы и расходы признаются и отражаются в учете исходя из принципа осторожности.

6.4. Единовременно полученные (уплаченные) суммы, подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих временных интервалах, отражаются в балансе Банка как доходы (расходы) будущих периодов.

В качестве временного интервала для отнесения доходов / расходов будущих периодов на доходы / расходы устанавливается квартал. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально количеству календарных дней соответствующего временного интервала¹.

В *первый рабочий день* временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на этот временной интервал, относятся на счета по учету доходов и расходов.

При отнесении доходов и расходов будущих периодов соответственно на доходы и расходы при наступлении тех временных интервалов, к которым они относятся, не требуется дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт получения доходов и факт произведенных расходов, то есть факт их признания.

¹ Данный временной интервал применяется после доработки соответствующего программного обеспечения

6.5. Принципы признания доходов

6.5.1. Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

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

6.5.2. Процентные доходы по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходы от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов признаются Банком при одновременном соблюдении условий, определенных в подпунктах «а»-«в» пункта 6.5.1 Учетной политики.

При этом отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается Банком на основании оценки качества ссуд, ссудной или приравненной к ней задолженности (далее – ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

6.5.3. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются Банком при одновременном соблюдении условий, определенных подпунктами «а», «б» и «г» пункта 6.5.1 Учетной политики.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов признаются Банком в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

6.5.4. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 6.5.1 Учетной политики, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

6.5.5. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

6.5.6. Дата признания доходов.

В зависимости от вида (характера) проводимых Банком операций датой признания доходов является:

6.5.6.1. Дата перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы – для доходов по конкретным операциям поставки (реализации) активов.

6.5.6.2. Дата принятия работы (оказания услуги) – для отражения доходов по конкретным операциям выполнения работ (оказания услуг). Дата принятия работ (оказания услуг) определяется в соответствии с условиями заключенного договора (в том числе и как дата осуществления расчетов) либо как последний рабочий день месяца, либо как дата получения (составления) подтверждающих документов независимо от договорных условий оплаты.

6.5.6.3. Дата вступления в законную силу решения суда, либо дата фактического поступления денежных средств, либо дата письменного подтверждения должником своей обязанности уплатить Банку конкретную сумму денежных средств:

- по доходам в виде неустоек (штрафов, пеней) и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств;
- в виде сумм возмещения убытков (ущерба).

6.5.6.4. Дата выявления (получения, оплаты и (или) обнаружения) документов, подтверждающих наличие дохода:

- от списания обязательств, в том числе не востребовавшей кредиторской задолженности;
- от оприходования излишков имущества, денежных средств;
- от поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности;
- по другим доходам, носящим разовый, случайный характер.

6.5.6.5. Первая из двух дат - дата поставки или дата расчетов по заключенным сделкам:

- купли-продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам);
- купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам).

6.5.6.6. Дата перехода права собственности по операциям:

- выбытия (реализации) драгоценных металлов (в том числе по срочным сделкам);
- выбытия (реализации) имущества Банка.

6.5.6.7. Дата проведения переоценки – для доходов в виде положительной переоценки в связи с изменением официальных курсов иностранных валют/учетных цен на драгоценные металлы/ базовых переменных для требований и обязательств, переоцениваемых с применением НВПИ:

- средств в иностранной валюте;
- драгоценных металлов;
- требований и обязательств, переоцениваемых с применением НВПИ.

6.5.6.8. Дата, установленная договором – для доходов от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи).

6.5.6.9. Дата выбытия права требования – дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

6.5.6.10. Дата объявления (в том числе в открытой печати) – для доходов в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций.

6.5.7. Особенности признания и учета доходов в зависимости от договорных условий оплаты.

6.5.7.1. Доходы по операциям, получаемым Банком в дату признания, отражаются на счетах по учету доходов.

6.5.7.2. Денежные средства, полученные Банком ранее даты признания (например, по договору с условием предварительной оплаты услуги), признаются в учете в день получения:

- в качестве кредиторской задолженности, если условиями договора предусмотрено ежемесячное или поэтапное составление подтверждающих документов, и относятся на счета по учету доходов при наступлении даты признания;

– в виде доходов будущих периодов, если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия договора на общую сумму договора, и относятся на счета по учету доходов в сроки, определенные пунктом 6.4 Учетной политики.

6.5.7.3. При наступлении даты признания дохода по договорам, заключенным на условиях отсрочки платежа, либо при не поступлении денежных средств от контрагента, Банк отражает в учете признанный доход и дебиторскую задолженность.

6.5.8. Особенности признания доходов по договорам, выполняемым в течение нескольких месяцев (за услуги, оказываемые в течение нескольких месяцев).

Доходы от оказания услуг, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, признаются и отражаются в учете с учетом следующего.

6.5.8.1. По договорам без поэтапной сдачи работ (услуг) – в последний рабочий день месяца и дату окончания действия договора, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов пропорционально количеству дней/месяцев выполнения договора, или исходя из фактического объема оказанных услуг, или исходя из конкретной стоимости услуги, приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц.

6.5.8.2. По договорам с поэтапной сдачей работ (услуг) – в дату получения от контрагента подтверждающих документов в сумме, определенной подтверждающими документами.

6.5.8.3. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и затрат, связанных с выбытием (реализацией) активов в установленных случаях, и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты.

6.5.8.4. Доходы от выполнения работ, оказания услуг, полученные в иностранной валюте, отражаются на счетах по учету доходов в рублевом эквиваленте суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу Банка России на дату признания дохода.

Если по каким-либо причинам подтверждающие документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату принятия документа к учету и датой признания отражаются в корреспонденции со счетами доходов/расходов от переоценки средств в иностранной валюте.

6.5.8.5. При наличии у Банка права на безакцептное списание денежных средств со счета контрагента, в случае не поступления денежных средств в оплату вознаграждения и отсутствии денежных средств на счете контрагента в дату, определенную договором для уплаты вознаграждения Банку, изготовленный Банком расчетный документ на взыскание задолженности с контрагента не позднее следующего рабочего дня помещается в картотеку расчетных документов, неоплаченных в срок (по счету №№ 90902 или 90901).

6.6. Принципы признания расходов

6.6.1. Расход признается Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

6.6.2. Банк признает, что в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых он является, неопределенность отсутствует с даты принятия им работ, услуг.

6.6.3. Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов признаются Банком в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

6.6.4. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в подпунктах 6.6.1 Учетной политики, в бухгалтерском учете Банком признается соответствующий актив (требование, в т.ч. в виде дебиторской задолженности), а не расход.

6.6.5. Затраты и издержки, подлежащие возмещению Банку в соответствии с условиями конкретных договоров, расходами Банка не признаются, и учитываются им в качестве дебиторской задолженности.

Возмещения по услугам, носящим индивидуальный характер, по банковским операциям отражаются на счете по учету дебиторской задолженности № 47423 «Требования по прочим операциям», возмещения по хозяйственным операциям – на счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», возмещения по прочим операциям – на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Затраты по оказанным услугам, не идентифицируемым в разрезе контрагентов (например, услуги по счетам, выставляемым почтой, службой DHL), признаются расходами Банка.

6.6.6. Дата признания расходов

В зависимости от вида (характера) проводимых Банком операций датой признания расходов является:

6.6.6.1. Дата перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы - для расходов по конкретным операциям поставки (реализации) активов.

6.6.6.2. Дата принятия работы (оказания услуги) – для отражения расходов по конкретным операциям выполнения работ (оказания услуг). Дата принятия работ (оказания услуг) определяется в соответствии с условиями заключенного договора (в том числе и как дата осуществления расчетов) либо как последний рабочий день месяца, либо как дата получения (составления) подтверждающих документов независимо от договорных условий оплаты.

6.6.6.3. Первая из двух дат – дата поставки или дата расчетов по сделкам:

- купли-продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам);
- купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам).

6.6.6.4. Дата перехода права собственности по операциям:

- выбытия (реализации) драгоценных металлов (в том числе по срочным сделкам)
- выбытия (реализации) имущества Банка.

6.6.6.5. Дата выбытия права требования – дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

6.6.6.6. Дата, установленная договором для уплаты расходов от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи).

6.6.6.7. Дата начисления средств на оплату труда – для расходов на оплату труда.

6.6.6.8. Дата, приходящаяся на один из пяти первых рабочих дней месяца – для отражения расходов по начисленной амортизации основных средств и нематериальных активов.

6.6.6.9. Дата начисления налогов и сборов, но не позднее срока уплаты – для налогов и сборов.

6.6.6.10. Дата утверждения авансового отчета – для командировочных и представительских расходов, а также хозяйственных расходов, осуществленных подотчетным лицом.

6.6.6.11. Дата фактической уплаты денежных средств либо дата вступления в законную силу решения суда или определения суда о включении обязательств должника в реестр требований конкурсных кредиторов в рамках производства по делу о банкротстве:

- по расходам в виде неустоек (штрафов, пеней) и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств;

- в виде сумм возмещения убытков (ущерба).

6.6.6.12. Дата выявления (получения, оплаты и (или) обнаружения) документов, подтверждающих наличие расхода, в том числе решения уполномоченного органа Банка в случаях, установленных организационно-распорядительными документами:

- от списания не взысканной дебиторской задолженности;

- от списания недостач имущества или денежных средств;

- по расходам, возникающим как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные);

- по расходам на благотворительность и другие аналогичные расходы;

- другим расходам, носящим разовый, случайный характер.

6.6.6.13. Дата проведения переоценки – для расходов в виде отрицательной переоценки в связи с изменением официальных курсов иностранных валют / учетных цен на драгоценные металлы / базовых переменных для требований и обязательств, переоцениваемых с применением НВПИ:

- средств в иностранной валюте;

- драгоценных металлов;

- требований и обязательств, переоцениваемых с применением НВПИ.

6.6.7. Особенности признания расходов в зависимости от договорных условий оплаты

6.6.7.1. Расходы, в том числе комиссионные сборы, оплаченные (перечисленные) Банком в дату признания, учитываются на счете по учету расходов.

6.6.7.2. Авансовые платежи, произведенные Банком в соответствии с договорами, содержащими условие предварительной оплаты, учитываются на соответствующих счетах по учету:

- дебиторской задолженности, если условиями договора предусмотрено ежемесячное или поэтапное составление подтверждающих документов до наступления даты признания расходов;

- расходов будущих периодов, если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия договора на общую сумму договора, и относятся на счета по учету расходов в соответствии с пунктом 6.4 Учетной политики.

6.6.7.3. При наступлении даты признания расходов по договорам, заключенным на условиях отсрочки платежа, Банк отражает в учете признанные расходы и кредиторскую задолженность.

6.6.8. Особенности признания расходов по договорам, выполняемым в течение нескольких месяцев

Расходы отражаются в учете:

6.6.8.1. По договорам без поэтапной сдачи работ (услуг) – в последний рабочий день месяца и в дату окончания действия договора, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов пропорционально количеству дней/месяцев выполнения договора или исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг или исходя из

конкретной стоимости услуги (работы), приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц.

6.6.8.2. По договорам с поэтапной сдачей работ – в дату получения подтверждающих документов в сумме, определенной подтверждающими документами.

6.6.9. Особенности признания некоторых видов расходов

6.6.9.1. Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, отражаются на счетах по учету расходов по мере начисления. При этом суммы начисленной оплаты отпусков, переходящие из одного месяца в другой, признаются расходами месяца начисления.

6.6.9.2. Расходы на все виды ремонта основных средств признаются на основании подтверждающих документов по мере списания материальных ценностей, использованных для ремонта, подписания актов приемки-передачи выполненных работ.

6.6.9.3. Расходы по коммунальным и прочим услугам, оказываемым в соответствии с договорами, не предусматривающими составление подтверждающих документов, отражаются в учете в последний рабочий день месяца исходя из расчетов, справок, показаний счетчиков, нормативов и т.п.

6.6.9.4. Суммы уплаченного налога на добавленную стоимость признаются в составе расходов при условии фактического перечисления денежных средств контрагенту, но не ранее даты признания расхода по договору.

6.6.9.5. Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов, затрат, связанных с выбытием (реализацией) активов в установленных случаях, и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты.

6.6.9.6. Датой признания расходов в виде неустоек (штрафов, пеней) и иных санкций за неисполнение или не надлежащее исполнение условий договора является дата признания соответствующих сумм Банком (дата фактической уплаты денежных средств, перечисленных в связи с оплатой неустоек), либо дата вступления в законную силу решения суда о взыскании с Банка этих сумм.

6.6.9.7. Расходы от выполнения работ, оказания услуг, произведенные в иностранной валюте, отражаются на счетах по учету расходов в рублевом эквиваленте суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания расхода.

Если по каким-либо причинам подтверждающие документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату принятия к учету и датой признания (реализации) сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

6.6.9.8. Затраты по уплате государственной пошлины при подаче исковых заявлений в судебные органы отражаются на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

На основании решения суда, вступившего в законную силу, о возмещении стороной по делу госпошлины, уплаченной Банком, затраты по уплате госпошлины подлежат переносу на счет № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

При вынесении решения суда не в пользу Банка в дату вступления решения суда в законную силу затраты по уплате госпошлины признаются расходом.

6.6.9.9. Согласно статье 106 Арбитражного Процессуального Кодекса Российской Федерации к судебным издержкам, связанным с рассмотрением дела в арбитражном суде, относятся денежные суммы, подлежащие выплате экспертам, свидетелям, переводчикам, расходы, связанные с проведением осмотра доказательств на месте, расходы на оплату услуг адвокатов и иных лиц, оказывающих юридическую помощь (представителей), и другие

расходы, понесенные лицами, участвующими в деле, в связи с рассмотрением дела в арбитражном суде.

Судебные и арбитражные издержки, понесенные Банком при обращении в судебные органы, признаются расходами, если судебным актом установлено, что Банк является проигравшей стороной по делу. В этом случае датой признания судебных издержек является дата вступления в законную силу решения суда. Если судебным актом присуждено возмещение другой стороной по делу судебных издержек Банка, то указанная в судебном акте, вступившем в законную силу, сумма судебных издержек учитывается на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» до ее погашения (списания). Контроль за погашением дебиторской задолженности осуществляется с учетом требований Положения Банка России о порядке формирования резервов на возможные потери № 283-П (далее – Положение № 283-П) и Положением о порядке формирования резервов на возможные потери» в ОАО «Россельхозбанк» № 57-П (далее – Положение № 57-П).

6.7. Доходы и расходы текущего года учитываются на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы (счета №№ 70601–70605) и расходы (счета №№ 70606–70612) ведутся нарастающим итогом с начала года

Аналитический учет доходов и расходов Банка ведется в соответствии с Перечнем лицевых счетов для аналитического учета доходов и расходов ОАО «Россельхозбанк», утвержденным распоряжением главного бухгалтера. При этом аналитический учет по операциям, учитываемым и не учитываемым в целях налогообложения, облагаемым и не облагаемым НДС, ведется отдельно.

Для нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов используются четыре последние знака символа Отчета о прибылях и убытках (разряды 14-17). При этом структура лицевого счета выглядит следующим образом:

разряды 1-5 (XXXXX) – балансовый счет второго порядка,
 разряды 6-8 (810) – признак валюты,
 разряд 9 (К) – защитный ключ,
 разряды 10-13 (XXXX) – номер подразделения Банка,
 разряды 14-17 (XXXX) – четыре последние знака символа Отчета о прибылях и убытках,
 разряды 18-20 (XXX) – порядковый номер лицевого счета.

7. Учет операций в иностранной валюте

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

7.2. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

7.3. Порядок проведения отдельных операций в иностранной валюте определен внутренними документами, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации, при этом учет средств в иностранной валюте производится с учетом изменения валютного курса. Операции в иностранной валюте оформляются мемориальными и банковскими ордерами.

7.4. Переоценка остатков лицевых счетов в иностранной валюте производится ежедневно в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам), за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за

поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах №№ 60313 и 60314. Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах №№ 60313 и 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Имущество, работы и услуги, стоимость которых полностью внесена (получена) в порядке предварительной оплаты (100%-й аванс) до поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, при получении первичных учетных документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ (оказание услуг), отражаются на соответствующих счетах по учету имущества либо на счетах по учету расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг) в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.

Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета после получения товара, выполнения работ (оказания услуг), то стоимость имущества, расходов (доходов) отражается в учете:

- в части аванса в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

В случае расторжения договора по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг суммы авансов и предварительной оплаты с даты расторжения договора переносятся на отдельные лицевые счета балансового счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» и переоцениваются до даты возврата в общеустановленном порядке.

Если окончание отчетного периода совпадает с выходным или праздничным днем, в котором произошло изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемых Банком России, то для отражения в бухгалтерском учете переоценки по счетам в иностранной валюте за нерабочие дни, для корректировки резерва на возможные потери под финансовые инструменты, выраженные в иностранной валюте, открывается операционный день, составляется ежедневный баланс и формируются документы дня в установленном порядке.

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

7.5. Операции безналичной покупки-продажи иностранной валюты клиентами Банка – юридическими и физическими лицами отражаются без использования конверсионных счетов.

7.6. Доходы и расходы от операций поставки (реализации) активов в иностранной валюте отражаются на счетах по учету выбытия (реализации) в рублевом эквиваленте по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату реализации. Выручка, поступившая (подлежащая поступлению) в иностранной валюте, отражается по кредиту счета выбытия (реализации) в сумме рублевого эквивалента по курсу, установленному ЦБ РФ на день реализации (выбытия).

7.7. При отражении в бухгалтерском учете финансовых результатов, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты в наличной и безналичных формах и конверсионных операций (продажи иностранной валюты одного вида за иностранную валюту другого вида), счета доходов / расходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичных формах корреспондируют:

- со счетом, по которому аналитический учет ведется в иностранной валюте, в случае, если осуществляется операция покупки-продажи иностранной валюты за российские рубли;
- со счетом в иностранной валюте, к которой установлен кросс-курс, при совершении конверсионных операций (продажа иностранной валюты одного вида за иностранную валюту другого вида).

7.8. Разницы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций и определяемые в соответствии с пунктом 4.6

Положения № 302-П, отражаются на счетах №№ 47407 и 47408 в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов.

При наступлении даты валютирования конверсионных сделок с одной датой валютирования при расчетах с одним контрагентом допустимо проведение взаимозачета (неттинга) требований и обязательств по сделкам, отраженных на счетах №№ 47407 и 47408 по каждой валюте, с отражением в бухгалтерском учете операций перечисления или поступления денежных средств в сумме сальдо расчетов.

8. Учет кредитных операций

8.1. Лицевые счета для учёта кредитов открываются в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору. В случае, если по взаимной договоренности сторон срок заключенной сделки пролонгируется, то пролонгированная сделка отражается на балансовых счетах второго порядка с соответствующим сроком. При пролонгации срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки. В случае, если вновь полученный срок не соответствует счету второго порядка с ранее установленным сроком, то для суммы пролонгируемого кредита открывается новый лицевой счет на балансовом счете второго порядка, соответствующем новому сроку.

В случае открытия клиенту-заемщику кредитной линии лицевые счета по учету предоставленных средств открываются в разрезе каждой части выданного кредита (транша) на балансовых счетах второго порядка, соответствующих фактическому сроку предоставления денежных средств, определенному договором об открытии кредитной линии. При этом временной интервал для определения балансовой позиции лицевого счета по первому траншу определяется датой выдачи и погашения первого транша. Временной интервал для определения балансовой позиции лицевого счета по второму и последующим траншам определяется аналогично – датой выдачи и погашения второго и последующего траншей.

8.2. Если при погашении ссуды (осуществлении очередного платежа) вносимая сумма недостаточна для погашения платежа вместе с процентами, то порядок погашения суммы процентов и основного долга определяется в соответствии с условиями договора.

8.3. Погашение задолженности по кредитному договору путем заключения договора отступного подлежит учету по состоянию на дату перехода прав собственности или права требования от заемщика к кредитору, определенного договором или решением суда. В случае, когда имущество подлежит государственной регистрации, погашение задолженности и принятие имущества осуществляется в дату соответствующей государственной регистрации перехода прав собственности.

8.4. На счете № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» отражается имущество (включая доли в уставном капитале, имущество, которое залогодатель приобретет в будущем и продукция будущего урожая), переданное Банку в залог в сумме принятого обеспечения, определенной в договоре залога. На счете учитывается также гарантийные депозиты, стоимость имущества, переданного Банку в обеспечение исполнения регрессного обязательства принципала перед Банком.

Принятие залога на внебалансовый учет осуществляется:

- при кредитовании способом разового предоставления денежных средств – в дату заключения договора залога, но не ранее даты выдачи кредита, т.е. при фактическом перечислении денежных средств заемщику;
- при кредитовании в форме кредитной линии с лимитом выдачи линии с одновременным установлением лимита выдачи и лимита задолженности либо с установлением только лимита задолженности, а также при кредитовании в форме «овердрафт» – в дату заключения договора залога, но не ранее даты заключения договора кредитной линии или договора о кредитовании в форме «овердрафт». При принятии Банком в качестве обеспечения по кредитному договору (договору об открытии кредитной линии)

залога недвижимости (ипотеки) отражение стоимости залога недвижимости по внебалансовому счету производится в дату получения Банком зарегистрированного в установленном порядке договора согласно распоряжению кредитного подразделения.

При принятии Банком в качестве обеспечения по кредитному договору (договору об открытии кредитной линии) ценных бумаг отражение стоимости залога ценных бумаг по внебалансовому счету № 91311 производится в дату получения Банком выписки (или иного аналогичного документа), подтверждающего обременение ценных бумаг в пользу Банка, согласно распоряжению кредитного подразделения.

В случае частичного погашения задолженности по кредиту уменьшение стоимости обеспечения на внебалансовых счетах по учету залога ценных бумаг и имущества не осуществляется.

8.5. Учет одного и того же предмета залога, являющегося обеспечением по нескольким кредитным договорам, осуществляется следующим образом:

В случае подписания дополнительного соглашения к заключенному договору о залоге или заключения самостоятельного договора о залоге в отношении одного и того же имущества (по которому *уже установлен залог*) в дату, отличную от даты заключения первоначального договора залога, возникает **последующий залог**.

В случае принятия предмета в залог (в т.ч. последующий залог), сумма принятого обеспечения по такому предмету учитывается на внебалансовом учёте один раз вне зависимости от числа последующих залогов². Списание с внебалансового учёта суммы принятого обеспечения по указанному предмету осуществляется либо при исполнении всех обязательств, в обеспечение исполнения которых он принят, либо при использовании обеспечения для удовлетворения хотя бы одного требования Банка.

В целях достоверного составления бухгалтерской отчетности в разделе «Обеспечение» модуля «Кредитное и депозитное обслуживание» ИБС «БИСквит» заведение договора залога, заключенного в форме прямого (единственного) залога, и открытие лицевого счета по учету обеспечения осуществляется один раз по одному из кредитных договоров, указанных в договоре залога. По другим кредитным договорам, перечисленным в вышеназванном договоре залога, а также при заключении договоров последующего залога осуществляется привязка к ним ранее введенного договора залога и ранее открытого лицевого счета по учету обеспечения.

8.6. На счете № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» поручительства, принятые в обеспечение выданных кредитов, в которых предельная сумма ответственности поручителя прямо не установлена, учитываются в следующих размерах:

- при кредитовании способом разового предоставления денежных средств – в размере суммы кредита и процентов, рассчитанных за весь срок действия кредитного договора с учетом графика погашения, если иное не установлено договором поручительства;
- при кредитовании в форме кредитной линии с одновременным установлением лимита выдачи и лимита задолженности либо с установлением только лимита задолженности, а также при кредитовании в форме овердрафта – в размере суммы лимита задолженности и процентов, рассчитанных за весь срок действия кредитного договора с учетом графика погашения, если иное не установлено договором поручительства;

² До завершения доработки программного обеспечения модуля «Кредиты и депозиты» ИБС «БИСквит» в части привязки залога к нескольким кредитным договорам учет залога (не являющегося последующим), принятого в обеспечение требований по нескольким кредитным договорам (договорам об открытии кредитной линии), осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого кредитного договора согласно распоряжению кредитного подразделения следующим образом:

- по счетам №№ 91311 (векселя), 91312, 91313 в сумме, пропорциональной сумме каждого кредита;
 - по счету № 91311 (кроме векселей) в сумме, пропорциональной сумме каждого кредита / количеству ценных бумаг

- при кредитовании в форме кредитной линии с установлением лимита выдачи – в размере суммы лимита выдачи и процентов, рассчитанных за весь срок действия кредитного договора с учетом графика погашения, если иное не установлено договором поручительства.

Поручительства, в которых предельная сумма ответственности поручителя прямо установлена в абсолютной сумме, учитываются в указанной в поручительстве сумме.

Поручительства, принятые в обеспечение обязательств по договорам о предоставлении банковской гарантии, учитываются в размере суммы предоставленной банковской гарантии и суммы неоплаченной комиссии за выдачу гарантии, либо при установлении предельной суммы ответственности поручителя (в соответствии с условиями договора поручительства) – в указанной в поручительстве сумме.

Принятие поручительства на внебалансовый учет осуществляется в следующие сроки:

- при кредитовании способом разового предоставления денежных средств – в дату заключения договора поручительства, но не ранее даты выдачи кредита;
- при кредитовании в форме кредитной линии с лимитом выдачи, с одновременным установлением лимита выдачи и лимита задолженности либо с установлением только лимита задолженности, а также при кредитовании в форме «овердрафт» – в дату заключения договора поручительства, но не ранее даты заключения договора кредитной линии.

В случае частичного погашения задолженности по кредиту уменьшение стоимости обеспечения на внебалансовых счетах по учету поручительства не осуществляется.

8.7. Открытые кредитные линии приходяются на счет № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» в договорной сумме в дату заключения договора или в соответствии с отлагательными условиями договора об открытии кредитной линии. При наличии в договорах об открытии кредитной линии определенных отлагательных условий, связанных с предоставлением заемщиками актов выполненных работ, приемо-сдаточных актов, завершением определенных этапов строительства, условиями последующей оплаты поставок оборудования в построенные объекты, последующей закупкой имущества за счет кредита, предоставлением государственной гарантии по обеспечению кредита и др., отражение обязательств Банка по предоставлению денежных средств на счетах неиспользованных кредитных линий производится поэтапно, по мере возникновения у Банка обязательств по предоставлению кредитных средств заемщику после исполнения последним отлагательных условий.

Списание сумм использованного лимита выдачи производится в день выдачи кредита (части кредита), окончательное списание неиспользованного лимита кредитной линии с лимитом выдачи – в конце операционного дня выдачи последнего транша или окончания срока действия обязательств кредитора по предоставлению кредита (части кредита) заемщику в соответствии с договором об открытии кредитной линии.

8.8. На счете № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» осуществляется учет лимита в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», в том числе с одновременным установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности», в дату заключения договора или в соответствии с отлагательными условиями договора об открытии кредитной линии. Списание сумм использованного лимита кредитной линии с «лимитом задолженности», а также «лимита задолженности» с одновременным установлением «лимита выдачи» производится в день выдачи кредита (части кредита). Окончательное списание неиспользованного лимита по указанным кредитным линиям осуществляется в дату прекращения обязательств Банка по предоставлению кредита (части кредита) или выдачи последнего транша (по «лимит задолженности» с одновременным установлением «лимитом выдачи») в соответствии с договором об открытии кредитной линии.

Полное списание лимита в виде «овердрафт» осуществляется в дату прекращения обязательств Банка по предоставлению средств.

8.9. На счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» учитываются

обязательства по выданным Банком банковским гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов).

Выданная банковская гарантия отражается либо в дату ее выдачи, либо в дату вступления ее в силу (т.е. в дату, обозначенную в реквизитах банковской гарантии, если в самой банковской гарантии не предусмотрена иная дата или условие (условия) вступления банковской гарантии в силу).

Списываются суммы по истечении сроков либо при исполнении этих обязательств клиентом или самим Банком.

9. Учёт депозитов и прочих привлеченных средств

9.1. В случае заключения договора вклада (депозита) с физическими лицами, осуществляющими определенные виды деятельности, и по предъявлению физическим лицом копий свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя без образования юридического лица, учет вкладов (депозитов) осуществляется на балансовом счете № 421 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций» (разъяснение Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России от 17.07.2003 № 18-2-2-10/1623).

10. Начисление процентов по привлеченным и размещенным средствам

10.1. Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам клиентов Банка (физических и юридических лиц) проводится в соответствии с Положением № 302-П, а также Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками».

10.2. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы Банка осуществляется методом «начисления» в соответствии с принципами, изложенными в Приложении 3 к Положению № 302-П.

10.3. Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), относящимся к I-III категории качества (в т.ч. включенным в портфели однородных ссуд), признается определенным.

Процентные доходы подлежат отражению в бухгалтерском учете³:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком) или в день окончания процентного периода;
- в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты;
- при переклассификации ссудной задолженности, активов (требований) I-III категории качества в IV-V категорию качества (в т.ч. включенных в портфели однородных ссуд) на день переклассификации подлежат отражению на счетах доходов начисленные проценты с даты последнего начисления по дате переклассификации (включительно). Требования на получение указанных доходов (срочные или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. Дальнейший учет процентов осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов до фактического

³ Учет досрочно уплаченных процентов, отнесенных на счета по учету доходов будущих периодов, осуществляется в соответствии с пунктом 6.4 Учетной политики

получения процентов либо до момента переклассификации ссудной задолженности в I-III категорию качества;

- при переклассификации ссудной задолженности, активов (требований) IV-V категории качества в I-III категорию качества (в т.ч. включенных в портфели однородных ссуд) отнесению на счета доходов подлежат все суммы начисленных процентов, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

10.4. Получение доходов по ссудам, активам (требованиям) IV-V категории качества (в т.ч. включенным в портфели однородных ссуд) признается неопределенным (проблемным, безнадежным) и отражается в бухгалтерском учете по факту получения денежных средств.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Начисление процентов по кредитному договору в бухгалтерском учете прекращается:

- с даты прекращения обязательств по договору в соответствии с Главой 26 ГК РФ;
- с даты расторжения кредитного договора;
- с даты принятия решения арбитражным судом о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

10.5. В случае несвоевременной оплаты процентов по ссудной задолженности I-III категории качества в конце рабочего дня, определенного договором как день оплаты процентов, суммы процентов со счетов требований по получению процентов переносятся на счета по учету просроченных процентов по предоставленным кредитам.

10.6. Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты;
- в последний рабочий день месяца в сумме начисленных процентов за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленных с указанной выше даты.

10.7. В качестве предупредительной меры по предотвращению утечки информации, составляющей банковскую тайну, в распоряжении на уплату процентов по вкладам и счетам физических лиц не указываются фамилии, имена и отчества вкладчиков (владельцев счетов). При этом в качестве информации, идентифицирующей вкладчика (владельца счета), указывается номер соответствующего депозитного (банковского) счета.

11. Учёт расчётных и других операций

11.1. Для осуществления безналичных расчетов используются формы документов, предусмотренные Положениями Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» и от 01.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», Указанием Банка России от 11.12.2009 № 2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера». Расчеты в иностранной валюте осуществляются в порядке, предусмотренном валютным законодательством с учетом правил и обычаев делового оборота.

Мемориальный ордер используется для оформления бухгалтерских записей в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 29.12.2008 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера».

11.2. Полномочия на право подписания банковских ордеров первой и второй подписью предоставляются распорядительным документом (приказ, распоряжение) Банка.

11.3. Номера и серии выданных из хранилища и сдаваемых в хранилище бланков могут указываться на лицевой стороне мемориального ордера.

11.3. Оформление и хранение печатей и штампов Банка осуществляется в соответствии с Инструкциями ОАО «Россельхозбанк» №№ 3/1-И и 3/2-И.

11.4. Все расчеты между ОАО «Россельхозбанк» и Банком России по формированию фонда обязательных резервов, а также ведение счетов №№ 30202 и 30204 осуществляются исключительно головным офисом Банка.

11.5. Участниками межфилиальных расчетов являются региональные филиалы и головной офис Банка. Порядок осуществления расчетов между головным офисом и региональными филиалами Банка при проведении платежей через систему межфилиальных расчетов определен Правилами построения расчетной системы ОАО «Россельхозбанк» при проведении межфилиальных расчетов.

Ежедневно в конце дня по каждому участнику межфилиальных расчетов Банка (счета №№ 30301 и 30302 по каждой валюте) выводится единый результат по совершенным за день расчетам с учетом входящего остатка счета на начало дня.

11.6. В соответствии с разъяснениями Банка России от 05.05.2003 № 18-2-2-10/1055 срок нахождения денежных средств в валюте РФ на балансовом счете № 47416 следует исчислять, начиная с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на указанный счет. По истечении пяти рабочих дней, т.е. на шестой рабочий день после начала исчисления указанного срока суммы зачисленных средств должны быть списаны со счета № 47416 и зачислены на счет получателя, либо возвращены кредитной организации плательщика.

Суммы денежных средств в иностранной валюте, поступившие на корреспондентский счет Банка из банков-нерезидентов и учтенные в качестве сумм невыясненного назначения на счете № 47416, должны быть зачислены на счета получателей средств или возвращены их отправителям по мере завершения необходимой переписки с соответствующими банками-корреспондентами в сроки, установленные международной банковской практикой делового оборота (как правило, не позднее 14 рабочих дней, начиная с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на указанный счет).

Кроме того, в целях надлежащей привязки проводок по погашению основного долга и уплате процентов по предоставленным кредитам в модуле «Кредитное и депозитное обслуживание» ИБС «БИСквит» в случае, если в платежном документе клиента проставлен один счет (ссудный или счет по учету требований по получению процентов), а фактически производится погашение основного долга и уплата процентов, или если в платежном документе клиента указан ошибочный номер счета (например, ссудный счет при указании в поле «Назначение платежа» платежа по процентам, или наоборот), вся перечисленная клиентом сумма зачисляется на счет № 47416, а затем в тот же день разносится по назначению на соответствующие балансовые счета.

Если при поступлении на корреспондентский счет средств, получателем которых является Банк, в платежном документе не указан либо указан неверный счет получателя средств, то полученная сумма зачисляется на счет № 47416, а затем разносится по назначению на соответствующие счета.

11.7. По договорам на предоставление (размещение) средств требования по начисленному комиссионному вознаграждению, причитающемуся к получению в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, отражаются на отдельных лицевых счетах балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям», открываемых в разрезе заключаемых договоров.

Требования по доходам от банковских операций и других сделок, операционным доходам от банковской деятельности, причитающимся Банку в соответствии с договорами банковского счета (о корреспондентских отношениях), на расчетно-кассовое обслуживание и другими договорами, не связанными с предоставлением (размещением) средств, отражаются на отдельных лицевых счетах: по учету требований, начисленных в текущем отчетном месяце; по учету требований, начисленных в предыдущие отчетные месяцы.

На отдельных лицевых счетах в разрезе клиентов отражаются требования по возмещению клиентами фактически уплаченных Банком денежных средств при проведении

операций торгового финансирования (включая оплату комиссий, премий в пользу иностранного банка и других затрат).

Обязательства Банка по начисленным комиссионным сборам и другим расходам от банковских операций и сделок, подлежащим к уплате в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, могут отражаться на одном лицевом счете (едином для указанных выше обязательств) балансового счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям».

11.8. Сумма залога (гарантийного вноса) за ключ от сейфа, определенная в договоре аренды, должна быть отражена на балансовых счетах №№ 42309, 42609, 42801-44001 в соответствии с условиями договора с открытием каждому арендатору отдельного лицевого счета (разъяснение Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России от 17.07.2003 № 18-2-2-10/1623).

11.9. В соответствии с Указанием Банка России от 08.11.2010 № 2514-У по кредиту счета № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» в корреспонденции со счетом № 99998 отражаются суммы условных обязательств некредитного характера, к которым относятся:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) – в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- суммы по неразрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) – в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион – на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;

- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

По дебету счета в корреспонденции со счетом № 99998 списываются суммы признанных обязательств (кредиторской задолженности), отозванных претензий (требований) третьих лиц, а также суммы требований с истекшим сроком исковой давности.

В аналитическом учете открываются счета по каждому условному обязательству некредитного характера.

12. Выпущенные Банком ценные бумаги

12.1. Учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков их погашения. Аналитический учет ведется:

- по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;
- по векселям – по каждому векселю.

12.2. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купоном) в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах

годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

При начислении дисконта по векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу плюс 365 (366) дней).

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

12.4. Порядок проведения операций с собственными векселями Банка регулируется соответствующими внутренними документами Банка.

12.5. Векселя, по которым предусмотрена оговорка эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала векселя, отражаются на балансе в валюте обязательства (в валюте, указанной в оговорке эффективного платежа).

13. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами (кроме векселей)

13.1. Учет операций с ценными бумагами ведется в соответствии с настоящей Учетной политикой, внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России, регулирующими данные вопросы.

13.2. Критерии классификации вложений в ценные бумаги по определенным Банком России категориям

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих четырех категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «удерживаемые до погашения»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «участие».

Ценные бумаги, имеющие один государственный регистрационный номер либо идентификационный номер выпуска или один международный идентификационный код ISIN, а также ценные бумаги одного эмитента, не относящиеся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим кода ISIN, в зависимости от целей приобретения могут одновременно учитываться в составе различных категорий.

В соответствии с внутренним распорядительным документом по сделке ценные бумаги могут классифицироваться в ином порядке.

13.2.1. В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля фактически используемого для получения краткосрочной прибыли, и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

13.2.2. Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «удерживаемые до погашения», если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой (текущей) стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к категории «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги при первоначальном признании не могут быть отнесены в категорию «удерживаемые до погашения», если в течение двух предыдущих лет Банком были переклассифицированы (в том числе для продажи) ценные бумаги из категории «удерживаемые до погашения» с нарушением любого из условий, указанных в подпунктах а), б), в) пункта 13.4.3 Учетной политики.

13.2.3. Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не были отнесены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения» (еврооблигации, в т.ч. приобретенные по первой части сделки обратного РЕПО).

13.2.4. Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества (владеет более 20 % голосующих акций акционерного общества), то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ зачисляются в категорию «участие» с отражением на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах». По акциям дочерних и зависимых акционерных обществ текущая (справедливая) стоимость не определяется.

В случае утраты контроля или существенного влияния, учет вложений в акции переносится на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

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

Операции, совершаемые на возвратной основе – операции, совершаемые на условиях срочности, возвратности и платности.

К операциям, совершаемым на возвратной основе, относятся операции займа ценных бумаг.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может как являться, так и не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

В процессе приема / передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, Банк оценивает приобретение / сохранение рисков и выгод, связанных с владением данными ценными бумагами.

К рискам, связанным с владением ценными бумагами, относятся: риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.

Выгодами от владения ценной бумагой являются: способность ценной бумаги приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста ее стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее покупной стоимостью, в результате обмена ценной бумаги, использования при погашении обязательств Банка, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

При получении ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, первоначальное признание ценных бумаг осуществляется в случае, если все (практически все) риски и выгоды были получены Банком. Если все (практически все) риски и выгоды не переходят к Банку, ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания.

При передаче ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание ценных бумаг прекращается, если все (практически все) риски и выгоды были переданы и Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) зафиксировать риски и выгоды, связанные с их владением до передачи. Если Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) сохранить все (практически все) риски и выгоды, то признание на ценную бумагу не прекращается.

13.4. Критерии, используемые при переклассификации ценных бумаг в иную категорию (включая критерии существенности в целях реализации долговых обязательств «удерживаемых до погашения»)

13.4.1. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию.

13.4.2. Долговые обязательства, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи» могут быть отнесены в категорию «удерживаемые до погашения», в случае, если намерения Банка в их отношении соответствуют критериям отнесения к категории активов «удерживаемые до погашения».

13.4.3. При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, отнесенные в категорию «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в случае соблюдения хотя бы одного из следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть предупреждено Банком);

б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в течение отчетного года в объеме, составляющем не более 10% общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения» по состоянию на начало года.

К событиям, произошедшим по независящим от Банка причинам, может быть отнесено следующее:

- серьезное ухудшение кредитоспособности эмитента ценной бумаги;
- изменения налогового законодательства, существенно ухудшающие условия налогообложения процентных доходов по долговым обязательствам, отнесенным к категории «удерживаемые до погашения»;
- реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) или выбытие значительной части активов Банка (такое как продажа части бизнеса Банка), вызывающее необходимость реализации отнесенных к категории «удерживаемых до погашения» активов, например, в силу необходимости поддержания уровня рисков по операциям Банка на определенном уровне;
- существенные изменения действующего законодательства или требований надзорных органов в отношении состава вложений или максимального объема того или иного вида вложений, приводящие к необходимости реализации активов, отнесенных к категории «удерживаемых до погашения»;
- существенные изменения к уровню достаточности капитала, вынуждающие реализовывать активы, отнесенные к категории «удерживаемые до погашения»;
- существенное увеличение уровня риска, присваиваемого надзорными органами активу в целях расчета достаточности капитала, или другое существенное изменение нормативных требований, препятствующее удержанию актива до погашения.

В случае несоблюдения любого из условий, указанных в абзацах а), б), в) настоящего пункта Учетной политики, Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, отнесенные в категорию «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с запретом формировать категорию «удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

По истечении двухлетнего запрета на отнесение активов в категорию «удерживаемые до погашения» Банк получает право относить вновь приобретаемые активы, а также активы, отнесенные в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», к категории «удерживаемые до погашения».

13.5. Текущей (справедливой) стоимостью (далее – ТСС) ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо

осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

13.6. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг (кроме векселей) определяется на основании цен организаторов торгов и информационных источников (для еврооблигаций) и учитывает накопленный купонный доход по ценной бумаге, в случае отсутствия цен у организаторов торгов для определения текущей справедливой стоимости используются иные источники данных. Для определения текущей справедливой стоимости акций, рублевых облигаций и паев на текущую дату в порядке убывания приоритета, используются последняя по времени (до момента отражения на балансе либо проведения переоценки) цена, рассчитанная организатором торговли, установленная в течение 90 торговых дней:

Цены ФБ ММВБ (в убывающем порядке):

- рыночная цена, рассчитываемая в соответствии с Порядком, утвержденным Приказом ФСФР;

- средневзвешенная цена;

- последняя цена спроса.

При их отсутствии в том же порядке используются наиболее поздние цены за предыдущие торговые дни.

Для определения стоимости ценных бумаг, переданных и принятых в доверительное управление, используется методика, установленная соответствующим договором доверительного управления.

При отсутствии цен на ФБ ММВБ принимаются:

Цены иных информационных, торговых систем и организаторов торгов используются последняя по времени (до момента отражения на балансе либо проведения переоценки) цена, рассчитанная организатором торговли, установленная в течение 90 торговых дней:

- рыночная цена (если публикуется), рассчитываемая в соответствии с Порядком, утвержденным Приказом ФСФР;

- средневзвешенная цена;

- последняя цена спроса.

При их отсутствии в том же порядке используются наиболее поздние цены за предыдущие торговые дни.

В случае отсутствия информации, указанной в настоящем пункте текущая справедливая стоимость ценных бумаг определяется согласно пункту 13.8 Учетной политики. При этом для долговых ценных бумаг расчетная цена исчисляется от последней текущей справедливой стоимости этих ценных бумаг, определенной согласно настоящему пункту.

13.7. Текущая справедливая стоимость внешних ценных бумаг (иностранных эмитентов и ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в иностранной валюте, и др.), обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется следующим образом:

при использовании информационной системы Bloomberg для определения текущей справедливой стоимости внешних ценных бумаг (еврооблигаций и т.д.) в порядке убывания приоритета используются следующие цены:

- последняя цена спроса за предыдущий торговый день, публикуемая информационной системой;

- наиболее поздняя последняя цена спроса за предыдущие торговые дни, публикуемая информационной системой;

- последняя цена спроса за предыдущий торговый день, публикуемая иными информационными системами;

- средневзвешенная цена последнего аукциона, или цена размещения на аукционе (если аукцион проходит по единой цене) при первичном размещении (доразмещении) ценных бумаг, или цена аналогичной ценной бумаги (в соответствии с порядком, описанным выше) или цена, рассчитанная на основании аналитических методик.

В случае отсутствия информации, указанной в настоящем пункте, текущая справедливая стоимость ценных бумаг определяется согласно пункту 13.8 Учетной политики. При этом для долговых ценных бумаг расчетная цена исчисляется от последней текущей справедливой стоимости этих ценных бумаг.

13.8. В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в качестве текущей справедливой стоимости принимается расчетная цена этой ценной бумаги, которая может быть определена с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета.

Расчетные цены ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, определяются в порядке, установленном Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации», (далее – Порядок № 10-66/пз-н).

Расчетные цены акций определяются Банком самостоятельно одним из методов, установленных пунктами 6-11 Порядка № 10-66/пз-н. При этом выбор конкретных методов определения расчетной цены акции зависит от ее вида (обыкновенная или привилегированная) и вида экономической деятельности эмитента, разместившего ценные бумаги.

При определении расчетной цены облигаций, не обращающихся на ОРЦБ, Банком в первую очередь применяется метод, определенный пунктом 4.4 Порядка № 10-66/пз-н. При невозможности использовать метод, предусмотренный пунктом 4.4, Банк определяет расчетную цену методом, определенным пунктом 4.3 указанного Порядка, а при невозможности использования вышеуказанных методов цена определяется методами, определенными пунктом 5 Порядка № 10-66/пз-н.

13.9. Периодичность переоценки ценных бумаг

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» переоцениваются в соответствии с изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. Текущая справедливая стоимость долговых обязательств включает в себя начисленный купонный доход на дату определения текущей справедливой стоимости.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью. Балансовая стоимость ценной бумаги состоит из следующих сумм:

- вложений в ценную бумагу;
- уплаченного процентного дохода ((для долговых ценных бумаг), включая премию (при покупке ценной бумаги выше ее номинала));
- затрат, прямо связанных с приобретением ценной бумаги;
- начисленного процентного дохода.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей справедливой стоимостью. Переоценка осуществляется в следующие сроки:

- последний рабочий день месяца;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующей категории переоценке подлежит остаток ценных бумаг данной категории, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг;
- в случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости переоценке подлежат все ценные бумаги данной категории соответствующего выпуска (эмитента).

По ценным бумагам категории «имеющиеся в наличии для продажи», надежное определение текущей (справедливой) стоимости которых не представляется возможным, или при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

По ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», проявлением обесценения в соответствии с подпунктами 2.6 и 5.8 Приложения 11 к Положению № 302-П считается наличие следующих признаков:

Для корпоративных эмитентов (за исключением банков):

- отрицательные чистые активы, рассчитанные на основании отчетности эмитента и/или консолидированной отчетности, на любую отчетную дату;
- дефолт основного долга (непогашение долга свыше 30 дней).
- осуществление процедуры конкурсного производства в отношении эмитента и/или первичного заемщика.

Для банков-эмитентов:

- накопленные убытки с начала года, превышающие 20 процентов собственных средств (капитала) Банка;
- дефолт основного долга (непогашение долга свыше 30 дней),
- нарушение обязательных нормативов Банка России (Н1, Н2, Н3).

Резерв на возможные потери создается в соответствии с Положением № 283-П и Положением № 57-П.

Резерв создается при приобретении ценной бумаги (отражении стоимости бумаги на счете вложений) и восстанавливается при выбытии ценной бумаги (списании стоимости бумаги со счета вложений) и корректируется на отчетную дату (изменении стоимости бумаги на счете вложений). Кроме того за счет сформированного резерва на возможные потери производится списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных ко взысканию активов на основании решения Наблюдательного совета Банка.

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

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.

В случае существенного изменения в течение месяца рыночной цены ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерий существенности изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг устанавливается:

- в размере 50 % от балансовой стоимости облигаций;
- в размере 50 % от балансовой стоимости акций.

13.10. Способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

В качестве метода оценки стоимости при выбытии (реализации) ценных бумаг в Банке устанавливается способ средней стоимости ценных бумаг.

Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. При применении данного способа вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем балансовом счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

13.11. Учет затрат

Затраты подразделяются на:

- прямо связанные с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг;
- прямо не связанные с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг.

К затратам, прямо связанным с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг, относятся:

расходы по оплате регистрационных услуг (услуг регистраторов, расчетно-клиринговых центров, международных клиринговых центров, связанных с регистрацией перехода права собственности на ценные бумаги);

вознаграждения, уплачиваемые посредникам (брокерские и др. организации);

вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок (организаторы торговли, биржевые площадки и т.п.).

К затратам, прямо не связанным с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг, относятся:

расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные услуги (услуги консалтинговых фирм, информационных агентств, услуги по предоставлению информации организаторами торговли и биржевыми площадками);

расходы по оплате услуг организациям, осуществляющим вспомогательные действия по оценке ценных бумаг, юридических услуг и т.п.;

сборы, пошлины и т.п., удерживаемые в соответствии с законодательством иностранных государств.

Затраты, прямо связанные с приобретением ценных бумаг в случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, признаются операционными расходами, причем в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Существенными признаются затраты на приобретение ценных бумаг в размере, превышающем 10% от сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу (стоимости ценных бумаг с учетом накопленного процентного купонного дохода (далее - ПКД). Существенные затраты, связанные с приобретением, увеличивают балансовую стоимость ценной бумаги. При этом затраты на приобретение ценных бумаг учитываются на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги.

Предварительные затраты до момента приобретения ценных бумаг учитываются на балансовом счете второго порядка № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» и в дату приобретения ценной бумаги относятся на операционные расходы (в случае их несущественности) или на увеличение ее балансовой стоимости (на отдельный лицевой счет) (в случае их существенности). Если Банк принимает решение не приобретать ценные бумаги, предварительные затраты списываются на операционные расходы в день принятия такого решения.

Затраты, прямо не связанные с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг, относятся непосредственно на операционные расходы по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках.

13.12. Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода права собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Если дата перехода права собственности на ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, и дата получения первичных документов не совпадают, операции отражаются в бухгалтерском учете по курсу (кросс-курсу) Банка России на дату перехода права собственности.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

13.13. Учет начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам и долевым ценным бумагам осуществляется с учетом следующих особенностей.

Начисление процентного (купонного) дохода и его отражение в бухгалтерском учете осуществляется ежедневно исходя из ставки процентного (купонного) дохода за один день и количества дней с даты приобретения ценной бумаги или с даты начала купонного периода.

Начисление дисконтного дохода и его отражение в бухгалтерском учете осуществляется ежедневно в размере дисконтного дохода, рассчитанного за один день, исходя из ставки дисконта, рассчитанной с даты приобретения ценной бумаги до ее погашения.

Начисление причитающихся доходов от участия в уставных капиталах других организаций в виде дивидендов осуществляется на основании официального объявления о выплате доходов (в том числе и в открытой печати) с отражением на счете № 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям».

13.14. *Порядок проведения операций с ценными бумагами регулируется соответствующими внутренними документами Банка.*

14. Учет операций с векселями третьих лиц

14.1. Операции купли-продажи векселей (в том числе срочные) и их погашения отражаются в соответствии с внутренними документами Банка.

14.2. На счетах главы Г «Срочные сделки» требования и обязательства по поставке учтенных векселей вне зависимости от валюты цены приобретения учитываются в валюте номинала (обязательства) учтенных векселей. Учет требований и обязательств, возникших у Банка при заключении срочных и наличных сделок купли-продажи учтенных векселей, ведется на внебалансовых счетах главы Г «Срочные сделки» с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов.

На лицевых счетах главы А, открываемых на счетах первого порядка №№ 512-519 «Учтенные векселя», покупная стоимость приобретенных векселей вне зависимости от валюты цены приобретения отражается в валюте номинала (обязательства) учтенных векселей с отражением НВПИ на отдельных счетах доходов (расходов).

14.3. При начислении дохода в виде дисконта по векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее определенной даты» в качестве срока обращения прибыли используется предполагаемый срок обращения векселя. Этот срок определяется в соответствии с вексельным законодательством (365 (366) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу).

14.4. Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с пунктами 6.5.2 и 10.3 Учетной политики.

Учет процентных доходов и дисконта по учтенным векселям (по которым получение дохода признается неопределенным) ведется на счете № 50408 в соответствии с характеристикой счета.

14.5. По учтенным Банком векселям создается резерв на возможные потери в порядке, установленном Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности № 67-П (далее – Положение № 67-П). Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя.

14.6. Векселя, приобретенные Банком, подлежат отражению в депозитарном учете. Депозитарный учет Банка с ценными бумагами (включая операции филиалов) ведется исключительно в головном офисе Банка.

14.7. Векселя, приобретенные Банком, передаются в хранилище ценностей Банка или во внешние хранилища по договорам хранения или комиссии.

14.8. Учет векселей, принимаемых Банком на основании агентских договоров, договоров комиссии, договоров хранения ведется в соответствии с внутренними документами Банка.

14.9. Полученное вексельное поручительство (аваль) учитывается на отдельном лицевом счете внебалансового счета № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» в соответствии с внутренними документами Банка.

14.10. Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя.

15. Учет монет Банка России

15.1. *Учет монет Банка России из драгоценных металлов, находящихся в обращении, осуществляется в соответствии с порядком, изложенным в схеме бухгалтерского учета по операциям, совершаемым Банком с монетами Банка России из драгоценных металлов, утвержденной распоряжением главного бухгалтера Банка.*

15.2. В целях единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата при реализации монет применяется метод оценки по себестоимости каждой единицы. Учет ведется отдельно по каждой партии монет. Монеты списываются с баланса по их фактической стоимости приобретения.

Под методом оценки стоимости реализованных монет понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка монет одного вида при их реализации.

15.3. Финансовый результат от операций по продаже монет одного вида определяется в момент реализации как разница между стоимостью по цене продажи и стоимостью приобретения. Отражение в балансе Банка операций с монетами из драгоценных металлов осуществляется с применением специализированного модуля «Ценные монеты» системы ИБС «БИСквит».

15.4. Лицевые счета на балансовом счете № 47415 открываются в разрезе подразделений, совершающих операции с монетами, по видам монет.

16. Учёт имущества, оказанных услуг, выполненных работ

16.1. Общие положения

16.1.1. *Под имуществом Банка (в целях учета операций по хозяйственной деятельности)* понимаются основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, находящиеся на складе, а также материальные запасы, переданные в эксплуатацию и находящиеся во внесистемном учете.

Бухгалтерский учет имущества и хозяйственных операций, связанных с его приобретением, ведется в валюте Российской Федерации в соответствии с порядком, изложенным в соответствующих схемах бухгалтерского учета, утвержденных распоряжениями главного бухгалтера Банка.

16.1.2. *Фактическими затратами* на приобретение, сооружение и изготовление основных средств и материальных запасов являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям до начала строительства здания и во время его строительства по арендной плате за земельный участок, а также за осуществление права на заключение договора долгосрочной аренды земельного участка;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;
- таможенные пошлины и сборы, патентные пошлины;

- государственные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением объекта имущества (кроме госпошлины, уплаченной при государственной регистрации транспортных средств);
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект имущества;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта имущества. В частности, затраты по транспортировке, установке, монтажу объектов имущества, если они не включены в цену имущества; затраты по доведению объектов имущества до состояния, в котором они пригодны к использованию, плата за услуги по разработке технической документации, в том числе изготовление проектно-сметной документации.

Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление имущества общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением имущества.

16.1.3. **Первоначальной стоимостью** имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на их приобретение, включающих, в том числе, затраты по доставке, а также сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния пригодного для использования.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

В первоначальную стоимость имущества (включая капитальные вложения) налог на добавленную стоимость (НДС) не включается. При получении Банком имущества сумма НДС отражается на счете № 60310, при его вводе в эксплуатацию (списании со склада) сумма фактически уплаченного НДС относится на расходы Банка в соответствии с Положением о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость № 66-П (далее – Положение № 66-П).

16.1.4. При заключении договоров на поставку имущества с применением НВПИ учет осуществляется в следующем порядке.

В случаях, когда оплата производится после получения имущества (выполнения работ, оказания услуг) и осуществляется в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах), определение первоначальной стоимости имущества (стоимости работ, услуг) осуществляется без учета сумм переоценки кредиторской задолженности, возникшей от применения НВПИ.

Кредиторская задолженность по оплате имущества (работ, услуг), оплата которого предусмотрена договором в рублях путем пересчета сумм в условных единицах по согласованному курсу, переоценивается установленным порядком с отнесением на доходы и расходы разниц, связанных с применением НВПИ.

В случаях, когда оплата (предоплата) производится до получения имущества (выполнения работ, оказания услуг) и осуществляется в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах), определение первоначальной стоимости имущества (стоимости работ, услуг) осуществляется исходя из суммы фактически произведенной оплаты без ее переоценки от применения НВПИ на дату принятия имущества к учету (отнесения на расходы стоимости работ, услуг).

В случае частичной предоплаты имущества (работ, услуг), оплата которого предусмотрена договором в рублях путем пересчета сумм в условных единицах по согласованному курсу, и наличия кредиторской задолженности по оплате на дату принятия имущества к учету (отнесения на расходы стоимости работ, услуг) сумма предоплаты не

переоценивается, а определение первоначальной стоимости имущества (стоимости работ, услуг) осуществляется без учета курсовых разниц по кредиторской задолженности.

16.2. Основные средства

16.2.1. К бухгалтерскому учёту в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 20 000 рублей за единицу без учета НДС. В составе основных средств независимо от стоимости учитывается оружие. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

16.2.2. На балансовом счете № 60404 «Земля» в рублях учитываются земельные участки, находящиеся в собственности Банка, а также иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

16.2.3. Предметы ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

16.2.4. Предметы, принятые к бухгалтерскому учёту в составе основных средств, **учитываются в целых рублях**⁴.

16.2.5. Переоценка объектов основных средств осуществляется на основании отдельных распорядительных документов Банка.

Банк производит переоценку основных средств – недвижимого имущества Банка путем пересчета первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта, по документально подтвержденным рыночным ценам (с применением коэффициента пересчета, определенного с точностью до двух знаков после запятой).

Решение о проведении переоценки основных средств принимается уполномоченным органом Банка при условии, что балансовая стоимость объектов основных средств существенно (более 25 %) отклоняется от текущей (восстановительной) стоимости.

Результаты переоценки основных средств по состоянию на 1 января нового года подлежат отражению как события после отчетной даты в балансах головного офиса и региональных филиалов Банка.

16.2.6. Документы, подтверждающие принадлежность Банку объектов недвижимости (договоры, свидетельства о праве собственности, технические паспорта, кадастровые планы земельных участков), учитываются на внебалансовом счете № 91202 по номинальной стоимости, если она известна, или в условной оценке 1 рубль за каждый документ, если номинальная стоимость не указана, и хранятся в хранилище ценностей головного офиса Банка. Паспорта транспортных средств учитываются на внебалансовом счете № 91202 на одном лицевом счете в условной оценке 1 рубль на каждое транспортное средство и хранятся в хранилище ценностей. При необходимости паспорта транспортных средств выдаются работнику хозяйственной службы с отражением на внебалансовом счете № 91203 и хранятся в несгораемом шкафу.

Договоры, связанные с хозяйственной деятельностью Банка (на аренду помещений и имущества, ремонт зданий и др.), страховые полисы по страхованию имущества хранятся у главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера либо лица, им уполномоченного, в несгораемом шкафу без учета на внебалансовом счете. Подлинник страхового полиса

⁴ При вводе в эксплуатацию и принятию к учету ОС на счет № 604 сумма затрат, отраженная на счете № 607, округляется до целых рублей в сторону увеличения с зачислением суммы округления в копейках на счет по учету доходов по символу ОПУ 17306. Затем округленная сумма переносится на счет № 604. Данный порядок учета основных средств применяется после доработки программного обеспечения ИБС «БИСквит»

обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО) транспортного средства выдается водителю под расписку на копии без учета на внебалансовом счете.

16.2.7. Принятие (снятие) объектов недвижимости к учету (с учета) осуществляется **в дату перехода права собственности** на основании соответствующих первичных учетных документов и документов, подтверждающих государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

16.2.8. Амортизация основных средств

16.2.8.1. По всем объектам для начисления амортизации применяется линейный метод начисления амортизации.

16.2.8.2. По капитальным затратам, произведённым Банком в арендованные основные средства (неотделимые улучшения), учитываемым как отдельный объект основных средств, ежемесячно начисляется амортизация по объекту, на который произведены затраты – с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств или для капитальных вложений в указанные объекты в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России, и включает земельные участки, объекты природопользования, произведения искусства и другие объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются. В случае приобретения объектов основных средств, бывших в употреблении, Банк вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, указанного в договоре или иных документах и уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый Классификацией основных средств, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1, то Банк вправе самостоятельно определять срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

При приобретении амортизируемого имущества, бывшего в эксплуатации, срок полезного использования основного средства у предыдущих собственников в месяцах подтверждается данными передающей стороны, содержащимися в актах (Приложения 3.3 и 3.7 к Учетной политике).

По объектам основных средств, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002, начисление амортизации производится по нормам, установленным при принятии их к учёту. По объектам основных средств, введенным в эксплуатацию после 01.01.2002, начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определённых с применением Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1, а также с учётом требований статей 258, 259 и 259.1 главы 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации.

16.2.8.3. Амортизационная группа, срок полезного использования в месяцах устанавливаются комиссией по передаче в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, утвержденной приказом Банка (регионального филиала), и оформляются актами (Приложения 3.1, 3.2, 3.3 и 3.7 к Учетной политике).

16.2.8.4. Суммы начисленной амортизации по каждому объекту основных средств округляются до целых рублей по правилам математического округления⁵.

16.3. Нематериальные активы

16.3.1. Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение условий, предусмотренных в пункте 4.1 Приложения 10 к Положению № 302-П.

Операции, связанные с приобретением нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете аналогично порядку приобретения основных средств, изложенному в схеме бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов, утвержденной распоряжением главного бухгалтера Банка.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении нематериальных активов, не входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость) и относится на расходы при вводе в эксплуатацию.

Имущество, принятое к бухгалтерскому учёту в составе нематериальных активов, **учитываются в целых рублях**⁶.

16.3.2. Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

16.3.3. Нематериальные активы, полученные в пользование (в т.ч. программное обеспечение), на счетах по учету имущества не отражаются. Платежи за предоставленное право использования данных нематериальных активов, произведенные в порядке и сроки, установленные договором, включаются в расходы отчетного периода в случае, если предоставленное право использования относится к отчетному периоду. Платежи, производимые в виде фиксированного (разового) платежа, отражаются как расходы будущих периодов и подлежат списанию на расходы, учитываемые в целях налогообложения прибыли, равномерно в течение срока действия договора.

Порядок учета приобретаемых программных продуктов, по которым Банк обладает неисключительными правами, определен в схеме бухгалтерского учета по учету приобретенных программных продуктов (неисключительных прав), утвержденной распоряжением главного бухгалтера Банка.

К расходам по программным продуктам (за исключением нематериальных активов) относятся расходы, связанные с приобретением неисключительных прав на использование программ ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям), исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 20 000 рублей, а также расходы по обновлению указанных программ для ЭВМ и баз данных.

Основанием для учета данных расходов являются первичные документы (договор, лицензия, соглашение или другой подобный документ), в соответствии с которыми подобные расходы будут осуществлены.

Если договором (иным документом), заключенным с правообладателем, установлен срок действия лицензии, срок использования программы для ЭВМ, то расходы на приобретение права на использование программы для ЭВМ признаются таковыми равномерно в течение срока, установленного этим договором.

В случае, если в договоре не указан срок действия лицензии или срок полезного использования программы для ЭВМ, но указан в числовом выражении срок действия договора, то расходы на приобретение права на использование программы для ЭВМ признаются таковыми равномерно в течение срока действия договора.

⁵ Данный порядок начисления амортизации применяется после доработки программного обеспечения ИБС «БИСквит».

⁶ При вводе в эксплуатацию и принятию к учету НМА на счет № 609 сумма затрат, отраженная на счете № 607, округляется до целых рублей в сторону увеличения с зачислением суммы округления в копейках на счет по учету доходов по символу ОПУ 17306. Затем округленная сумма переносится на счет № 609. Данный порядок учета НМА применяется после доработки программного обеспечения ИБС «БИСквит»

В случае если из условий договора (иного документа) невозможно определить ни срок действия лицензии, ни срок использования программы для ЭВМ, ни срок действия договора в числовом выражении, то такие расходы признаются в следующем порядке:

- при приобретении программы для ЭВМ на основании лицензионного договора расходы на приобретение неисключительного права на использование программы для ЭВМ признаются равномерно в течение пяти лет с момента заключения договора;
- при приобретении программы для ЭВМ на основании иных договоров (например, купли-продажи) расходы на приобретение программы для ЭВМ признаются равномерно в течение срока, на который программное обеспечение предоставлено в соответствии с договором, а если в договоре такой срок не указан, то он определяется руководителем подразделения, использующего это программное обеспечение, рассматривается соответствующей комиссией Банка и указывается в соответствующем первичном учётном документе.

16.3.4. Начисление амортизации по нематериальным активам

По объектам нематериальных активов начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определяемых исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации. Заключение о сроке полезного использования может быть сделано руководителем структурного подразделения, вводящего нематериальный актив в эксплуатацию. Принятый соответствующей комиссией Банка срок полезного использования указывается в акте ввода в эксплуатацию. Указанный срок не может превышать срок деятельности Банка.

Суммы начисленной амортизации по каждому объекту нематериальных активов округляются **до целых рублей** по правилам математического округления.

По объектам нематериальных активов с неопределённым сроком использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на предмет его уточнения.

При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчёту.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств и нематериальных активов, кроме случаев нахождения основных средств и нематериальных активов на реконструкции и модернизации по решению руководителя Банка (директора регионального филиала) продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода основных средств и нематериальных активов по решению руководителя Банка (директора регионального филиала) на консервацию с продолжительностью, которая не может быть менее трех месяцев.

16.4. Материальные запасы

16.4.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия решения о его реализации или использования в собственной деятельности.

16.4.2. Стоимость материальных запасов, кроме внеоборотных запасов, списывается на расходы при их передаче в эксплуатацию.

В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации должен быть организован внесистемный учет, позволяющий осуществлять надлежащий контроль за их движением.

Внесистемному учету не подлежат переданные в эксплуатацию:

- канцелярские товары;
- расходные материалы;
- материальные запасы стоимостью не более 5 000 рублей.

Внесистемный учет ведется по находящемуся в эксплуатации имуществу стоимостью более 5 000 до 20 000 рублей (без налога на добавленную стоимость), списанному со счетов № 61009 «Инвентарь и принадлежности» и № 61010 «Издания».

Имущество стоимостью не более 5 000 рублей внесистемному учету не подлежит, списывается на расходы Банка после выдачи со склада на основании требования-накладной на получение материальных ценностей и акта на списание израсходованных материальных ценностей (Приложение 3.6 к Учетной политике).

Предметы мебели, средства оргтехники, телефонные аппараты (кроме учитываемых в составе мини-АТС), а также системные блоки, мониторы, принтеры, относящиеся к материальным запасам, подлежат обязательному внесистемному учету независимо от их стоимости.

При вводе в эксплуатацию калькуляторов их стоимость списывается единовременно на расходы Банка и не подлежит внесистемному учету независимо от стоимости.

16.4.3. Порядок бухгалтерского учета материальных запасов и организация внесистемного учета изложен в схеме бухгалтерского учета материальных запасов, утвержденной распоряжением главного бухгалтера Банка.

16.4.4. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы, на которую была установлена цена приобретения.

16.4.5. Порядок построения инвентарных номеров и лицевых счетов

16.4.5.1. Каждому инвентарному объекту материальных ценностей при передаче его в эксплуатацию бухгалтерским работником присваивается инвентарный номер.

Инвентарный номер, присвоенный объекту материальных ценностей, сохраняется за ним на весь период его нахождения в Банке независимо от перемещения объекта из головного офиса Банка в региональный филиал или из одного регионального филиала в другой региональный филиал, а также из одного дополнительного офиса в другой.

16.4.5.2. Отдельные лицевые счета по учету основных средств открываются на балансовом счете № 604 в разрезе инвентарных объектов.

Аналитический учет на счетах капитальных вложений № 607 ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта и осуществляется в специализированном модуле «Хозяйственная деятельность» ИБС «БИСквит» с отражением на сборных лицевых счетах⁷.

16.4.5.3. Установлен следующий порядок присвоения инвентарных номеров.

Инвентарный номер состоит из 11 знаков, где:

1 знак – вид материальных ценностей (1 – основные средства, 2 – нематериальные активы, 3 – материальные запасы);

2-5 знаки – номер регионального филиала;

6-7 знаки – последние две цифры года постановки на баланс;

8-11 знаки – последние цифры лицевого счета по основным средствам и нематериальным активам, порядковый номер по материальным запасам.

16.4.5.4. Пример присвоения инвентарных номеров и лицевых счетов по основным средствам:

Монитор NEC 17:

Лицевой счет № 60401810к45000000017

Инвентарный номер – 14500050017.

16.4.5.5. Пример присвоения инвентарных номеров по нематериальным активам:

Логотип РСХБ:

Лицевой счет № 60901810к00000000034

⁷ Применяется после доработки программного обеспечения ИБС «БИСквит»

Инвентарный номер – 20000050034.

16.4.5.6. Пример присвоения инвентарных номеров по материальным запасам:

Кресло для персонала, приобретенное в дополнительном офисе Орловского регионального филиала:

Порядковый номер 188

Инвентарный номер – 31000050188.

16.5. Оказание услуг, выполнение работ

16.5.1. При отражении в учете сумм произведенной предоплаты по хозяйственным договорам следует руководствоваться следующим:

- в случае если условиями договора предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ, сумма произведенной/полученной предоплаты относится на балансовый счет №№ 60312, 60314 / 60311, 60313, с которого в дату предоставления акта производится списание суммы расходов/доходов, относящихся к текущему временному интервалу в соответствии с актом, на счета учета расходов/доходов по соответствующим символам ОПУ;

- в случае если условиями договора **не предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ** и сумма произведенной/полученной предоплаты относится к работам / услугам, выполняемым / оказываемым в течение нескольких временных интервалов (в том числе текущего года, текущего и будущего отчетного года (годов), будущего отчетного года (годов)), то указанная сумма предоплаты относится на балансовый счет №№ 61403 / 61304, с которого **в первый рабочий день** текущего (прошедшего) временного интервала производится списание суммы, относящейся к данному временному интервалу пропорционально количеству календарных дней в нем, на счета учета расходов / доходов по соответствующему символу ОПУ;

- в случае, если оплата произведена в течение текущего временного интервала, но затраты относятся к текущему и следующим временным интервалам, то списание указанных затрат на расходы текущего временного интервала производится в день их признания расходами будущих периодов.

- в случае если условиями договора не предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ и сумма произведенной/полученной предоплаты относится к работам/услугам, выполняемым / оказываемым в течение **текущего временного интервала**, то указанная сумма предоплаты относится на балансовый счет №№ 60312, 60314 / 60311, 60313, с которого производится ее списание на счета учета расходов / доходов по соответствующему символу ОПУ не позднее последнего рабочего дня месяца, установленного договором как день оказания услуги (выполнения работ).

К расходам будущих периодов, учитываемым на счете № 61403, относятся, в том числе:

- расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю вперед;
- расходы на арендную плату телефонных, телекоммуникационных и прочих каналов связи и телевидения;
- расходы на рекламу;
- суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги;
- расходы по сопровождению программных продуктов, осуществляемому компаниями-разработчиками;
- неисключительные права на приобретенные программные продукты и иные объекты интеллектуальной собственности (рекламные ролики, учебно-методические материалы и другие аналогичные объекты);
- суммы страховых премий, уплаченные страховым компаниям вперед за весь срок действия договора;
- другие аналогичные расходы.

17. Учет налогов

17.1. Порядок бухгалтерского отражения операций по уплаченному и полученному налогу на добавленную стоимость, а также порядок ведения аналитического учета указанного налога, предусмотрен Положением № 66-П.

17.2. Первичными документами для отражения в бухгалтерском учёте переплаты налогов и сборов являются письма о зачёте или возврате налогов и сборов, зарегистрированные и заверенные налоговым органом в общеустановленном порядке.

17.3. Платежи по перечислению суммы платы за негативное воздействие на окружающую среду осуществляются с использованием счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

18. Задолженность

18.1. Банк должен постоянно контролировать сроки погашения возникающей по различным операциям дебиторской задолженности и принимать необходимые меры для ее возврата. Порядок списания нереальной ко взысканию дебиторской задолженности установлен Положением о порядке списания с баланса безнадёжной ко взысканию задолженности и непригодного для дальнейшего использования имущества ОАО «Россельхозбанк» № 24-П.

18.2. Не истребованная кредиторская задолженность Банка перед третьими лицами списывается на финансовые результаты (доходы) по истечении сроков исковой давности, исчисляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации по результатам инвентаризации на основании решения уполномоченного органа Банка.

19. Формирование резервов.

19.1. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности формируются в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной задолженности». Особенности формирования ОАО «Россельхозбанк» резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ссудной задолженности определяются Положением Банка № 67-П.

19.2. Банк создает резервы на возможные потери (кроме потерь по ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением № 283-П и Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании резерва на возможные потери под операции кредитной организации с резидентами оффшорных зон». Особенности формирования резерва на возможные потери в ОАО «Россельхозбанк» определяется Положением Банка № 57-П.

19.3. Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты актива.

20. Учет приобретения прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия)

20.1. Приобретение Банком прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме может осуществляться по следующим видам первоначально заключенных третьими лицами договоров:

- на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств о котором обеспечивается ипотекой. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой»;

- прочим договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств»;

- договорам финансирования под уступку денежного требования. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования».

Аналитический учет по балансовому счету № 478 «Вложения в приобретенные права требования» ведется по каждому договору, в том числе по каждой закладной. При этом срочная и просроченная задолженность в рамках одного договора учитываются на отдельных лицевых счетах.

20.2. Датой приобретения (перехода) прав требования по исполнению обязательств в денежной форме определяется в соответствии с условиями заключенного договора приобретения (перехода) прав требований.

Датой выбытия приобретенного права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

При предоплате (оплате до момента перехода к Банку прав требования по всем видам вышеперечисленных договоров) учет денежных средств, перечисленных в оплату приобретаемых прав требования, в балансе Банка - приобретателя осуществляется на счете № 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». При наступлении даты перехода прав по вышеперечисленным договорам осуществляется перенос предоплаты на соответствующие лицевые счета балансового счета № 478.

При предпоставке (оплате после перехода к Банку прав требования по всем видам вышеперечисленных договоров) учет обязательств Банка по перечислению денежных средств по заключенным договорам осуществляется на счете № 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

Если дата перехода прав требования и дата оплаты этих прав требования совпадают, то бухгалтерский учет осуществляется без использования счетов № 47401 (47402) с выполнением прямых проводок по счету № 478 в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее – цена приобретения). В цену приобретения кроме стоимости права требования, определенной условиями вышеуказанных сделок, при их наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией, и отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

20.3. Одновременно с выполнением проводок по счету № 478 производится отражение номинальной стоимости приобретенных прав требования на счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

Номинальная стоимость приобретенных прав требования соответствует общему объему приобретенных прав требования по первоначально заключенному договору между заемщиком и кредитором (уступающей стороной). В номинальную (общую) стоимость приобретенных прав требования, учитываемую на счете № 91418, не включаются суммы затрат по оплате услуг сторонних организаций (например, нотариальное удостоверение и государственная регистрация).

Номинальная стоимость приобретенных прав требования в соответствии с условиями договоров уступки прав требования может не соответствовать сумме денежных средств, направленных на приобретение данных прав требования, учет которых осуществляется на счете № 478.

Аналитический учет по внебалансовому счету № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» ведется в разрезе договоров, а внутри каждого договора открывается два лицевых счета:

- 1) для учета номинальной стоимости основного долга;
- 2) для учета номинальной стоимости прочих требований (проценты, комиссии, штрафы, пени, неустойки, суммы госпошлины, подлежащей возмещению и т.д.).

20.4. Проценты в соответствии с условиями первичных кредитных договоров начисляются в общеустановленном порядке для начисления процентов по договорам Банка на предоставление (размещение) денежных средств в соответствии с категорией качества ссудной задолженности. Начисление производится на сумму приобретенных прав требования по основному долгу (на остаток основного долга по первоначально заключенному договору между заемщиком и уступающей стороной на дату переуступки прав требования) со дня, следующего за датой приобретения прав требования.

Проценты по первичным кредитным договорам отражаются в балансе Банка с учетом особенностей, указанных в разделе 6 Учетной политики.

20.5. Формирование резерва на возможные потери по ссудам по приобретенным правам требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме осуществляется на счете № 47804 «Резервы на возможные потери» в соответствии с установленным порядком. Лицевые счета по счету № 47804 открываются по каждому должнику в разрезе первоначальных договоров, заключенных уступающей стороной.

20.6. Операции по погашению должником приобретенных Банком прав требования, учитываемых на счете № 478, или их дальнейшей перепродаже другим лицам отражаются на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

21. Нераспределенная прибыль. Фонды

21.1. Общее собрание акционеров Банка по итогам работы за год осуществляет распределение прибыли, остающейся в распоряжении Банка. За счет прибыли производится пополнение резервного фонда Банка.

21.2. Порядок формирования и использования резервного фонда определяется соответствующим Положением Банка.

22. Инвентаризация

22.1. Инвентаризации подлежит имущество Банка, под которым понимаются основные средства, капитальные вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, нематериальных активов, нематериальные активы, материальные запасы, числящиеся на счете № 610, а также материальные запасы, переданные в эксплуатацию и находящиеся во внесистемном учете, а также остатки, числящиеся на балансовых⁸, внебалансовых счетах, счетах срочных сделок, наличные деньги, наличная иностранная валюта и другие ценности операционных касс.

22.2. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения. Кроме того, инвентаризации подлежат все виды имущества, не принадлежащего Банку, но числящегося в бухгалтерском учете (находящееся на ответственном хранении, арендованное и прочее), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам.

22.3. Основными целями инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия имущества и финансовых активов/пассивов;

⁸ Под балансовыми счетами понимаются счета главы А Рабочего Плана счетов бухгалтерского учета, за исключением корреспондентских счетов (б/с № 301), расчетных счетов (б/с №№ 401-408), а также счетов физических лиц (б/с №№ 40817, 40820, 423, 426, 47411)

- сопоставление фактического наличия имущества и финансовых активов/пассивов с данными бухгалтерского учета;
- установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию либо ремонту.

22.4. Инвентаризация имущества проводится в общеустановленном порядке по состоянию на определенную дату в соответствии с приказом по Банку (филиалу) в следующем порядке:

Инвентаризация проводится:

- при смене материально ответственных лиц (инвентаризация проводится на день приема-передачи ценностей);
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества (допускается частичная инвентаризация видов или групп недостающего имущества);
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации;
- при смене Председателя Правления и главного бухгалтера Банка, директора и главного бухгалтера регионального филиала – на день приема-передачи ценностей;
- перед составлением годового отчета Банка на 1 ноября текущего года;
- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже (инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности);
- в других случаях по решению руководителя Банка (филиала).

Порядок проведения инвентаризации материальных ценностей изложен в Положении о порядке учета материальных ценностей в ОАО «Россельхозбанк» № 53-П.

23. Порядок составления годового отчета

23.1. Годовой отчет ОАО «Россельхозбанк» составляется в порядке и сроки, определенные нормативными документами Банка России и соответствующими внутренними документами Банка по составлению годового отчета ОАО «Россельхозбанк».

23.2. Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря (далее – отчетная дата) отчетного года включительно, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД). Датой составления годового отчета считается дата его подписания Председателем Правления и главным бухгалтером Банка для представления на утверждение годового собрания акционеров, указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчете. Срок составления годового отчета и его представления в Банк России определяется исходя из сроков проведения аудиторской проверки и общего собрания акционеров. Годовой отчет представляется в Банк России после утверждения Общим собранием акционеров в сроки, установленные Банком России (не позднее 13 дней после даты утверждения собранием акционеров).

23.3. Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое положение Банка. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующие события после отчетной даты, подлежат отражению в бухгалтерском учете независимо от суммы.

23.4. Произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. При этом если совокупная сумма задолженности заемщиков и

дебиторов Банка составляет менее 0,5 % от суммы капитала Банка, данная оценка или информация не признается корректирующим событием;

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

23.6. Годовой отчет Банка подлежит опубликованию в открытой печати, за исключением пояснительной записки к годовому отчету, не позднее десяти рабочих дней после дня проведения годового Общего собрания акционеров Банка, утвердившего отчетность.

23.7. Порядок проведения и отражения событий после отчетной даты в соответствии с пунктом 3.2.1 Указания Банка России № 2089-У, а также порядок составления и сшива соответствующих документов по указанным операциям определяется в соответствии со схемой бухгалтерского учета событий после отчетной даты и финансовых результатов деятельности ОАО «Россельхозбанк», утвержденной распоряжением главного бухгалтера Банка.

24. Внутрибанковский контроль

24.1. Для успешного выполнения поставленных Банком целей и решения основных задач действует система внутрибанковского контроля, основной целью которого является защита интересов инвесторов, акционеров и клиентов Банка. Система внутрибанковского контроля включает в себя: текущий, дополнительный, оперативный, последующий контроль.

24.2. Текущий контроль осуществляется работниками непосредственно при оформлении ими бухгалтерских операций. 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.

В целях контроля используются программно-технические средства, которые обеспечивают:

- ограничение доступа к совершению операций;
- конфиденциальность применяемых кодов и паролей;
- невозможность использования аналога собственноручной подписи другим лицом;
- предотвращение несанкционированного доступа.

24.3. В целях осуществления дополнительного контроля операции по счету отражаются в учете с дополнительной подписью контролирующего работника в соответствии с требованиями Положения № 302-П. Перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 2 к Учетной политике. При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

24.4. Оперативный контроль на всех участках бухгалтерской и кассовой работы осуществляется на основании данных ежедневного учета и отчетности в подразделении, осуществляющем операцию.

Контроль бухгалтерских записей, произведенных бухгалтерскими работниками, осуществляется уполномоченным работником (контролером) с использованием функциональных возможностей ИБС «БИСквит».

В целях обеспечения контроля за совершением операций в операционных кассах внутренних структурных подразделений Банка кассовый работник при поступлении внутренним порядком приходного/расходного кассового документа обязан сверить бумажный носитель с электронным видом данного кассового документа в ИБС «БИСквит» и произвести своевременное подтверждение (изменение статуса проводки) сразу при совершении операции с денежной наличностью.

24.5. Порядок организации последующего контроля в системе бухгалтерского учета и отчетности Банка регулируется Положением об организации последующего бухгалтерского контроля в ОАО «Россельхозбанк» № 166-П (далее – Положение № 166-П).

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций, выполнение Банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России, внутренних организационно-распорядительных документов Банка.

В процессе последующего контроля выявляются нарушения правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета, вскрываются причины нарушений и принимаются меры к устранению недостатков. Проверки проводятся на основании планов, утверждаемых ежеквартально главным бухгалтером Банка/ главным бухгалтером регионального филиала, а результаты оформляются справками последующих проверок.

Все произведенные проверки регистрируются в специально открываемой для этого книге, в которой указывается: фамилия и должность проверявшего и фамилии исполнителей на этом участке, проверенный участок, время проведения проверки, объем проверки (выборочная или сплошная, период проверки), результаты проверки – указывается номер и дата справки, подпись главного бухгалтера регионального филиала (заместителя главного бухгалтера – в головном офисе) об ознакомлении с результатами проверки. Данная книга хранится у главного бухгалтера или уполномоченного им лица.

По всем проведенным последующим проверкам проверяющими оформляются Справки проверок. Справки должны содержать наименование проверенного участка, фамилии исполнителей, объем проверки, дату проведения, указание результатов проверки (отсутствие нарушений, выявленные недостатки и нарушения в документообороте, ведении учета, прочие упущения с указанием причин недостатков) и другие данные, установленные Положением № 166-П.

В случае выявления нарушений по результатам последующих проверок руководителем проверенных подразделений могут разрабатываться мероприятия по устранению выявленных нарушений и недостатков.

Главный бухгалтер Банка/главный бухгалтер регионального филиала обязан установить контроль за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

Результаты последующего контроля доводятся главным бухгалтером до руководства Банка, а также до руководителей учетных подразделений головного офиса Банка и главных бухгалтеров региональных филиалов в виде информационных писем и служебных записок для осуществления мероприятий по устранению нарушений и дальнейшей минимизации риска возникновения подобных ошибок.

24.6. Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - ошибка) может быть обусловлено, в частности в соответствии с пунктом 3.4.1 части III Положения № 302-П:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации 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 кредитной организации.

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 хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если размер ошибки составляет не менее 1% от капитала Банка на отчетную дату и данная ошибка в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за отчетный период.

Ошибки в записях, выявленные до подписания ежедневного баланса, исправляются путем сторнирования ошибочной записи (обратным сторно) и осуществлением новой правильной бухгалтерской записи. Сторнированная ошибочная запись в регистрах помечается отличительным знаком. Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера – исправительный (сторнированный) и правильный. Мемориальные ордера подписываются, кроме бухгалтерского работника, контролирующим работником. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета.

Ошибочные записи текущего года, выявленные в течение этого года (до его окончания) после подписания ежедневного баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера (исправительный и правильный) на две бухгалтерские записи.

В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете (по счетам клиентов, по внутрибанковским счетам, при отражении в учете расчетных операций и других операций) путем сторнирования неправильной записи (обратное сторно) составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет.

Если для исправления требуется списание средств со счетов клиентов, то оно осуществляется в порядке, предусмотренном договором банковского счета.

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году несущественных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году существенных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

Исправление ошибочных записей оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера (старшего бухгалтера дополнительного офиса) или по его поручению – заместителя главного бухгалтера.

Мемориальные исправительные ордера составляются программным путем в ИБС «БИСквит» и выводятся на печать в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером и помещается в документы дня, второй и третий экземпляры выдаются клиентам по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр остается в ордерной книжке. Мемориальные исправительные ордера, затрагивающие по дебету и кредиту внутрибанковские счета, составляются в двух экземплярах. Из последних экземпляров мемориальных исправительных ордеров за текущий год формируется ордерная книжка, которая хранится у главного бухгалтера (в дополнительных офисах – у старшего бухгалтера).

Главный бухгалтер

Е.А. Романькова