

**Акционерное общество
«Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)**

УТВЕРЖДЕНА
приказом АО «Россельхозбанк»
от 24.12.2019 № 2436-ОД

Учетная политика АО «Россельхозбанк»

Москва

Содержание

1. Общие положения	3
2. Организация ведения бухгалтерского учета	5
3. Аналитический и синтетический учет	7
4. Порядок ведения книги регистрации открытых счетов	9
5. Правила документооборота и технология обработки учетной документации	10
6. Общие подходы по учету финансовых инструментов	11
7. Учет доходов, расходов и изменений статей прочего совокупного дохода	14
8. Особенности учета операций в иностранной валюте, с драгоценными металлами	22
9. Учет привлеченных (заемных) и размещенных (предоставленных) средств	23
10. Начисление процентов по привлеченным и размещенным средствам	28
11. Учёт расчётных и других операций	29
12. Выпущенные банком долговые ценные бумаги	31
13. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами	32
14. Отдельные элементы учета операций с производными финансовыми инструментами (ПФИ) и по договорам (сделкам), не являющимся ПФИ, на которые распространяется действие Положения № 372-П	34
15. Учет монет из драгоценных и недрагоценных металлов	35
16. Учёт имущества, оказанных услуг, выполненных работ	35
17. Учет договоров аренды	45
18. Учет налогов и сборов, отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств ..	50
19. Задолженность	50
20. Формирование резервов на возможные потери	51
21. Формирование условных обязательств некредитного характера и резервов – оценочных обязательств некредитного характера	51
22. Учет приобретения прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия)	51
23. Нераспределенная прибыль. Фонды	52
24. Инвентаризация	52
25. Порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	53
26. Внутренний контроль при отражении операций и сделок на счетах бухгалтерского учета	54

Приложение:

1. Перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю
2. Перечень документов, используемых Банком для документального оформления фактов хозяйственной жизни
 - 2.1. Акт готовности к использованию (ввода в эксплуатацию) основных средств и запасов
 - 2.2. Акт передачи для использования в запланированных целях нематериальных активов
 - 2.3. Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений)
 - 2.4. Акт о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств
 - 2.5. Акт о приеме-передаче здания (сооружения)
 - 2.6. Требование-накладная
 - 2.7. Приходный ордер
 - 2.8. Накладная на внутреннее перемещение объектов основных средств и запасов
3. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организацией
4. Критерии существенности
5. Перечень международных стандартов финансовой отчетности и нормативных актов Банка России
6. Перечень сокращений

1. Общие положения

1.1. Учетная политика АО «Россельхозбанк» (далее – Учетная политика) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Федеральный закон № 402-ФЗ), положениями Банка России¹, а также базируется на требованиях Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон № 395-1), ГК РФ², прочих нормативных актов, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений, федеральных и отраслевых стандартов учета, а также МСФО³ и Разъяснений МСФО, принимаемых Фондом МСФО, введенных в действие на территории Российской Федерации, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности АО «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 и МСФО) учет и проводить более эффективный финансовый анализ. Указанные документы, включая схемы (порядки) и общие принципы бухгалтерского учета банковских и хозяйственных операций, а также стандарты экономического субъекта по бухгалтерскому учету⁴ (далее – внутренние документы Банка по бухгалтерскому учету), утверждаются в установленном в Банке порядке, в том числе распоряжением главного бухгалтера Банка, 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 № 579-П, и утвержденный распоряжением руководителя Банка либо лица, уполномоченного издавать данное распоряжение. Особенности ведения аналитического учета, в т.ч. порядка открытия лицевых счетов по отдельным балансовым и внебалансовым счетам, приведены в соответствующих схемах бухгалтерского учета банковских и хозяйственных операций⁵.

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

¹ Перечень нормативных актов и методических рекомендаций Банка России и их сокращений, используемых по тексту Учетной политики, приведен в Приложении 5 к Учетной политике.

² Перечень сокращений, используемых по тексту Учетной политики, приведен в Приложении 6 к Учетной политике.

³ Перечень МСФО, используемых по тексту Учетной политики, и их сокращений приведен в Приложении 5 к Учетной политике.

⁴ К стандартам экономического субъекта по бухгалтерскому учету относятся порядки и общие принципы бухгалтерского учета, предназначенные для унификации организации и ведения в Банке бухгалтерского учета финансовых инструментов, имущества, вознаграждений работникам Банка и т.п.

⁵ Банковские операции – операции и сделки, осуществляемые Банком в соответствии со статьями 5 и 6 Федерального закона № 395-1. Остальные операции, не связанные с банковской деятельностью, относятся к хозяйственным.

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, федеральных и (или) отраслевых стандартов, 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, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. 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 № 579-П и нормативными актами Банка России;

- раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- преемственность входящего баланса (остатки на балансовых и внебалансовых счетах 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 в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Результаты оценки (переоценки) отражаются в балансе с применением контрсчетов, предназначенных для отражения изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по 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 № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости и амортизированной стоимости. Положения настоящего абзаца не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте, драгоценных металлах, изложенную в пунктах 17 и 18 Части I Положения № 579-П;

- соответствие данных синтетического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета;

- открытость, доступность и достоверность отчетности.

1.5. В соответствии со ст. 42 Федерального закона № 395-1 Банк организывает проведение аудита не реже одного раза в год для получения аудиторского заключения о результатах аудиторской проверки, содержащего сведения аудиторской организации о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии

внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и Уставом Банка.

1.6. Учетная политика применяется последовательно из года в год.

1.7. Изменение Учетной политики может производиться при следующих условиях:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учёте в кредитных организациях, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;

- разработке или выборе Банком новых способов ведения бухгалтерского учёта, применение которых приводит к повышению качества информации об объектах бухгалтерского учета;

- существенном изменении условий деятельности Банка.

1.8. Изменение Учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обуславливается непосредственно причиной такого изменения или требованиями соответствующего нормативного правового акта (стандарта) по бухгалтерскому учету.

1.9. Используемые по тексту Учетной политики понятия и термины применяются в том значении, в котором они применяются в действующем законодательстве Российской Федерации и МСФО, если прямо не сказано иное.

1.10. Учетная политика не регламентирует вопросы политики Банка в области налогообложения.

2. Организация ведения бухгалтерского учета

2.1. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банк России и иные соответствующие органы определена законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

2.2. Ведение бухгалтерского учета в Банке, формирование Учётной политики, разработка методологии бухгалтерского учета по всем операциям Банка возлагается на главного бухгалтера Банка.

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.

2.4. Возложение на работников ЕСЦ/РЦ ОД обязанностей по сопровождению отдельных банковских операций региональных филиалов Банка и их отражению в балансах региональных филиалов Банка оформляется распоряжением главного бухгалтера Банка.

Закрепление отдельных счетов регионального филиала Банка за работниками ЕСЦ/РЦ ОД, осуществляющими сопровождение банковских операций и отражение их в балансе регионального филиала Банка, оформляется распоряжением главного бухгалтера регионального филиала Банка. Сканированная копия указанного распоряжения направляется с использованием автоматизированной системы коллективной работы Lotus Notes в соответствующие ЕСЦ/РЦ ОД.

Закрепление отдельных счетов Банка за работниками головного офиса Банка, осуществляющими сопровождение банковских операций и отражение их в балансе головного офиса Банка, оформляется распоряжением главного бухгалтера Банка. Закрепление отдельных счетов регионального филиала Банка за работниками регионального филиала Банка, осуществляющими сопровождение банковских операций и отражение их в балансе регионального филиала Банка, оформляется распоряжением главного бухгалтера регионального филиала Банка.

2.5. Постановку бухгалтерского учета в региональном филиале Банка, обеспечение соответствия учета осуществляемых региональным филиалом Банка 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 Банка на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности и регистров бухгалтерского учета осуществляет главный бухгалтер регионального филиала Банка.

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

В случае обнаружения несоответствия состава, содержания и оформления представленных первичных, распорядительных и других документов требованиям, установленным главным бухгалтером Банка/главным бухгалтером регионального филиала Банка, а также требованиям Учетной политики, подразделение, выполняющее бухгалтерские операции, обязано немедленно информировать главного бухгалтера Банка/главного бухгалтера регионального филиала Банка, а также директора (заместителя директора) регионального филиала Банка для принятия решения по устранению указанных несоответствий.

2.7. В случае возникновения разногласий между директором регионального филиала Банка и главным бухгалтером регионального филиала Банка по совершению отдельных операций:

- данные, содержащиеся в первичном учетном документе, принимаются (не принимаются) главным бухгалтером к регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета по письменному распоряжению директора регионального филиала Банка, который единолично несет ответственность за созданную в результате этого информацию;

- объект бухгалтерского учета отражается (не отражается) главным бухгалтером в бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании письменного распоряжения директора регионального филиала Банка, который единолично несет ответственность за достоверность представления финансового положения филиала Банка на отчетную дату, финансового результата его деятельности и движения денежных средств за отчетный период.

2.8. 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 внутренними документами Банка и типовыми договорами, которые могут меняться в связи с изменением законодательства Российской Федерации или по соглашению сторон.

2.9. 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 Банка и региональными филиалами Банка 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 на основании распорядительного документа Банка 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.

Заккрытие операционного дня осуществляется в соответствии с внутрибанковскими документами.

3. Аналитический и синтетический учет

3.1. Документы аналитического учета:

3.1.1. Лицевые счета

Лицевые счета ведутся ежедневно в виде электронных баз данных в ИБС «БИСквит» и АБС «ЦФТ-Банк»⁶.

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 календарный день года, а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе.

Хранение лицевых счетов осуществляется в электронном виде в автоматизированной системе «Архив бухгалтерских документов в электронном виде РСХБ» АО «Россельхозбанк» (далее – АС АБДЭВ) в порядке, установленном действующим законодательством.

3.1.2. Ведомость остатков по счетам кредитной организации

Ведомость по типовой форме, приведенной в Приложении 4 к Положению № 579-П, формируется ежедневно в электронной базе данных в ИБС «БИСквит», АБС «ЦФТ-Банк», и выдается на печать по мере необходимости. При этом составляются отдельные ведомости остатков по счетам физических лиц, включающие, в т.ч. счета:

- в ИБС «БИСквит» - текущие, по вкладам (депозитам), банковские счета в драгоценных металлах, номинальные, эскроу, залоговые, специальные банковские счета должника, а также счета по учету начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц. В общую ведомость остатков включаются итоги по счетам второго порядка;

- в АБС «ЦФТ-Банк» - текущие, номинальные, по вкладам (депозитам), банковские счета в драгоценных металлах, эскроу, залоговые, специальные банковские счета должника, счета по учету начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц, счета по учету требований по прочим операциям для отражения комиссий, а также счета по учету просроченной задолженности по указанным требованиям. В общую ведомость остатков включаются итоги по счетам второго порядка.

Хранение ежедневной ведомости остатков по счетам, в том числе начисленных процентов, кредитной организации осуществляется в электронном виде в АС АБДЭВ в порядке, установленном действующим законодательством.

3.1.3. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств

Ведомость ведется в электронной базе данных в ИБС «БИСквит» по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении 3 к Учетной политике. Ведомость формируется ежедневно в электронной базе данных в ИБС «БИСквит» и выдается на печать по мере необходимости.

3.2. Формы синтетического учета:

3.2.1. Оборотная ведомость по счетам кредитной организации

Оборотная ведомость (по головному офису Банка, региональному филиалу Банка, сводная) составляется в ИБС «БИСквит», АБС «ЦФТ-Банк» ежедневно программным путем по балансовым, внебалансовым счетам по типовой форме, приведенной в Приложении 5 к

⁶ Здесь и далее – для региональных филиалов Банка и головного офиса Банка, осуществляющих ведение бухгалтерского учета операций в АБС «ЦФТ-Банк».

Положению № 579-П, и распечатывается на бумажном носителе за последнее календарное число каждого месяца. Кроме этого, оборотная ведомость составляется за месяц, за квартал и за год нарастающими оборотами с начала года.

3.2.2. Баланс кредитной организации

Баланс (по головному офису Банка, региональному филиалу Банка, сводный) составляется в ИБС «БИСквит», АБС «ЦФТ-Банк» ежедневно программным путем по всем счетам второго порядка, определенным в Рабочем плане счетов, по типовой форме, приведенной в Приложении 6 к Положению № 579-П, и распечатывается на бумажном носителе за последнее календарное число каждого месяца. Ежедневный баланс по головному офису Банка, региональному филиалу Банка должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени следующего рабочего дня, сводный баланс с включением балансов региональных филиалов Банка – до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, выполняемым головным офисом Банка.

Операции, осуществляемые внутренними структурными подразделениями головного офиса Банка/регионального филиала Банка, отражаются в ежедневном балансе головного офиса Банка/регионального филиала Банка, соответственно.

3.2.3. Отчет о финансовых результатах (ОФР)

ОФР (по головному офису Банка, региональному филиалу Банка) ведется в электронных базах данных в ИБС «БИСквит», АБС «ЦФТ-Банк» нарастающим итогом с начала года по типовой форме, приведенной в Приложении к Положению № 446-П. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ведутся два ОФР: один – по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года», второй – по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года». Ведущийся в электронном виде ОФР распечатывается на бумажном носителе на первое число месяца в региональных филиалах Банка и головном офисе Банка. Сводный отчет по Банку распечатывается в головном офисе Банка.

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

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по типовой форме Приложения 10 к Положению № 579-П (по головному офису Банка, региональному филиалу Банка, сводная) формируется по мере отражения операций СПОД в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в разрезе лицевых счетов по операциям, относящимся к СПОД.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется в головном офисе Банка и региональном филиале Банка в ИБС «БИСквит», АБС «ЦФТ-Банк» программным путем и распечатывается в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по региональным филиалам Банка передается в головной офис Банка 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 типовой форме Приложения 11 к Положению № 579-П составляется на основании ежедневного баланса за 31 декабря и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты.

3.3. Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Сверка соответствия остатков производится программным путем, что достигается программным обеспечением, которое позволяет одновременно отражать операции во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета и типовых формах аналитического и синтетического учета.

Балансы, оборотные ведомости по результатам произведенной сверки подписываются после их рассмотрения руководителем Банка (директором регионального филиала) либо его заместителем, уполномоченным подписывать данные документы, главным бухгалтером Банка/регионального филиала либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

Ведомость остатков по счетам подписывается после рассмотрения главным бухгалтером Банка/регионального филиала или по его поручению заместителем главного бухгалтера либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

Отчеты о финансовых результатах подписываются после их рассмотрения руководителем Банка (директором регионального филиала) либо его заместителем, уполномоченным подписывать данные документы, главным бухгалтером Банка/регионального филиала либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

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

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

4. Порядок ведения Книги регистрации открытых счетов

4.1. Книги регистрации открытых счетов ведутся в головном офисе Банка и в региональных филиалах Банка в соответствии с требованиями раздела 2 Части III Положения № 579-П в электронной базе данных в ИБС «БИСквит», АБС «ЦФТ-Банк» 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. Отдельно формируется:

- в ИБС «БИСквит» - Книга регистрации открытых счетов по вкладным операциям, в которой 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;

- в АБС «ЦФТ-Банк» - Книга открытых счетов физическим лицам, в которой регистрируются лицевые счета по текущим счетам, номинальным счетам, счетам по вкладам (депозитам) физических лиц, счетам по кредитам физических лиц, а также счетам по учету начисленных процентов, счетам по учету требований по прочим операциям для отражения комиссий.

Хранение Книги регистрации открытых счетов осуществляется в электронном виде в АС АБДЭВ в порядке, установленном действующим законодательством. 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 в порядке, установленном действующим законодательством.

Данные об открытии и закрытии счетов внутренними структурными подразделениями Банка или регионального филиала Банка включаются в Книги регистрации открытых счетов головного офиса Банка или регионального филиала Банка соответственно.

В 20-значном лицевом счете номер структурного подразделения кодируется следующим образом: 10 и 11 разряды – регистрационный номер головного офиса Банка/регионального филиала Банка, 12 и 13 разряды – номер внутреннего структурного подразделения Банка или регионального филиала Банка за исключением лицевых счетов, открытых на балансовых счетах №№ 604, 608, 609, 610, 619, 620, 621, для которых в 10-13 разрядах номера лицевого счета присваивается только код головного офиса Банка/регионального филиала Банка независимо от места эксплуатации объекта во внутреннем структурном подразделении головного офиса Банка/регионального филиала Банка. При этом в лицевых счетах балансового счета № 610, открываемых по представительствам Банка, в 10 и 11 разрядах проставляется регистрационный номер головного офиса Банка, в 12 и 13 разрядах – номер представительства Банка.

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.

Правила осуществления документооборота, взаимодействия подразделений Банка при осуществлении расчетов по хозяйственным операциям изложены в Порядке документооборота при осуществлении расчетов по хозяйственным операциям в АО Россельхозбанк» № 366-П. Особенности ведения банковских операций и их документооборот изложены во внутренних документах Банка по отдельным операциям.

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

5.2. Для отражения банковских и хозяйственных операций, формирования баланса Банка используются отдельные специализированные модули в составе ИБС «БИСквит» и АБС «ЦФТ-Банк».

Аналитический учет расчетов по оплате труда и другим выплатам ведется в программном комплексе SAP.

Учет финансовых инструментов (выпущенных и учтенных ценных бумаг, производных финансовых инструментов), сделок, заключенных на срочном рынке, сделок МБК ведется в головном офисе Банка в системе СОФР.

Хранение отдельных бухгалтерских документов и регистров бухгалтерского учета в электронном виде осуществляется в АС АБДЭВ.

Степень доступа работников к учетной информации, базам данных, кодам и паролям, определяется организационно-распорядительными документами Банка и должностными инструкциями работников. Допускается ведение учета операций по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

5.3. Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России, утверждаются распорядительными документами (в том числе, распоряжениями главного бухгалтера Банка), в том числе, в качестве приложений к внутренним документам Банка или Учетной политике.

Формы регистров бухгалтерского учета, за исключением типовых форм аналитического и синтетического учета, установленных Положением № 579-П, утверждаются распорядительными документами (в том числе, распоряжениями главного бухгалтера Банка), в том числе, в качестве приложений к внутренним документам Банка или Учетной политике. При этом регистры бухгалтерского учета должны содержать обязательные реквизиты, предусмотренные статьей 10 Федерального закона № 402-ФЗ.

Хозяйственные операции, проводимые Банком, оформляются подтверждающими (оправдательными) документами, перечень которых приведен в Приложении 2 к Учетной политике. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

5.4. 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 АО «Россельхозбанк» № 120-П.

5.5. Денежная чековая книжка для получения Банком (региональным филиалом Банка/внутренним структурным подразделением регионального филиала Банка) наличных денег хранится у уполномоченного должностного лица Операционного департамента в

соответствии с распорядительным документом Банка/главного бухгалтера регионального филиала Банка (его заместителя)/старшего по должности бухгалтерского работника внутреннего структурного подразделения регионального филиала Банка в несгораемом шкафу.

5.6. Ведение и оформление кассовых журналов осуществляется в соответствии с Указанием № 2481-У и внутренними документами Банка.

6. Общие подходы по учету финансовых инструментов

6.1. Настоящий раздел определяет общие подходы к отражению на счетах бухгалтерского учета финансовых инструментов, включая: операции по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операции по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов (далее – финансовые обязательства); операции по размещению денежных средств по кредитным договорам, операции, связанные с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операции с ценными бумагами (далее – финансовые активы); операции по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

6.2. Отражение финансовых инструментов в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, другими МСФО, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка по бухгалтерскому учету, включая схемы (порядки) и общие принципы бухгалтерского учета.

6.3. При первоначальном признании все финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке.

При первоначальном признании акции, паи акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов в случае если Банк осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением акционерными обществами, паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, оцениваются по стоимости приобретения, включающей сумму затрат, связанных с приобретением указанных инструментов.

Последующая переоценка акций, паев, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды, не осуществляется.

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13, а в случае если справедливая стоимость финансового инструмента отличается от стоимости сделки по договору, то она оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и внутренними документами Банка.

Критерии существенности разницы между ЭПС/договорной ставкой процента (купона) и рыночной ставкой (тест на рыночность) определяются в соответствии с разделом 3 Приложения 4 к Учетной политике.

6.4. После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (с правом последующей реклассификации или без права последующей реклассификации) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (с правом последующей реклассификации или без права последующей реклассификации), исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и иными критериями, установленными во внутренних документах Банка.

Реклассификация финансовых активов осуществляется в исключительных случаях, при изменении бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, в соответствии с внутренними документами Банка.

6.5. После первоначального признания финансовые обязательства, кроме обязательств по второй части сделок обратного РЕПО и производным финансовым инструментам, а также обязательств по выданным банковским гарантиям, на счетах бухгалтерского учета отражаются по амортизированной стоимости. Обязательства по второй части сделок обратного РЕПО и производным финансовым инструментам отражаются в бухгалтерском учете по стоимости, определенной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренними документами Банка.

6.6. В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна величине полученной премии (вознаграждения за выдачу банковской гарантии). Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

6.7. Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и внутренними документами Банка по бухгалтерскому учету, при этом:

6.7.1. Метод ЭПС может не применяться в следующих случаях:

- срок погашения финансового инструмента составляет менее одного года⁷ при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- по финансовому инструменту со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования);
- разница между валовой балансовой/амортизированной стоимостью финансового инструмента⁸, определенной методом ЭПС, и валовой балансовой/амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной линейным методом, не является существенной.

Критерии существенности разницы между валовой балансовой стоимостью финансового актива/амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и валовой балансовой стоимостью финансового актива/амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, определяются в соответствии с разделом 1 Приложения 4 к Учетной политике;

- в других обоснованных случаях в соответствии с внутренними документами Банка.

Требования настоящего пункта не распространяются на операции по размещению и привлечению денежных средств, а также с приобретенными и выпущенными ценными бумагами, на условиях, не соответствующих рыночным.

6.7.2. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями договора/условиями выпуска долговой ценной бумаги. Суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока договора/обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги и (или) до даты оферты по рассматриваемой ценной бумаге, после которой эмитентом устанавливается ставка купона, которая не была известна ранее на дату первоначального признания рассматриваемой ценной бумаги.

⁷ Понятие «менее одного года» применяется в соответствии с Положениями №№ 604-П, 605-П и подразумевает срок, равный одному году и менее.

⁸ Понятие валовой балансовой/амортизированной стоимости определяется в терминах МСФО (IFRS) 9.

6.7.3. При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС.

6.7.4. Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения договора/признания долговых ценных бумаг, на дату пересчета ЭПС и на дату изменения предусмотренных условиями договора/условиями эмиссии ценной бумаги денежных потоков, которое не приводит к прекращению признания (несущественная модификация) и одновременно в бухгалтерском учете осуществляется отражение корректировок стоимости финансовых активов/финансовых обязательств. В случае если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, отражение корректировок стоимости финансовых активов/финансовых обязательств осуществляется в последний рабочий день месяца.

6.8. Справедливая стоимость кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на последний календарный день месяца и на дату полного погашения, включая досрочное погашение, и одновременно в бухгалтерском учете осуществляется отражение переоценки справедливой стоимости кредитов. В случае если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, отражение переоценки справедливой стоимости кредитов осуществляется в последний рабочий день месяца.

6.9. Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий. В случае если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, отражение стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств осуществляется в последний рабочий день месяца.

6.10. Существенные затраты по сделкам с финансовыми инструментами ежемесячно отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца равномерно в течение срока действия договора/обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги и (или) до даты оферты по рассматриваемой ценной бумаге, после которой эмитентом устанавливается ставка купона, которая не была известна ранее на дату первоначального признания рассматриваемой ценной бумаги. Затраты по сделке, признанные несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый инструмент. Критерии существенности затрат, включаемых в расчет ЭПС, определяются в соответствии с разделом 2 Приложения 4 к Учетной политике.

6.11. Виды комиссионных доходов и расходов, вознаграждений, затрат по сделке, прочих доходов и расходов по финансовым инструментам, а также порядок их включения в расчет ЭПС приведены во внутренних документах Банка по бухгалтерскому учету.

6.12. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – резервы под ОКУ) отражаются в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и внутренними документами Банка по расчету резервов под ОКУ.

Для целей формирования резервов под ОКУ к счетам по учету резервов на возможные потери открываются счета корректировок резервов на возможные потери, предназначенные для отражения сумм увеличения или уменьшения сформированного резерва на возможные потери до суммы резерва под ОКУ. Отражение корректировок резервов на возможные потери осуществляется в последний рабочий день месяца и в дату полного выбытия соответствующего финансового инструмента.

6.13. Активы (требования) и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании официального курса иностранных валют, установленных Банком России (далее – официальный курс), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) ежедневно.

7. Учет доходов, расходов и изменений статей прочего совокупного дохода

7.1. Настоящий раздел определяет порядок признания и отражения в бухгалтерском учете некоторых видов доходов, расходов и изменений статей прочего совокупного дохода, если иное не предусмотрено отдельными внутренними документами Банка.

7.2. 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, удостоверенная 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 доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения (сбора).

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

Комиссионный доход – полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг, а также платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским и другим подобным договорам.

Комиссионный расход – уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, оказываемые ему услуги, а также платы за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным 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 внутренними документами 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.

Процентный доход (процентный расход) – доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

К процентным доходам также относится комиссионный доход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход, к процентным расходам – комиссионный расход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, по которым происходит процентный расход и расходы от размещения средств в иностранной валюте в банках-нерезидентах (в том числе центральных банках) по отрицательным процентным ставкам.

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

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

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

7.4. Принципы признания доходов

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

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 15, работа принята заказчиком, услуга оказана.

7.4.2. Процентные доходы по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам (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 абзацах втором – четвертом пункта 7.4.1 Учетной политики.

7.4.3. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются Банком при одновременном соблюдении условий, определенных пунктом 7.4.1 Учетной политики, а также в соответствии с пунктами 31, 35-37 МСФО (IFRS) 15.

7.4.4. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 7.4.1 Учетной политики, или не исполняется условие пункта 7.4.2 Учетной политики в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

7.4.5. Не признаются доходами поступления:

- от учредителей, акционеров, собственников Банка в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования;

- от контрагента в связи с осуществлением Банком комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;

- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;

- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

7.4.6. Дата признания доходов.

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

7.4.6.1. Дата передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, т.е. аванса, задатка, отсрочки, рассрочки – для доходов по конкретным операциям поставки (реализации) активов.

7.4.6.2. Дата принятия работы (оказания услуги) - для отражения доходов по конкретным операциям выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода. Дата принятия работ (оказания услуг) определяется в соответствии с условиями заключенного договора (в том числе как день уплаты) либо как последний рабочий день месяца, либо как дата получения (составления) подтверждающих документов независимо от договорных условий оплаты.

7.4.6.3. Дата вступления в законную силу судебного акта, дата признания их должником (в том числе в виде 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 поступлений и платежей в возмещение причиненных убытков (ущерба).

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

- от списания обязательств и неустребованной кредиторской задолженности;

- от оприходования излишков имущества, денежной наличности;

- от поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности;

- по другим доходам, в том числе носящим разовый, случайный характер.

7.4.6.5. Первая из двух дат - дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту или дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента по заключенным сделкам и/или дата прекращения признания ПФИ по договорам, в результате которых происходит покупка/продажа иностранной валюты:

- купли-продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации в наличной и безналичной формах (в том числе по договорам, на которые распространяется Положение

№ 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки));

– купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту в наличной и безналичной форме (в том числе по договорам, на которые распространяется Положение № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)).

7.4.6.6. Дата проведения переоценки – для доходов в виде положительной переоценки в связи с изменением официальных курсов иностранных валют/учетных цен/базовых переменных:

– средств, а также требований и обязательств в иностранной валюте, драгоценных металлах;

– требований и обязательств в рублях, конкретная величина (стоимость) которых определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании официального курса, подлежащих обязательной переоценке (перерасчету).

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

7.4.6.8. Дата выбытия права требования - дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком)/третьим лицом обязательств в соответствии с условиями сделки.

7.4.6.9. Дата объявления (в том числе в открытой печати) – для доходов от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов.

7.4.6.10. Дата признания дохода в виде процентных доходов по размещаемым денежным средствам определяется в соответствии с пунктами 10.3, 10.4 Учетной политики.

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

7.4.7.1. Доходы по операциям, получаемым Банком в дату признания, отражаются на счетах по учету доходов в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

7.4.7.2. 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, и относятся на счета по учету доходов по соответствующим символам ОФР:

– если условиями договора предусмотрено ежемесячное или поэтапное составление подтверждающих документов - при наступлении даты признания доходов;

– если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов либо подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия договора на общую сумму договора - ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг (в т.ч. за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) или исходя из конкретной стоимости услуги, приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц.

7.4.7.3. 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.

При этом доходы от оказания услуг (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) по договорам, выполняемым в течение нескольких месяцев (за услуги, оказываемые в течение нескольких месяцев), признаются и отражаются в учете с учетом следующего:

– 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;

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

7.4.8. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

7.4.9. 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 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 фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются в корреспонденции со счетами доходов/расходов от переоценки средств в иностранной валюте.

7.5. Принципы признания расходов

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

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

7.5.3. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается Банком в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п. 7.4.1 Учетной политики, независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

7.5.4. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 7.5.1 Учетной политики, в бухгалтерском учете Банком признается соответствующий актив (требование, в т.ч. в виде дебиторской задолженности), а не расход.

7.5.5. Затраты и издержки, подлежащие возмещению Банку в соответствии с условиями конкретных договоров, расходами Банка не признаются и учитываются 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.

7.5.6. Дата признания расходов.

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

7.5.6.1. Дата принятия работы (оказания услуги) - для отражения расходов по конкретным операциям выполнения работ (оказания услуг, в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода). Дата принятия работ (оказания услуг) определяется в соответствии с условиями заключенного договора (в том числе и как дата уплаты) либо как последний рабочий день месяца, либо как дата получения (составления) подтверждающих документов независимо от договорных условий оплаты.

7.5.6.2. Первая из двух дат – дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту или дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента по заключенным сделкам и/или дата прекращения признания ПФИ по договорам, в результате которых происходит покупка/продажа иностранной валюты:

- купли-продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации в наличной и безналичной формах (в том числе по договорам, на которые распространяется Положение № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки));

- купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту в наличной и безналичной форме (в том числе по договорам, на которые распространяется Положение № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)).

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

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

7.5.6.5. Дата начисления налогов и сборов в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, но не позднее срока их уплаты, а за отчетный год – дата, определяемая внутренними документами Банка.

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

7.5.6.7. 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 причиненных Банком убытков (ущерба).

7.5.6.8. 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 активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности;

- от списания недостач имущества, денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам;

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

7.5.6.9. Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы отражаются на дату возникновения.

7.5.6.10. Дата проведения переоценки – для расходов в виде отрицательной переоценки в связи с изменением официальных курсов иностранных валют/учетных цен/базовых переменных:

- средств, а также требований и обязательств в иностранной валюте, драгоценных металлах;

– требований и обязательств в рублях, конкретная величина (стоимость) которых определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании официального курса, подлежащих обязательной переоценке (перерасчету).

7.5.7. Особенности признания расходов в зависимости от договорных условий оплаты.

7.5.7.1. Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца. Затраты, признанные Банком несущественными в соответствии с разделом 2 Приложения 4 к Учетной политике, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив или финансовое обязательство.

7.5.7.2. Авансовые платежи, произведенные Банком в соответствии с договорами, содержащими условие предварительной оплаты, учитываются в качестве дебиторской задолженности и относятся на счета по учету расходов по соответствующим символам ОФР:

– если условиями договора предусмотрено ежемесячное или поэтапное составление подтверждающих документов - при наступлении даты признания расходов;

– если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов либо подтверждающий документ составляется одновременно в начале действия договора на общую сумму договора - ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг (в т.ч. за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) или исходя из конкретной стоимости услуги, приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц.

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

При этом расходы от оказания услуг (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) по договорам, выполняемым в течение нескольких месяцев (за услуги, оказываемые в течение нескольких месяцев), признаются и отражаются в учете с учетом следующего:

– 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;

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

7.5.8. Особенности признания некоторых видов расходов.

7.5.8.1. Расходы по выплате вознаграждений работникам, а также по оплате страховых взносов, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам, отражаются на счетах по учету расходов в порядке и сроки, установленные Положением № 465-П и внутренними документами Банка.

Расходы по выплате вознаграждений работникам, а также по оплате страховых взносов, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам региональных филиалов Банка, отражаются в балансе головного офиса Банка.

7.5.8.2. 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.

7.5.8.3. 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.

7.5.8.4. 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.

7.5.8.5. 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 фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

7.5.8.6. Согласно статье 106 АПК РФ 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), расходы юридического лица на уведомление о корпоративном споре в случае, если федеральным законом предусмотрена обязанность такого уведомления, 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.

7.6. Доходы и расходы текущего года отражаются на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года» нарастающим итогом с начала года.

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

Лицевые счета по учету доходов и расходов имеют следующую структуру:

разряды 1-5 (XXXXXX) – балансовый счет второго порядка,

разряды 6-8 (810) – признак валюты,

разряд 9 (К) – защитный ключ,

разряды 10-13 (XXXX) – номер структурного подразделения Банка,

разряды 14-18 (XXXXXX) – пять знаков символа ОФР,

разряды 19-20 (XX) – порядковый номер лицевого счета.

7.7. Изменение статей прочего совокупного дохода

7.7.1. Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением доходов и расходов, перечисленных в пунктах 1.2 и 1.3 Положения № 446-П и происходящее в форме, определенной в пунктах 28.2 и 28.3 Положения № 446-П.

7.7.2. Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка № 106 «Добавочный капитал», за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного Банку акционерами, с отражением в ОФР по соответствующим символам разделов 1, 2 части 7 «Прочий совокупный доход».

8. Особенности учета операций в иностранной валюте, с драгоценными металлами

8.1. Особенности учета операций в иностранной валюте.

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

8.1.2. Счета аналитического учета операций в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

8.1.3. 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, которые учитываются на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (№№ 60313 и 60314) в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по официальному курсу 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 день, в котором произошло изменение официальных курсов иностранных валют, совпадает с выходным или праздничным днем, то для отражения в бухгалтерском учете переоценки по счетам в иностранной валюте за нерабочие дни открывается операционный день, составляется ежедневный баланс и формируются документы дня в установленном порядке.

Если выходной или праздничный день, в котором произошло изменение официальных курсов иностранных валют, совпадает с окончанием отчетного периода, в последнем открытом операционном дне отчетного периода осуществляется корректировка размера резерва на возможные потери под финансовые активы, выраженные в иностранной валюте.

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

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

8.1.5. 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;
- при совершении конверсионных операций (продажа иностранной валюты одного вида за иностранную валюту другого вида) со счетом, к которому установлены требования по покупаемой со стороны Банка иностранной валюте.

8.2. Особенности учета операций с драгоценными металлами.

8.2.1. Активы и обязательства в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет) отражаются на балансовых и внебалансовых счетах, исходя из учетных цен Банка России на аффинированные драгоценные металлы, принимаемых в целях бухгалтерского учета и действующих на дату отражения операций в учете (далее – учетная цена).

8.2.2. Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро, палладий) в двойной оценке – в рублях и учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы, Синтетический учет ведется только в рублях. Пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется путем умножения массы драгоценного металла, числящегося в аналитическом учете на лицевых счетах с соответствующим кодом, на учетную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла.

8.2.3. Переоценка остатков лицевых счетов в драгоценных металлах осуществляется ежедневно в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Если день, в котором произошло изменение учетных цен драгоценных металлов, совпадает с выходным или праздничным днем, то для отражения в бухгалтерском учете переоценки по счетам в драгоценных металлах за нерабочие дни открывается операционный день, составляется ежедневный баланс и формируются документы дня в установленном порядке.

Если выходной или праздничный день, в котором произошло изменение учетных цен драгоценных металлов, совпадает с окончанием отчетного периода, в последнем открытом операционном дне отчетного периода осуществляется корректировка размера резерва на возможные потери под финансовые активы, выраженные в драгоценных металлах.

Ежедневный баланс за 31 декабря составляется, исходя из учетных цен, действующих на 31 декабря.

8.2.4. При отражении в бухгалтерском учете финансовых результатов, связанных с покупкой-продажей драгоценных металлов в физической форме или выданных/принятых с(на) обезличенного(ный) металлического(ий) счета(счет) за российские рубли или иностранную валюту, счета доходов/расходов корреспондируют:

- при покупке драгоценных металлов – со счетом № 47408;
- при продаже драгоценных металлов – со счетом по учету выбытия (реализации) драгоценных металлов.

9. Учет привлеченных (заемных) и размещенных (предоставленных) средств

9.1. В случае заключения договора об открытии 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 фактической выдачи и датой погашения первого транша, определенной договором об открытии кредитной линии. Временной интервал для определения балансовой позиции лицевого счета по второму и последующим траншам определяется аналогично – датой фактической выдачи и датой погашения второго и последующего траншей.

9.2. Погашение задолженности по кредитному договору путем заключения договора о предоставлении отступного подлежит учету по состоянию на дату уплаты денежных средств или передачи имущества от заемщика к кредитору, определенную договором или судебным актом, в том числе определением суда об утверждении мирового соглашения, предусматривающего прекращение (частичное прекращение) кредитного обязательства путем предоставления отступного. В случае, когда право на имущество подлежит государственной регистрации, погашение задолженности и принятие к учету имущества на балансе Банка отражается в дату получения акта приема-передачи.

9.3. На счете № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» отражаются:

- имущество, в том числе имущественные права (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 как залоговая стоимость предмета залога;

- залог прав требований по гарантийным депозитам.

Принятие залога на внебалансовый учет осуществляется:

- при кредитовании способом единовременного предоставления денежных средств – в дату вступления в силу 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 вступления в силу договора залога, но не ранее даты вступления в силу договора об открытии кредитной линии, и, соответственно, даты возникновения обязательства по выдаче денежных средств в соответствии с условиями договора об открытии кредитной линии. При принятии Банком в качестве обеспечения по кредитному договору (договору об открытии кредитной линии) залога недвижимости (ипотеки) отражение залоговой стоимости недвижимости по внебалансовому счету производится в дату получения Банком зарегистрированного в установленном порядке договора согласно распоряжению подразделения сопровождения.

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

Изменение в одностороннем порядке залоговой стоимости принятого к учету обеспечения (в том числе в случае переоценки имущества в связи с изменением его рыночной стоимости) до момента исполнения заемщиком своих обязательств не допускается.

В случае если между Банком и заемщиком заключается дополнительное соглашение к действующему договору залога об изменении залоговой стоимости имущества, то сумму обеспечения, отраженную на счете № 913, следует изменить путем корректировки его стоимости.

Списание залоговой стоимости обеспечения осуществляется в дату полного погашения кредитов, возврата размещенных средств, прекращения действия кредитных договоров и договоров на размещение средств, расторжения договора залога, а также в дату получения распоряжения о полной/частичной утрате или использовании залогового имущества. В случае восстановления объема ранее утраченного обеспечения, сумма обеспечения отражается на счете № 91312 в сумме принятого обеспечения в соответствии с условиями договора

залога/дополнительного соглашения к договору залога в дату получения распоряжения о восстановлении залогового обеспечения.

9.4. Учет одного и того же предмета залога, являющегося обеспечением по нескольким кредитным договорам/договорам об открытии кредитной линии, осуществляется следующим образом:

Если имущество, находящееся в залоге, становится предметом еще одного залога в обеспечение других требований, то 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 залогов. Списание с внебалансового учёта суммы принятого обеспечения по указанному предмету осуществляется либо при исполнении всех обязательств, в обеспечение исполнения которых он принят, либо при обращении взыскания на предмет залога/при исполнении лицом, предоставившим обеспечение, обязательств для погашения хотя бы одного требования Банка.

В ИБС «БИСквит» в целях достоверного составления бухгалтерской отчетности в разделе «Обеспечение» модуля «Кредиты и депозиты» 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 залога⁹.

По другим кредитным договорам/договорам об открытии кредитной линии 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. В случае заключения договора по последующему залому ценных бумаг привязка указанного договора и лицевого счета производится в дату получения Банком выписки (или иного аналогичного документа), подтверждающего обременение ценных бумаг¹⁰ в пользу Банка, согласно распоряжению подразделения сопровождения.

В АБС «ЦФТ-Банк» учет залоговых ценностей ведется в ТБП (тип базового понятия) «Договоры обеспечения», в котором устанавливаются связи договора обеспечения с кредитными договорами (один договор обеспечения может быть привязан к нескольким кредитным договорам). Внебалансовый счет для учета обеспечения открывается по договору обеспечения на залогодателя.

9.5. На счете № 91414 «Полученные независимые 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 договора¹¹ с учетом графика погашения, если иное не установлено договором поручительства;

⁹ 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 подразделения сопровождения 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.

¹⁰ При этом право залога векселей возникает с момента фактической передачи Банку указанного предмета залога по акту приема-передачи.

¹¹ Здесь и далее по тексту - под сроком действия кредитного договора понимается первоначально установленный кредитным договором/договором об открытии кредитной линии срок, определяемый от даты выдачи кредита/даты вступления в силу договора об открытии кредитной линии и/или в соответствии с отлагательными условиями договора об открытии кредитной линии, до окончательного срока возврата кредита.

– 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 поручительства¹²;

– 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 поручительства¹³.

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

Полученные гарантии учитываются в сумме предела обязательств гаранта (максимальной денежной сумме, которая может быть выплачена гарантом бенефициару), прямо указанной в договоре банковской гарантии.

Поручительство, принятое в обеспечение обязательств после частичного погашения основного долга и процентов, учитывается в размере суммы остатка основного долга и процентов, исчисленных за весь срок действия кредитного договора, начиная с даты вступления в силу договора поручительства.

Принятие поручительства (гарантии) на внебалансовый учет осуществляется в следующие сроки:

– при кредитовании способом разового предоставления денежных средств – в дату вступления в силу договора поручительства (гарантии), 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 вступления в силу договора поручительства (гарантии), но не ранее даты вступления в силу договора об открытии кредитной линии и, соответственно, даты возникновения обязательства по выдаче денежных средств в соответствии с условиями договора об открытии кредитной линии.

Изменение стоимости обеспечения на внебалансовых счетах по учету поручительства (гарантии) не осуществляется:

- в случае частичного погашения задолженности по кредиту;
- в случае пролонгации конечного/промежуточного срока погашения кредита;
- в случае увеличения/уменьшения лимита при кредитовании в форме кредитной линии или в форме «овердрафт».

Списание стоимости обеспечения с внебалансовых счетов по учету поручительства (гарантии) осуществляется в дату полного погашения кредитов, возврата размещенных средств, прекращения действия кредитных договоров и договоров на размещение средств и (или) истечения срока поручительства (гарантии), расторжения договора поручительства (гарантии).

9.6. Открытые кредитные линии по договорам с лимитом выдачи приходятся на счет № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» в договорной сумме в дату вступления в силу договора либо дату возникновения обязательства по выдаче денежных средств в соответствии с условиями договора, в том числе с учетом отлагательных условий в соответствии со ст. 157 ГК РФ. При наличии в договорах об открытии кредитной линии определенных отлагательных условий, в т.ч. 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, а также в случае

¹² Если договором об открытии кредитной линии предусматривается дифференцированная процентная ставка, поручительство учитывается в размере суммы лимита задолженности.

¹³ Если договором об открытии кредитной линии предусматривается дифференцированная процентная ставка, поручительство учитывается в размере суммы лимита выдачи.

наличия в договоре об открытии кредитной линии дополнительных условий, устанавливающих дату возникновения обязательств по выдаче денежных средств, в том числе графика предоставления отдельных траншей и др., отражение обязательств Банка по предоставлению денежных средств на счета неиспользованных кредитных линий производится поэтапно, по мере возникновения у Банка обязательств по предоставлению кредитных средств заемщику после исполнения последним вышеуказанных 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.

9.7. На счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» осуществляется также учет лимита в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», в том числе с одновременным установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности», в дату вступления в силу договора либо дату возникновения обязательства по выдаче денежных средств в соответствии с условиями договора, в том числе с учетом отлагательных условий в соответствии со ст. 157 ГК РФ.

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 «лимитам задолженности» с одновременным установлением «лимита выдачи») в соответствии с договором об открытии кредитной линии.

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

В течение всего срока действия договора об открытии кредитной линии с лимитом задолженности с одновременным установлением лимита выдачи на внебалансовом счете № 91317 отражается фактическая (реальная) величина условных обязательств Банка по предоставлению денежных средств заемщику, которая определяется как минимальное значение всех предусмотренных договором об открытии кредитной линии с лимитом выдачи и лимитом задолженности количественных ограничений размера кредитной линии, действующих на соответствующий день (дату).

В период действия договора об открытии кредитной линии с лимитом выдачи и лимитом задолженности в любой момент времени сумма двух величин – величины условных обязательств Банка по предоставлению денежных средств заемщику (то есть, неиспользованный лимит задолженности) и максимальной величины ссудной задолженности Заемщика (то есть, использованный лимит задолженности), – не может превышать установленный договором лимит задолженности на соответствующий день (дату).

9.8. На счете № 91315 «Выданные банковские 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 в предельном размере ответственности, 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 гарантом (Банком) в полном объеме, либо вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии и возвращения ее гаранту (Банку), либо получении от него письменного заявления об освобождении гаранта (Банка) от обязательств по гарантии.

На счете № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий» учитываются обязательства Банка по выдаче гарантии в рамках заключенного с клиентом договора (соглашения) о предоставлении гарантии и ход использования лимита по такому договору (соглашению).

Лимит по выдаче гарантий отражается в договорной сумме (максимально возможной сумме гарантий, выдаваемых на условиях заключенного с клиентом договора (соглашения)) в дату вступления в силу договора (соглашения) о предоставлении гарантий (в дату возникновения обязательств по выдаче гарантий) в соответствии с условиями договора (соглашения), в том числе с учетом отлагательных условий в соответствии со ст. 157 ГК РФ.

Списание сумм использованного лимита по выдаче гарантий производится после каждой очередной выдачи гарантии в пределах установленного лимита, окончательное списание неиспользованного лимита по выдаче гарантий – в конце операционного дня в дату окончания срока действия лимита в соответствии с условиями договора (соглашения) о предоставлении гарантий.

Если выплаты по выданным гарантиям не осуществлялись и в договоре (соглашении) предусмотрено восстановление лимита по выдаче гарантии, то осуществляется восстановление сумм неиспользованного лимита.

9.9. На счетах № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» и № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» учитывается переданное обеспечение по привлеченным Банком денежным средствам, в сумме балансовой стоимости переданных в обеспечение активов, включая ценные бумаги (в т.ч. векселя)/имущества, в том числе переданных прав требования (непогашенной части суммы основного долга). Отражение обеспечения на внебалансовых счетах осуществляется в дату возникновения залога в соответствии с условиями договора залога, но не ранее даты фактического получения привлеченных денежных средств. В дату погашения/частичного погашения ссудной задолженности заемщиками Банка (т.е. в случае изменения балансовой стоимости переданного в обеспечение актива) осуществляются корректирующие проводки на сумму изменения балансовой стоимости актива.

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 № 579-П, Положением № 446-П, Положением № 604-П, Положением № 605-П, Положением № 606-П.

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 Положении № 446-П.

10.3. Процентные доходы по процентной ставке, определенной договором, подлежат отражению в бухгалтерском учете:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком), или в день окончания процентного периода (если он совпадает с выходным или нерабочим праздничным днем, то начисление производится в первый следующий за ним рабочий день по день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком)/по день окончания процентного периода, если иное не предусмотрено условиями договора);

- 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 даты последнего отражения процентного дохода по процентной ставке, определенной договором;

– в день расчета валовой балансовой стоимости финансового актива за период с даты последнего отражения процентного дохода по процентной ставке, определенной договором, по дату расчета валовой балансовой стоимости.

10.4. Начисление процентов по кредитному договору в бухгалтерском учете прекращается в наиболее раннюю из дат:

- с даты прекращения обязательств по договору в соответствии с Главой 26 ГК РФ, в том числе с даты внесения в ЕГРЮЛ сведений о прекращении юридического лица;
- с даты расторжения кредитного договора в договорном или судебном порядке;
- с даты введения (включая дату введения) первой процедуры в деле о банкротстве (наблюдение; конкурсное производство; реструктуризация долгов гражданина; реализация имущества гражданина)¹⁴;
- с иной даты в случаях, предусмотренных законодательством или кредитным договором.

10.5. Отражение в бухгалтерском учете полученного или причитающегося к получению комиссионного вознаграждения, которое относится к процентному доходу, по ссудам и иным активам, в том числе требованиям осуществляется аналогично порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентов, определенному пунктами 10.1-10.4 Учетной политики¹⁵.

10.6. В случае несвоевременной оплаты процентов и/или комиссионного вознаграждения по ссудной задолженности (включая приобретенные долговые ценные бумаги, кроме случая, если денежные средства (часть средств) в счет выплаты процентного купонного дохода (ПКД) не поступили в дату выплаты купона, предусмотренную условиями выпуска ценных бумаг, и при этом отсутствует информация о невыполнении эмитентом своих обязательств), в конце рабочего дня, определенного договором как день оплаты процентов и/или комиссий, суммы процентов и/или комиссий со счетов по учету начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам и/или со счетов по учету расчетов по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств, переносятся на счета по учету просроченных процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам и/или на счета по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

10.7. Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, 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 доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты;
- на дату расчета амортизированной стоимости финансового обязательства за период с даты последнего отражения процентного расхода по процентной ставке, определенной договором, по дату расчета амортизированной стоимости.

11. Учёт расчётных и других операций

11.1. Для осуществления безналичных расчетов используются формы документов, предусмотренные Положением № 383-П, а также Положением № 595-П, Указанием № 2945-У.

¹⁴ С учетом положений Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 06.12.2013 № 88 «О начислении и уплате процентов по требованиям кредиторов при банкротстве».

¹⁵ Комиссии, относимые к процентному доходу и носящие разовый характер, начисляются в дату оказания услуги и признаются в доходах Банка в соответствии с внутренними документами Банка по бухгалтерскому учету.

Расчеты в иностранной валюте осуществляются в порядке, предусмотренном валютным законодательством с учетом правил и обычаев делового оборота.

11.2. Право подписания расчетных и кассовых документов, предоставляемое работникам Банка (за исключением расчетных документов, составленных от имени Банка, для осуществления операций через платёжную систему Банка России и корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях), оформляется распорядительным документом (приказ, распоряжение) Банка.

Главный бухгалтер Банка/регионального филиала Банка (лицо, им уполномоченное) обязан следить за тем, чтобы соответствующие образцы подписей были своевременно переданы под расписку в кассу, бухгалтерским и контролирующим работникам.

Руководители самостоятельных структурных подразделений головного офиса Банка/регионального филиала Банка обязаны следить за своевременным внесением изменений в образцы подписей, которыми пользуются работники головного офиса Банка/регионального филиала Банка в своей работе.

Один комплект образцов подписей должностных лиц Банка хранится у главного бухгалтера Банка/регионального филиала Банка или у уполномоченного им лица.

Полномочия на право подписания банковских ордеров предоставляются распорядительным документом (приказ, распоряжение) Банка.

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

11.4. Все расчеты между Банком и Банком России по формированию фонда обязательных резервов, а также ведение счетов №№ 30202, 910 осуществляются исключительно головным офисом Банка в порядке, установленном Положением № 677-П.

11.5. Внутрибанковские требования и обязательства между головным офисом Банка и его региональными филиалами или между региональными филиалами Банка по суммам переводов Банка и клиентов, зачисленных (перечисленных) по назначению, отражаются на счетах №№ 30301 и 30302.

Внутрибанковские требования и обязательства между головным офисом Банка и его региональными филиалами или между региональными филиалами Банка по операциям, связанным с распределением (перераспределением) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества внутри Банка, а также по исполненным расчетным документам, одновременным получателем и отправителем которых являются региональные филиалы Банка (головной офис Банка и его региональный филиал), отражаются на счетах №№ 30305 и 30306.

Порядок осуществления расчетов между головным офисом Банка и региональными филиалами Банка при проведении платежей через счета по учету внутрибанковских требований и обязательств определен Положением о построении и функционировании расчетной системы АО «Россельхозбанк» № 437-П. Отражение в бухгалтерском учете Банка операций по счетам учета внутрибанковских требований и обязательств осуществляется в соответствии со Схемой бухгалтерского учета операций, совершаемых в АО «Россельхозбанк» по счетам учета внутрибанковских требований и обязательств.

Урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам осуществляется путем зачета пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов №№ 30301 и 30302, 30305 и 30306, открытых соответствующему региональному филиалу Банка (головному офису Банка).

Банк осуществляет урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам с периодичностью, установленной внутренними документами Банка.

11.6. Денежные средства, поступившие на корреспондентские счета Банка/субсчета регионального филиала Банка, зачисляются по принадлежности после осуществления контроля реквизитов получателя денежных средств в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка.

В случае невозможности зачисления в течение дня поступивших денежных средств на соответствующие счета по принадлежности указанные средства зачисляются на счет «до выяснения» № 47416. После установления принадлежности зачисленных на счет № 47416 средств они должны быть списаны с указанного счета и зачислены на счет получателя либо возвращены кредитной организации плательщика.

Зачисление и списание денежных средств на счет/со счета № 47416 осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка.

11.7. Денежные средства, списанные с корреспондентских счетов Банка/субсчетов региональных филиалов Банка, относятся по принадлежности после осуществления контроля реквизитов плательщика в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка.

В случае невозможности отнесения в течение дня списанных денежных средств на соответствующие счета по принадлежности указанные средства отражаются на счете «до выяснения» № 47417.

После установления принадлежности отраженных на счете № 47417 средств они должны быть списаны с указанного счета и отражены на счете по принадлежности либо Банк принимает меры в соответствии с законодательством Российской Федерации, договором банковского счета о восстановлении сумм на корреспондентском счете/субсчете регионального филиала Банка.

Зачисление и списание денежных средств на счет/со счета № 47417 осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка.

11.8. Неоплаченные в установленный договором срок 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 счетах по учету просроченной задолженности.

12. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги

12.1. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные (сберегательные) сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

При первоначальном признании долговые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13, или, если их справедливая стоимость отличается от цены сделки, оцениваются в порядке, определенном МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания выпущенные долговые ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Балансовая стоимость формируется на счетах по учету выпущенных долговых ценных бумаг, начисленных обязательств по процентам и купонам, затрат по сделкам, корректировок, увеличивающих или уменьшающих их стоимость.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги, как при первоначальном размещении, так и при реализации на вторичном рынке, отражаются на счетах второго порядка по учету выпущенных ценных бумаг по срокам обращения и (или) погашения, определяемым исходя из срока от даты первоначального размещения ценных бумаг до даты погашения, указанной в решении о размещении ценных бумаг/в векселе.

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 (купонам) 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.

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.

13. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами

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

13.2. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной, в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации в соответствии с внутренними документами Банка.

13.3. Классификация вложений в ценные бумаги определяется в соответствии с внутренними документами по классификации финансовых активов.

13.4. 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 сделки РЕПО и 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. Определение критериев перехода всех рисков и выгод осуществляется в соответствии с пунктами 3.1.1 и 3.2.6 МСФО (IFRS) 9.

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.

13.5. При изменении намерений или возможностей Банк вправе реклассифицировать вложения в долговые ценные бумаги в соответствии с разделом 6 Учетной политики.

13.6. Ценные бумаги (кроме векселей) «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» переоцениваются по справедливой стоимости ценных бумаг ежедневно с даты заключения сделки в соответствии с внутренними документами Банка по бухгалтерскому учету.

Справедливая стоимость вложений в долговые ценные бумаги, отраженных на счетах главы Г, включает в себя купонный доход, рассчитанный на дату поставки.

Векселя «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» переоцениваются по справедливой стоимости ценных бумаг не позднее последнего рабочего дня месяца.

13.7. Резерв на возможные потери 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 безнадежных к взысканию активов на основании решения Правления Банка.

13.8. 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.

13.9. Учет затрат осуществляется в соответствии с разделом 6 Учетной политики.

Предварительные затраты по приобретению до момента приобретения ценных бумаг/предварительные затраты по реализации до момента реализации учитываются на балансовом счете второго порядка № 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг» и в дату приобретения/выбытия ценной бумаги относятся на операционные расходы (в случае их незначительности) или на увеличение ее балансовой стоимости (на отдельный лицевой счет) (в случае их значительности). 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 ОФР.

13.10. 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» (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ) 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.

13.11. Учет начисленных и полученных процентных доходов по долговым ценным бумагам (кроме векселей) осуществляется ежедневно в соответствии с внутренними документами Банка по бухгалтерскому учету.

По векселям не позднее последнего рабочего дня месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь процентный доход, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения.

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».

14. Отдельные элементы учета операций с производными финансовыми инструментами (ПФИ) и по договорам (сделкам), не являющимся ПФИ, на которые распространяется действие Положения 372-П

14.1. Договоры, определяемые как ПФИ в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ, Приложением А МСФО (IFRS) 9, и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии со схемами бухгалтерского учета, Порядком определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов № 404-П и Положением № 372-П.

14.2. Бухгалтерские записи по отражению в учете ПФИ осуществляются на основании первичных учетных документов, подписанных уполномоченными лицами, в соответствии с внутренними документами Банка.

14.3. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ.

14.4. Справедливая стоимость ПФИ – цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

14.5. Методы оценки справедливой стоимости ПФИ и периодичность проверки принятых методов на необходимость их уточнения устанавливаются внутренними документами Банка. Характеристики рынка, признаваемого активным, определяются внутренними документами Банка.

14.6. Порядок взаимодействия структурных подразделений по определению справедливой стоимости ПФИ определяется в соответствии с внутренними документами Банка.

14.7. Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в учете ее изменений осуществляется:

- на дату признания ПФИ;
- в последний рабочий день календарного месяца¹⁶;
- на дату прекращения признания ПФИ;

¹⁶ При расчёте справедливой стоимости ПФИ в иностранной валюте используется курс валют, установленный Банком России на последний календарный день отчётного месяца. Изменение справедливой стоимости ПФИ отражается в балансе Банка в последнем операционном дне отчетного месяца, открываемом в Банке.

– на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

14.8. К затратам, связанным с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ, относятся:

- комиссионное вознаграждение, уплачиваемое финансовым посредникам;
- вознаграждение за оказание консультационных и иных услуг, непосредственно связанных с заключением договора, являющегося ПФИ;
- другие затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, или выбытием ПФИ.

Затраты, связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне), Банк признает операционными расходами в общеустановленном порядке.

Если затраты, указанные в настоящем пункте, осуществляются в иностранной валюте, то для целей бухгалтерского учета осуществляется их пересчет в валюту Российской Федерации по официальному курсу, действующему на дату отражения указанных затрат в учете Банка.

15. Учет монет из драгоценных и недрагоценных металлов

15.1. Отражение в бухгалтерском учете Банка операций с монетами из драгоценных и недрагоценных металлов осуществляется в соответствии со Схемой бухгалтерского учета операций, совершаемых в АО «Россельхозбанк» с монетами Банка России из драгоценных/недрагоценных металлов, находящимися в обращении на территории Российской Федерации и с монетами из недрагоценных металлов, находящимися в обращении на территории иностранных государств (группы государств) и Схемой бухгалтерского учета операций, совершаемых в АО «Россельхозбанк» с монетами из драгоценных металлов, не находящимися в обращении на территории Российской Федерации.

15.2. При отражении в бухгалтерском учете финансового результата от реализации монет из драгоценных и недрагоценных металлов, применяется метод оценки по себестоимости каждой единицы. Под методом оценки стоимости реализованных монет понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка монет одного вида при их реализации.

15.3. Аналитический учет по монетам из драгоценных и недрагоценных металлов ведется в АБС «ЦФТ-Банк», в отдельном специализированном модуле «Ценные монеты» ИБС «БИСквит».

16. Учёт имущества, оказанных услуг, выполненных работ

16.1. Общие положения

16.1.1. **Под имуществом Банка** в соответствии с внутренними документами Банка по бухгалтерскому учету (в целях учета операций по хозяйственной деятельности) понимаются основные средства, нематериальные активы, запасы, находящиеся на складе, запасы, переданные для выполнения работ, оказания услуг и находящиеся во внесистемном учете, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

16.1.2. Бухгалтерский учет имущества и хозяйственных операций, связанных с его приобретением, ведется в валюте Российской Федерации в соответствии с Положением 448-П, МСФО и внутренними документами Банка по бухгалтерскому учету.

16.2. Основные средства

16.2.1. Минимальный объект учета основных средств, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, определяется исходя из следующего.

16.2.1.1. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются (части (компоненты) относятся к разным амортизационным группам¹⁷), то каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно стоимости основного средства. При этом не выделяются отдельные инвентарные объекты, если одна из частей составляет более 50 % стоимости основного средства.

Если срок полезного использования и стоимость отдельных частей (компонентов) объекта существенно не отличаются и не удовлетворяют критерию, установленному п. 16.2.1.4 Учетной политики, то такие части (компоненты) объединяются в одну единицу учета.

16.2.1.2. Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров (далее – затраты на ремонт и техосмотр) признаются в качестве части (компонента) основного средства со сроком полезного использования более 10 лет только в отношении регулярных затрат, возникающих через определенные интервалы времени (не чаще одного раза в 5 лет) на протяжении срока полезного использования объекта основных средств, если эти затраты существенны (не менее 100 % относительно стоимости, по которой учитывается ремонтируемый объект основных средств).

Если затраты на проведение ремонта и техосмотра не соответствуют вышеуказанным критериям, то такие затраты подлежат признанию в составе расходов по мере их осуществления.

16.2.1.3. В случае, если элементы (части) объектов основных средств требуют регулярной замены (не чаще одного раза в 5 лет), то затраты по частичной замене такого элемента (части) признаются в стоимости объекта основных средств в момент их возникновения при условии соблюдения критериев признания в качестве основных средств и соблюдении условий, установленных во внутренних документах Банка по бухгалтерскому учету.

Если затраты по частичной замене элемента (части) основного средства не соответствуют вышеуказанным критериям, то такие затраты подлежат признанию в составе расходов по мере их осуществления.

16.2.1.4. Минимальный объект учета основных средств подлежит признанию в качестве инвентарного объекта в случае, если его стоимость составляет более 40 000 рублей, включая НДС (за исключением оружия).

16.2.1.5. Имущество, приобретенное в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, признается в составе основных средств при условии, что оно 1) необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо 2) для обеспечения основной деятельности Банка с учетом требований пунктов 16.2.1.1-16.2.1.4 Учетной политики.

16.2.2. Конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию, определяется во внутренних документах Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом в первоначальную стоимость вновь приобретенных (созданных, изготовленных, достроенных, реконструированных, модернизированных) объектов основных средств включается налог на добавленную стоимость (НДС).

16.2.3. Порядок оценки и условия признания будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке определяются во внутренних документах Банка по бухгалтерскому учету.

¹⁷ Применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

16.2.4. Объекты основных средств в зависимости от их характера и использования с учетом специфики деятельности и критерия существенности делятся на следующие однородные группы:

- земельные участки;
- здания;
- улучшения арендованного имущества;
- автотранспортные средства;
- мебель;
- телефонное оборудование;
- кассовое оборудование;
- офисная техника;
- бытовая техника;
- хозяйственный инвентарь;
- вычислительная техника;
- прочие основные средства.

При этом объем группы «Прочие основные средства» не должен превышать 10% от общей балансовой стоимости основных средств.

Классификация основных средств по однородным группам утверждается во внутренних документах Банка.

16.2.5. Последующая оценка основных средств (модель учета) осуществляется применительно к каждой однородной группе основных средств, установленных Учетной политикой, и применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

16.2.5.1. Все группы однородных основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения за исключением группы «Здания», по которой применяется модель учета по переоцененной стоимости.

16.2.5.2. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Решение о проведении переоценки основных средств принимается главным бухгалтером Банка с оформлением соответствующего распорядительного документа на основании отчетов независимых оценщиков в порядке, предусмотренном п. 16.10 Учетной политики, при условии, что балансовая стоимость объектов основных средств существенно (более 12 %) отклоняется от справедливой стоимости.

Отражение переоценки основных средств осуществляется путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации, и определенного с точностью до двух знаков после запятой. При этом разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости. Результаты переоценки основных средств по состоянию на 1 января нового года подлежат отражению как события после отчетной даты в балансах головного офиса Банка и

региональных филиалов Банка, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и тому подобное.

Последующее отражение прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, осуществляется путем переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.

16.2.6. Приобретение основных средств на условиях отсрочки платежа отражается в бухгалтерском учете в порядке, изложенном в п. 16.8 Учетной политики.

16.2.7. Проверка основных средств на обесценение осуществляется в порядке, изложенном в п. 16.9 Учетной политики.

16.2.8. Оценка справедливой стоимости основных средств в случаях, предусмотренных Положением № 448-П, осуществляется в порядке, изложенном в п. 16.10 Учетной политики.

16.2.9. Амортизация основных средств

16.2.9.1. По всем однородным группам основных средств, установленным п. 16.2.4 Учетной политики, для начисления амортизации применяется линейный метод начисления амортизации.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Определение срока полезного использования основных средств осуществляется в порядке, установленном во внутренних документах Банка.

Расчетная ликвидационная стоимость признается незначительной (равной нулю) и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта основных средств, если:

- не ожидается поступлений от выбытия основного средства (его части) после завершения использования либо Банк намерен использовать основное средство до конца физического срока его эксплуатации;
- ожидаемая к поступлению сумма является незначительной (менее 20% от первоначальной стоимости объекта);
- ожидаемая к поступлению сумма не может быть надежно оценена.

16.2.9.2. Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с нормативными актами Минфина России, и включает земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), произведения искусства, объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты) и другие объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются.

16.2.9.3. Пересмотр способа начисления амортизации, срока полезного использования и расчетной ликвидационной стоимости основных средств осуществляется в порядке, установленном во внутренних документах Банка по бухгалтерскому учету.

16.2.10. Определение пригодности основных средств к дальнейшему использованию, возможность их восстановления, а также оформление документации по прекращению признания пришедших в непригодность основных средств по формам, приведенным в

Приложении 2 к Учетной политике, осуществляется комиссией, назначенной приказом Банка (регионального филиала Банка), в соответствии с внутренними документами Банка.

16.3. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)

16.3.1. Определение соответствия объекта, в т.ч. полученного по договорам отступного, залога, статусу НВНОД осуществляется на основании профессионального суждения¹⁸, представленного в бухгалтерскую службу самостоятельным структурным подразделением Банка/соответствующим подразделением регионального филиала Банка, в зоне ответственности которого находится указанное имущество в соответствии с внутренними документами Банка, в котором должна содержаться следующая информация, в том числе:

- нахождение рассматриваемого объекта в собственности головного офиса Банка/регионального филиала Банка (получение объекта при осуществлении уставной деятельности) и наличие надлежаще оформленных документов;
- наличие заключенного договора аренды/оформленного в соответствии с внутренними документами Банка намерения сдать имущество в аренду;
- возможность выделения или отделения объекта от других объектов основных средств головного офиса Банка/регионального филиала Банка для перевода в НВНОД;
- отсутствие намерения по продаже данного объекта недвижимости в течение не менее одного года.

16.3.2. Перевод объекта, в т.ч. полученного по договорам отступного, залога, в состав НВНОД или из состава НВНОД в учете осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения¹⁸, представленного в бухгалтерскую службу самостоятельным структурным подразделением Банка/соответствующим подразделением регионального филиала Банка, в зоне ответственности которого находится указанное имущество в соответствии с внутренними документами Банка, в котором должна содержаться информация, обосновывающая необходимость такого перевода, в том числе:

- срок окончания договора аренды;
- изменение планов по реализации объекта НВНОД в течение года.

Банк учитывает части объекта по отдельности (НВНОД и основное средство, соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, весь объект относится к НВНОД в случае, если более 90 % балансовой стоимости объекта основных средств (рассчитанной исходя из площади выделяемых помещений, кадастровой стоимости или площади каждого земельного участка и т.п.) удовлетворяет критериям отнесения к НВНОД.

Если более 90 % балансовой стоимости объекта, отнесенного к НВНОД, используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), то его учет ведется на балансовых счетах № 61902 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду», № 61904 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду».

16.3.3. Бухгалтерский учет НВНОД после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и применяется последовательно ко всей НВНОД.

16.3.4. Порядок оценки и условия признания будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта НВНОД и восстановлению окружающей среды на занимаемом ей участке определяются во внутренних документах Банка.

16.3.5. Проверка НВНОД на обесценение осуществляется в порядке, изложенном в п. 16.9 Учетной политики.

16.3.6. Оценка справедливой стоимости НВНОД в случаях, предусмотренных Положением № 448-П, осуществляется в порядке, изложенном в п. 16.10 Учетной политики.

16.3.7 Амортизация НВНОД

¹⁸ По форме и порядку ее заполнения, утвержденных распорядительным документом Банка.

Стоимость объектов НВНОД, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов НВНОД за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Расчетная ликвидационная стоимость НВНОД устанавливается в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному Учетной политикой для основных средств.

По объектам НВНОД, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, начисление амортизации производится в течение срока полезного использования объекта.

По всей НВНОД для начисления амортизации применяется линейный метод начисления амортизации.

Земельные участки амортизации не подлежат.

16.4. Нематериальные активы (НМА)

16.4.1. Конкретный состав расходов на приобретение и создание НМА, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется во внутренних документах Банка по бухгалтерскому учету.

16.4.2. Последующая оценка НМА (модель учета) осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и применяется ко всем объектам НМА.

16.4.3. Затраты, связанные с усовершенствованием или расширением характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальными характеристиками, учитываются в качестве отдельного инвентарного объекта. Затраты, связанные с поддержанием программных продуктов в актуальном состоянии (включая обновление базы данных и т.п.), признаются расходами в дату их возникновения.

16.4.4. Однородные по характеру и предполагаемому использованию НМА (компьютерное программное обеспечение), совокупность прав на которые возникает из одного договора, с одинаковым сроком готовности к использованию, а также сроком полезного использования, могут быть объединены в один инвентарный объект, если стоимость каждого актива не превышает 100 000 рублей, включая НДС.

16.4.5. Начисление амортизации по НМА

Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

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

По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Определение срока полезного использования НМА осуществляется в порядке, установленном во внутренних документах Банка по бухгалтерскому учету.

Пересмотр способа начисления амортизации, срока полезного использования НМА осуществляется в порядке, установленном во внутренних документах Банка по бухгалтерскому учету.

При изменении способа начисления амортизации и срока полезного использования НМА ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

16.4.6. Для определения пригодности НМА к использованию создается комиссия в порядке, аналогично определенному п. 16.2.10 Учетной политики.

16.5. Запасы

16.5.1. Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов при признании, определяется во внутренних документах Банка по бухгалтерскому учету.

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

16.5.2. После первоначального признания запасы оцениваются в соответствии с МСФО

(IAS) 2, Положением № 448-П и соответствующими внутренними документами Банка по бухгалтерскому учету.

16.5.3. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании на основании первичных документов, утвержденных в Учетной политике. В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при использовании должен быть организован внесистемный учет, позволяющий осуществлять надлежащий контроль за их движением.

16.5.4. Внесистемному учету не подлежат переданные в использование:

- канцелярские товары;
- расходные материалы;
- запасы стоимостью не более 7 500 рублей.

Внесистемный учет ведется по находящимся в использовании запасам стоимостью более 7 500 до 40 000 рублей включительно (включая НДС) за единицу, списанным со счетов № 61009 «Инвентарь и принадлежности» и № 61010 «Издания».

Запасы, не подлежащие внесистемному учету, списываются на расходы Банка после выдачи со склада на основании первичных документов, предусмотренных Порядком учета материальных ценностей в АО «Россельхозбанк» № 53-П.

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

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

16.5.5. Стоимость запасов признается в составе расходов по стоимости каждой единицы.

16.6. Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

16.6.1. Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, подлежащих признанию в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

16.6.2. После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

16.6.3. После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

– предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

16.6.4. Оценка средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется:

– не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

– на конец отчетного года.

Признание объектов в качестве средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется на основании профессионального суждения¹⁸, представленного в бухгалтерскую службу самостоятельным структурным подразделением Банка/соответствующим подразделением регионального филиала Банка, в зоне ответственности которого находится указанное имущество в соответствии с внутренними документами Банка.

16.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАПП)

16.7.1. Объекты основных средств, нематериальных активов, НВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются ДАПП, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты их признания в качестве ДАПП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

– долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

– уполномоченным органом Банка утвержден план продажи долгосрочного актива (план мероприятий по реализации НПА, условия реализации ПНА¹⁹);

– Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

– действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве ДАПП, в т.ч. полученных по договорам отступного, залога, прекращение признания, продление ожидаемого периода завершения продажи осуществляется на основании профессионального суждения¹⁸, формируемого с учетом вышеуказанных критериев, представленного в бухгалтерскую службу самостоятельным структурным подразделением Банка/соответствующим подразделением регионального филиала Банка, в зоне ответственности которого находится указанное имущество в соответствии с внутренними документами Банка.

16.7.2. После признания объекта в качестве ДАПП, Банк производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

– первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП;

¹⁹ В соответствии с Положением о работе с профильными нецелевыми и непрофильными активами АО «Россельхозбанк» № 558-П, Положением о реализации профильных нецелевых активов АО «Россельхозбанк» № 615-П.

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Оценка ДАПП, осуществляется:

- не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАПП;

- на конец отчетного года.

16.7.3. Объект, признание которого в качестве ДАПП, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве ДАПП, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП (если до признания в качестве ДАПП, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве ДАПП, объект учитывался по переоцененной стоимости);

- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;

- ценность использования объекта. Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

16.7.4. ДАПП не амортизируются.

16.8. Приобретение имущества на условиях отсрочки платежа

При приобретении основных средств, нематериальных активов и запасов на условиях отсрочки платежа их первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в размере, приходящемся на отчетный период (месяц) в последний рабочий день отчетного периода (месяца) и не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

Процентный расход не признается, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- период отсрочки платежа составляет менее одного года;

- сумма оплаты по договору с отсрочкой платежа не превышает 100 000 000 рублей (включая НДС, если облагается).

Ставка дисконтирования для расчета дисконтированной суммы обязательств определяется в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

16.9. Проверка на обесценение основных средств, НМА, НВНОД

16.9.1. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

НМА, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на момент их выявления.

НВНОД, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

При осуществлении проверки стоимости основных средств, нематериальных активов, НВНОД следует руководствоваться требованиями, определенными МСФО (IAS) 36 и Письмом Банка России № 265-Т.

Проверка на обесценение проводится при наличии признаков, свидетельствующих о возможном обесценении имущества.

В целях оценки наличия признаков возможного обесценения стоимости основных средств, НМА, НВНОД, в т.ч. полученного по договорам отступного, залога, самостоятельные структурные подразделения Банка (соответствующие подразделения регионального филиала Банка), в зоне ответственности которых находится указанное имущество, представляют в бухгалтерскую службу аргументированное заключение о наличии/отсутствии признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, а именно:

а) полученные из внешних источников информации:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением (более 12% от рыночной стоимости имущества);

- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность;

- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;

б) полученные из внутренних источников информации:

- существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива (в т.ч. вследствие чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (авария, пожар, стихийные бедствия, вандализма, террористических актов и т.п.);

- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования актива. Данные изменения включают простой актив, планы по прекращению или реструктуризации деятельности Банка, при которой используется актив, планы по выбытию актива до окончания срока его полезного использования, а также изменение срока полезного использования нематериального актива с неопределенного на определенный;

- экономическая эффективность актива исходя из данных внутренней отчетности Банка ниже, чем ожидалось по оценкам Банка;

- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании;

- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании;

- Банком прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования актива.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения основных средств, НМА, НВНОД, в т.ч. полученного по договорам отступного,

залога, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился в порядке, установленном для проверки на обесценение при наличии признаков, свидетельствующих о возможном обесценении имущества.

Аргументированное заключение составляется на основании заключения независимого оценщика либо данных из внешних источников (в т.ч. опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе).

В случае выявления любого из признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, или признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился, определяется возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение.

Проверка на обесценение проводится в разрезе однородных групп основных средств. При этом по группам «Здания» и «Земельные участки» проверка осуществляется по каждому объекту недвижимости с учетом критериев, установленных настоящим пунктом Учетной политики. При отсутствии каких-либо признаков возможного обесценения имущества или признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился, оценка возмещаемой стоимости не проводится.

16.10. Оценка справедливой стоимости имущества

16.10.1. Оценка справедливой стоимости основных средств, НМА, НВНОД, ДАПП, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в случаях, предусмотренных Положением № 448-П, осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13.

Оценка справедливой стоимости проводится с привлечением независимого оценщика, либо, в отдельных случаях, на основании внутреннего экспертного мнения о рыночной стоимости имущества самостоятельного структурного подразделения/соответствующего подразделения регионального филиала²⁰ в соответствии с внутренними документами Банка. Рыночная стоимость имущества в целях Учетной политики признается оценкой справедливой стоимости.

17. Учет договоров аренды

17.1. Общие положения

17.1.1. В момент заключения договора осуществляется оценка того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды в смысле МСФО (IFRS) 16 «Аренда». При этом при классификации и идентификации договоров аренды в целях отражения на счетах бухгалтерского учета приоритет отдается содержанию операции, а не его юридической форме. В том числе, на порядок отражения договоров аренды на счетах бухгалтерского учета не влияет наличие в договорах аренды и иных сходных договорах условий, в соответствии с которыми имущество, предоставляемое за плату во временное владение и пользование или во временное пользование в целом или отдельно по каждой из частей, учитывается на балансе арендодателя или арендатора.

17.1.2. Бухгалтерский учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16, Положения № 659-П и соответствующими внутренними документами Банка по бухгалтерскому учету.

17.1.3. На дату начала аренды производится оценка срока аренды по МСФО (IFRS) 16, который может не совпадать с формальным сроком аренды, указанным в договоре аренды, поскольку при оценке срока по МСФО (IFRS) 16 должны учитываться возможности сторон изменять указанные сроки, а также условия и намерения по реализации таких возможностей. Порядок оценки срока договоров аренды применительно к отражению на счетах бухгалтерского

²⁰ Экспертная оценка осуществляется при первоначальном признании имущества на балансе Банка самостоятельным структурным подразделением/соответствующим подразделением регионального филиала, на которого возложены функции по определению рыночной (справедливой) стоимости имущества в соответствии с внутренними документами Банка.

учета регулируется соответствующими внутренними документами Банка по бухгалтерскому учету.

При этом, принимая во внимание принятый в Банке горизонт планирования, с учетом анализа прошлой практики Банка по аренде объектов, характера и масштабов деятельности Банка, связанных с арендой, при определении срока окончания договоров аренды по МСФО (IFRS) 16 в качестве ориентира принимается срок равный 5 (пять) лет (за исключением случаев, когда у Банка имеется твердая уверенность в том, что договор закончит свое действие в более ранний срок либо при наличии в договоре условий, предусматривающих в случае его досрочного расторжения по инициативе Банка уплату Банком штрафных санкций или понесение иного рода существенных убытков).

17.1.4. В качестве упрощения практического характера, предусмотренного МСФО (IFRS) 16, Банком принято решение отделять услуги, которые не являются арендой, от услуг, которые являются арендой в отношении конкретного объекта аренды только в том случае, если такие дополнительные услуги обособлены и однозначно идентифицируемы в договоре аренды. В противном случае дополнительные услуги, не являющиеся арендой, подлежат отражению в качестве одного компонента с арендой.

17.1.5. Классификация договоров аренды в целях первоначального признания (отражения) на счетах бухгалтерского учета, а также при изменении условий договоров аренды и/или первоначально сделанных оценок, осуществляется подразделениями, ответственными за заключение/изменение договоров аренды, оформляется в виде профессиональных суждений²¹, и представляются в бухгалтерские службы Банка вместе с пакетом документов, предусмотренным соответствующими внутренними документами Банка для отражения операций аренды на счетах бухгалтерского учета (до начала отражения операции аренды на счетах бухгалтерского учета).

Профессиональные суждения о классификации договоров аренды не составляются в отношении договоров, срок аренды которых исчисляется в часах, договоров аренды мест для размещения банкоматов и договоров аренды индивидуальных сейфовых ячеек²².

17.2. Особенности учета договоров аренды, когда Банк является арендатором

17.2.1. В случае, когда Банк является арендатором, на дату начала аренды он должен признать актив в форме права пользования (АФПП) и обязательство по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16, Положением № 659-П, внутренними документами Банка по бухгалтерскому учету, за исключением случаев, указанных в пункте 17.2.4 Учетной политики, в отношении которых может применяться упрощенный учет.

При определении величины обязательства по аренде арендные платежи подлежат дисконтированию с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такую ставку можно надежно определить. В противном случае, используется значение трансфертной ставки Банка соответствующей сроку аренды по МСФО (IFRS) 16, определенному в соответствии с пунктом 17.1.3 Учетной политики, периодичности арендных платежей и валюте договора²³.

Критерий существенности для прямых первоначальных затрат, подлежащих включению в стоимость АФПП при первоначальном признании, устанавливается равным 10 % от суммы обязательства по аренде, определенной в соответствии с настоящим пунктом.

17.2.2. Единицей бухгалтерского учета АФПП является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту АФПП в момент признания присваивается инвентарный номер. Порядок

²¹ По формам и порядку их заполнения, утвержденным распорядительным документом Банка.

²² На бухгалтерский учет договоров аренды индивидуальных сейфовых ячеек требования раздела 17 Учетной политики не распространяются. Учет указанных операций осуществляется в соответствии со Схемой бухгалтерского учета по операциям предоставления в аренду индивидуальных сейфовых ячеек в АО «Россельхозбанк».

²³ Трансфертные ставки – процентные ставки, определяемые в соответствии с Методикой трансфертного ценообразования в АО «Россельхозбанк» (приказ Банка от 08.09.2016 № 652-ОД).

присвоения инвентарных номеров АФПП устанавливается во внутренних документах Банка по бухгалтерскому учету.

После первоначального признания АФПП оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. АФПП амортизируются линейным методом с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования АФПП или даты окончания срока аренды по МСФО (IFRS) 16, определенного в соответствии с пунктом 17.1.3 Учетной политики.

Срок полезного использования АФПП определяется в порядке, аналогичном для основных средств, за исключением того, что МСФО (IFRS) 16 не предусматривает исключения в отношении требования к амортизации активов, имеющих неограниченный срок полезного использования (таких, как земельные участки). При этом в случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на объект аренды Банку до конца срока аренды или ожидается, что Банк исполнит опцион на заключение договора купли-продажи объекта аренды, АФПП амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования объекта аренды, независимо от срока аренды.

Начисление амортизации по АФПП отражается в бухгалтерском учете Банка ежемесячно не позднее последнего рабочего дня каждого месяца. В случае прекращения договора аренды до наступления последнего рабочего дня месяца амортизация по соответствующему АФПП начисляется в момент окончания договора аренды.

17.2.3. После даты начала аренды обязательства по аренде увеличиваются на величину процентных расходов, уменьшаются на величину фактически уплаченных арендных платежей и переоцениваются в установленных случаях. Величина процентных расходов определяется как разность между приведенной стоимостью арендных платежей на начало периода и приведенной стоимостью арендных платежей на конец периода, за который начисляются процентные расходы.

Процентные расходы по обязательствам по аренде, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа, подлежат признанию на счетах расходов Банка не позднее последнего рабочего дня месяца, а также в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей.

Переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде, подлежат признанию на счетах расходов Банка в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

17.2.4. Выше описанные правила не применяются для *краткосрочной аренды и аренды, в которой объект аренды имеет низкую стоимость*. Арендные платежи по таким видам аренды признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды (далее – упрощенный учет). Стоимость объектов аренды, полученных в краткосрочную аренду, а также объектов аренды, имеющих низкую стоимость, учитывается на соответствующих внебалансовых счетах.

17.2.4.1. Применительно к отражению договоров аренды на счетах бухгалтерского учета на основании требований МСФО (IFRS) 16 под краткосрочной арендой понимается договор аренды, по которому на дату начала аренды срок аренды по МСФО (IFRS) 16, определенный в соответствии с пунктом 17.1.3 Учетной политики, составляет не более 12 месяцев, и при условии, что договор аренды не предполагает переход права собственности арендатору на арендуемый актив, и не содержит право (опцион) на покупку арендуемого актива. Более детальные подходы к отнесению аренды к краткосрочной аренде устанавливаются, при необходимости, во внутренних документах Банка по бухгалтерскому учету. Договоры аренды, срок которых исчисляется в часах, относятся к договорам краткосрочной аренды по умолчанию.

Договор аренды, который при первоначальном признании не был классифицирован как договор краткосрочной аренды, то есть по которому уже были признаны АФПП и

обязательство по аренде, не может быть переклассифицирован в договор краткосрочной аренды с упрощенным порядком учета.

В случае если после пролонгации договора, признанного ранее краткосрочным договором аренды, общий срок аренды превысит 12 месяцев, признание такого договора в качестве краткосрочного договора должно быть прекращено.

17.2.4.2. Применительно к отражению договоров аренды на счетах бухгалтерского учета на основании требований МСФО (IFRS) 16, с учетом анализа прошлой практики Банка по аренде объектов, характера и масштабов деятельности Банка, связанных с арендой, к договорам аренды с низкой стоимостью объекта аренды (базового актива) относятся договоры аренды помещений (мест) для размещения банкоматов, а также договоры, рыночная стоимость объекта аренды которых без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 рублей. Более детальные подходы к отнесению аренды к аренде с низкой стоимостью объекта аренды устанавливаются, при необходимости, во внутренних документах Банка по бухгалтерскому учету.

17.2.4.3. Вне зависимости от изложенного в пунктах 17.2.4.1-17.2.4.2 Учетной политики, упрощенный учет не применяется в отношении договоров в следующих случаях:

- объектом аренды является здание (часть здания), помещение²⁴, земельный участок или автотранспортное средство;
- рассматриваемый объект аренды находится в сильной зависимости от других объектов или в тесной взаимосвязи с ними;
- объект аренды предоставляется в субаренду или, как ожидается, будет предоставлен в субаренду.

17.3. Особенности учета договоров аренды, когда Банк является арендодателем

17.3.1. В случае, когда Банк выступает арендодателем, каждый договор аренды должен быть классифицирован или как *договор финансовой аренды*, или как *договор операционной аренды* в соответствии с пунктами 62-64 МСФО (IFRS) 16, с учетом требования приоритета содержания перед формой, в том числе:

- Договор аренды классифицируется как договор *финансовой аренды*, если он подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением объектом аренды, арендатору.
- Договор аренды классифицируется как договор *операционной аренды*, если он подразумевает сохранение практически всех рисков и выгод, связанных с владением объектом аренды, за арендодателем.

Более детальные подходы к классификации договоров аренды в качестве договоров финансовой аренды или договоров операционной аренды устанавливаются во внутренних документах Банка по бухгалтерскому учету.

17.3.2. В случае, когда Банк является арендодателем по договору финансовой аренды, осуществляется прекращение признания соответствующего объекта аренды на балансовых счетах по учету имущества и отражение объекта аренды на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс арендатора. Одновременно переданный арендатору объект аренды по договору финансовой аренды подлежит отражению в балансе Банка в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду (ЧИА) в соответствии с МСФО (IFRS) 16, Положением № 659-П, внутренними документами Банка по бухгалтерскому учету.

При определении величины ЧИА будущие арендные платежи подлежат дисконтированию с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такую ставку можно надежно определить. В противном случае используется значение трансфертной ставки Банка соответствующей сроку аренды по МСФО (IFRS) 16, определенному в соответствии с пунктом

²⁴ За исключением аренды помещений (мест) для размещения банкоматов, указанной в пункте 17.2.4.2 Учетной политики.

17.1.3 Учетной политики, периодичности арендных платежей и валюте договора²⁵. В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды, для оценки чистой инвестиции в субаренду.

Критерий существенности для прямых первоначальных затрат, подлежащих включению в стоимость ЧИА при первоначальном признании, устанавливается равным 10% от величины дисконтированной суммы будущих арендных платежей, рассчитанной в соответствии с настоящим пунктом.

После даты начала финансовой аренды ЧИА увеличивается на величину процентных доходов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей. Для расчета такого процентного дохода находится разница между величиной ЧИА на начало периода и величиной ЧИА на конец периода, за который начисляются процентные доходы.

Процентные доходы по договорам финансовой аренды, начисленные за истекший месяц либо за период с даты получения предыдущего арендного платежа, подлежат признанию на счетах доходов Банка не позднее последнего рабочего дня месяца, а также в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей.

При возврате объекта финансовой аренды арендатором такой объект принимается Банком к бухгалтерскому учету в качестве актива соответствующего вида исходя из соответствующих условий признания с одновременным списанием оставшейся чистой стоимости инвестиции в аренду.

17.3.3. В случае, когда Банк является арендодателем по договору операционной аренды, признание переданного в аренду объекта аренды на балансовых счетах арендодателем не прекращается. При этом объекты операционной аренды одновременно подлежат отражению на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду. В случае классификации объектов учета, являющихся объектами недвижимости, в качестве объектов операционной аренды, такие объекты должны быть классифицированы, как объекты НВНОД.

Арендные платежи по договорам операционной аренды подлежат признанию на счетах по учету доходов Банка равномерно (линейным методом), не позднее последнего календарного дня каждого месяца в течение всего срока аренды, независимо от периодичности поступления арендных платежей от арендатора. В том числе, сумма арендной платы, полученная от арендатора в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается Банком в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности.

Первоначальные прямые затраты, понесенные Банком при подготовке и заключении договора операционной аренды²⁶, превышающие 10% балансовой стоимости объекта аренды на момент первоначального признания, включаются в балансовую стоимость объекта аренды, и признаются не позднее последнего календарного дня каждого месяца в качестве расходов на протяжении всего срока аренды. Затраты, связанные с получением дохода от операционной аренды, включая расходы на амортизацию, затраты на ремонт и обслуживание объекта аренды, признаются в составе расходов текущего периода.

При получении после окончания договора операционной аренды переданного в аренду объекта аренды осуществляется списание его стоимости с соответствующих внебалансовых счетов по учету имущества, переданного в аренду.

²⁵ Трансфертные ставки – процентные ставки, определяемые в соответствии с Методикой трансфертного ценообразования в АО «Россельхозбанк» (приказ Банка от 08.09.2016 № 652-ОД).

²⁶ К указанным затратам не относятся затраты, связанные с принятием на баланс объекта аренды в рамках урегулирования проблемной задолженности; расходы, связанные с поиском потенциального арендатора (изучение рынка, анализ рыночных ставок аренды и т.д.). Примером прямых затрат, понесенных Банком при подготовке и заключении конкретного договора аренды, являются расходы по регистрации сделки в государственных органах, в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

18. Учет налогов и сборов, отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

18.1. Бухгалтерский учет операций, связанных с начислением и уплатой налогов и сборов, осуществляется в соответствии с порядком, изложенным в соответствующих схемах бухгалтерского учета, утвержденных распоряжениями главного бухгалтера Банка.

18.2. Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством о налогах и сборах и обычаем делового оборота, а также экземпляр налоговой декларации с отметкой налогового органа о получении либо полученного иным образом (например, в виде электронного сообщения) подтверждения налогового органа о получении декларации, если в соответствии с законодательством Российской Федерации или обычаями делового оборота между налоговыми органами и налогоплательщиками не установлено иное.

18.3. Порядок расчета и отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств устанавливается Порядком расчета и отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в АО «Россельхозбанк» и Схемой бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

19. Задолженность

19.1. Банк постоянно контролирует сроки погашения возникающей по различным операциям дебиторской задолженности и принимает необходимые меры для ее возврата. Порядок списания безнадежной к взысканию дебиторской задолженности установлен Положением о порядке списания безнадежной к взысканию задолженности и непригодного для дальнейшего использования имущества АО «Россельхозбанк» № 24-П. Порядок списания ссудной и приравненной к ней задолженности установлен Положением о порядке формирования АО «Россельхозбанк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности № 67-П (далее – Положение № 67-П).

19.2. Решение о списании не истребованной кредиторской задолженности Банка перед третьими лицами на финансовые результаты (доходы) по истечении сроков исковой давности, исчисляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, принимается:

- Правлением Банка на сумму равную 500 000 рублей и более на основании ходатайства заинтересованного подразделения, согласованного с главным бухгалтером Банка и Правовым департаментом, с приложением результатов инвентаризации;

- в головном офисе Банка на сумму менее 500 000 рублей Председателем Правления Банка (его заместителями) на основании ходатайства заинтересованного подразделения, согласованного с главным бухгалтером Банка и Правовым департаментом, с приложением результатов инвентаризации;

- в региональном филиале Банка на сумму более 200 000 рублей, но менее 500 000 рублей Председателем Правления Банка (его заместителями) на основании ходатайства регионального филиала Банка, согласованного с главным бухгалтером Банка и Правовым департаментом, с приложением результатов инвентаризации;

- в региональном филиале Банка на сумму равную или менее 200 000 рублей директором регионального филиала Банка на основании ходатайства заинтересованного подразделения регионального филиала, согласованного с главным бухгалтером регионального филиала Банка и юридическим отделом/службой/специалистом(ами) регионального филиала Банка, с приложением результатов инвентаризации.

20. Формирование резервов на возможные потери

20.1. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности формируются в соответствии с Положением № 590-П. Особенности формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности определяются Положением № 67-П.

20.2. Банк создает резервы на возможные потери (кроме потерь по ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением № 611-П, Указанием № 1584-У и Указанием № 2732-У. Особенности формирования резерва на возможные потери определяются Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в АО «Россельхозбанк» № 57-П, Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в АО «Россельхозбанк» по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, № 466-П.

20.3. Резервы на возможные потери формируются в валюте Российской Федерации независимо от валюты элемента расчетной базы резервов.

21. Формирование условных обязательств некредитного характера и резервов – оценочных обязательств некредитного характера

21.1. Особенности выявления и формирования Банком условных обязательств некредитного характера и резервов - оценочных обязательств некредитного характера определяются внутренними документами Банка. Порядок взаимодействия между структурными подразделениями Банка с оформлением соответствующих документов при формировании условных обязательств некредитного характера устанавливается Порядком бухгалтерского учета и документооборота при отражении условных обязательств некредитного характера в АО «Россельхозбанк» № 422-П.

Банк отражает в учете установленным порядком существенные суммы условных обязательств некредитного характера и резервы-оценочные обязательства некредитного характера на основании распоряжений профильных подразделений Банка, составленных с учетом всей имеющейся доступной информации, относящейся к предмету урегулирования.

21.2. Условное обязательство некредитного характера признается существенным и отражается в учете Банка в случае, если сумма каждого такого обязательства в денежном выражении составляет не менее 1 (одного) процента от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с Положением № 646-П.

21.3. Резервы-оценочные обязательства некредитного характера отражаются в учете Банка по мере определения профильными подразделениями Банка на основе профессионального суждения вероятности признания условных обязательств некредитного характера в качестве обязательств в соответствии с внутренними документами Банка.

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

22.1. Дата 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.

22.2. 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 включаются основной долг, проценты, неустойки (штрафы,

пени) и не включаются суммы затрат по оплате услуг сторонних организаций (например, нотариальное удостоверение и государственная регистрация).

22.3. Проценты в соответствии с условиями первичных кредитных договоров начисляются в общеустановленном порядке для начисления процентов по договорам Банка на предоставление (размещение) денежных средств. 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.

23. Нераспределенная прибыль. Фонды

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

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

24. Инвентаризация

24.1. Инвентаризации подлежит имущество Банка, под которым понимаются основные средства, НМА, НВНОД, капитальные вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, НМА, НВНОД, АФПП, запасы, числящиеся на счете № 610, а также запасы, переданные в использование и находящиеся во внесистемном учете, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, ДАПП, а также остатки, числящиеся на балансовых²⁷, внебалансовых счетах, счетах по учету требований и обязательств по ПФИ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки), наличные деньги, наличная иностранная валюта и другие ценности.

24.2. 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.

24.3. Основными целями инвентаризации имущества являются:

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

24.4. Основной целью инвентаризации остатков лицевых счетов является проверка достоверности и обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета Банка.

24.5. Инвентаризация имущества и остатков лицевых счетов проводится в общеустановленном порядке по состоянию на определенную дату в соответствии с приказом Банка (регионального филиала Банка) в следующем порядке:

Инвентаризация проводится:

- при смене лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей (инвентаризация проводится на день приема-передачи ценностей);

²⁷ Перечень балансовых счетов определяется в распорядительных документах Банка по проведению инвентаризации.

- 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 (допускается частичная инвентаризация видов или групп недостающего имущества);
- при реорганизации или ликвидации;
- при смене Председателя Правления и главного бухгалтера Банка, директора и главного бухгалтера регионального филиала Банка – на день приема-передачи ценностей;
- перед составлением годовой отчетности 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 (регионального филиала Банка).

Проведение и оформление результатов инвентаризации материальных ценностей осуществляется в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

25. Порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

25.1. Годовая бухгалтерской (финансовая) отчетность Банка (далее – годовая отчетность) составляется в порядке и сроки, определенные нормативными документами Банка России и соответствующими внутренними документами Банка по составлению годовой отчетности Банка.

25.2. Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Годовая отчетность составляется с учетом СПОД.

25.3. Датой составления годовой отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе Председателем Правления и главным бухгалтером Банка для представления на утверждение Годового собрания акционеров, указываемая в представляемом в адрес Банка России годовой отчетности.

25.4. Годовая отчетность предоставляется в Банк России не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем опубликования ее текста на странице в сети Интернет в срок не позднее 3 (трех) дней с даты составления аудиторского заключения, выражающего в установленной форме мнение аудиторской организации о ее достоверности, но не позднее 3 (трех) дней с даты истечения установленного законодательством Российской Федерации срока представления обязательного экземпляра составленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

25.5. СПОД признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на финансовое положение Банка. СПОД подразделяются на корректирующие и некорректирующие:

- корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность, включая события, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, подлежат отражению в бухгалтерском учете независимо от суммы.

- некорректирующие СПОД - это те события, которые предоставляют информацию о ситуации, возникшей после окончания отчетного периода, и могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе годового отчета Банка.

25.6. Корректирующие СПОД проводятся и отражаются в балансе головного офиса Банка и региональных филиалов Банка.

25.7. При наличии существенных некорректирующих СПОД в пояснительной записке к годовому отчету раскрывается характер события и оценка его финансовых последствий либо констатация невозможности такой оценки. В качестве примеров некорректирующих событий можно привести следующие события: приобретение или выбытие дочерней (зависимой) организации; принятие решения об эмиссии акций и ценных бумаг; крупная сделка; изменение законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты; начало судебного разбирательства, проистекающего, исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, и другие.

При этом некорректирующее событие признается существенным, если оценка в денежном выражении составляет не менее 1% от величины собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату, рассчитанных в соответствии с Положением № 646-П, и данное событие в отдельности или в совокупности с другими событиями за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе годового отчета Банка.

25.8. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит раскрытию вместе с аудиторским заключением путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

25.9. Порядок проведения и отражения событий после отчетной даты в соответствии с главой 3 Указания № 3054-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 АО «Россельхозбанк».

25.10. В целях годовой отчетности под реструктурированным активом понимаются ссуда, соответствующая требованиям определения «реструктурированная ссуда» в соответствии с пунктом 1 Положения № 67-П, и дебиторская задолженность, по которой на основании соглашений с должником изменены существенные условия первоначального договора, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по погашению дебиторской задолженности в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения дебиторской задолженности).

25.11. Для годовых отчетных периодов оценка имущества осуществляется в порядке, установленном распорядительным документом Банка.

26. Внутренний контроль при отражении операций и сделок на счетах бухгалтерского учета²⁸

26.1. Для успешного выполнения поставленных Банком целей и решения основных задач действует система внутреннего контроля, основной целью которого является защита интересов инвесторов, акционеров и клиентов Банка. Внутренний контроль при отражении операций и сделок на счетах бухгалтерского учета включает в себя: текущий контроль, дополнительный контроль, оперативный контроль и последующий контроль.

26.2. Текущий контроль осуществляется работниками Банка 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 текущего контроля используются программно-технические средства, которые обеспечивают:

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

²⁸ Для целей настоящего раздела Учетной политики термин «внутренний контроль» применяется в том значении, как он применяется в разделе 3 части III Положения № 579-П.

- предотвращение несанкционированного доступа.

26.3. В целях осуществления дополнительного контроля операций по счетам, за исключением операций, совершаемых владельцами счетов самостоятельно без участия бухгалтерского работника посредством использования программно-технических средств и сети Интернет, отражаются в учете с дополнительной подписью контролирующего работника – бухгалтерского работника, на которого возложены обязанности осуществления контроля ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Положения № 579-П.

Дополнительный контроль операции по счету осуществляется уполномоченным контролирующим работником с использованием функциональных возможностей ИБС «БИСквит» и АБС «ЦФТ-Банк». Перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 1 к Учетной политике. При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролирующего работника, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц Банка. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

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

Контроль бухгалтерских записей осуществляется уполномоченными контролирующими работниками с использованием функциональных возможностей ИБС «БИСквит» и АБС «ЦФТ «Банк».

26.5. Порядок организации последующего контроля и оформления результатов проверок регулируется Положением об организации последующего бухгалтерского контроля в АО «Россельхозбанк» № 166-П. При проверках последующего контроля проверяется правильность учета и оформления совершенных операций и сделок, выполнение требований действующего 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.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника (работника, на которого возложено отражение в бухгалтерском учете совершаемых операций), проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

Проверки проводятся на основании планов, утверждаемых ежеквартально главным бухгалтером Банка.

Все произведенные проверки регистрируются в Книге регистрации последующих проверок. Книга хранится у главного бухгалтера Банка или уполномоченного им лица²⁹.

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

Результаты последующего контроля при необходимости доводятся главным бухгалтером Банка (заместителем главного бухгалтера - директором Департамента учета и налогообложения) до руководства Банка, руководителей учетных подразделений головного офиса Банка и главных бухгалтеров региональных филиалов Банка.

26.6. Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете (далее - ошибка) может быть обусловлено в соответствии с пунктом 3.4 части III Положения № 579-П:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

²⁹ По проверкам, осуществляемым работниками служб последующего контроля ЕСЦ - у руководителя службы последующего контроля ЕСЦ.

- неправильным применением Учетной политики Банка;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной жизни;
- 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 жизни 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 собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату, рассчитанных в соответствии с Положением № 646-П 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 и типовые формы аналитического и синтетического 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 путем сторнирования неправильной записи (обратное сторно), а также в случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой, сторнирование ошибочной операции (обратное сторно) не производится, а осуществляется только исправительная бухгалтерская запись путем перечисления сумм с одного счета (ошибочного) на другой правильный счет.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание (зачисление) средств со счетов (на счета) клиентов, то оно осуществляется на основании расчетных документов в порядке, предусмотренном договором банковского счета.

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году существенных ошибок предшествующих лет после утверждения годовой отчетности 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 в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка по бухгалтерскому учету, за исключением ошибочных бухгалтерских записей, которые оформляются расчетными документами.

Мемориальные исправительные ордера и расчетные документы, оформленные по исправлению ошибочных записей по счетам клиентов, составляются программным путем в ИБС «БИСквит», АБС «ЦФТ-Банк» и хранятся в электронном виде в АС АБДЭВ.

26.7. В случае если требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другую кредитную организацию, бухгалтерскими записями перечисляется только остаток счета.