

*(В редакции приказа ОАО «Россельхозбанк» от 24.09.2010 № 337-ОД,
от 07.10.2010 № 347-ОД, от 29.11.2010 № 397-ОД)*

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

УТВЕРЖДЕНА
решением Правления ОАО «Россельхозбанк»
(протокол от 30.12.2009 № 88)

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»
НА 2010 ГОД**

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. Общие положения	3
Раздел 2. Формирование Учетной политики.....	3
Раздел 3. Организация бухгалтерского учета.	7
Раздел 4. Аналитический и синтетический учет.....	7
Раздел 5. Выбранные варианты техники учета.....	10
Раздел 6. Хранение документов	15
Раздел 7. Внутрибанковский контроль	16
Раздел 8. Способы ведения бухгалтерского учета.....	18
8.1. Операции с ценными бумагами	18
8.2. Имущество Банка	28
8.3. Признание доходов и расходов	37
8.4. Доходы и расходы будущих периодов	47
8.5. Задолженность.....	48
8.6. Учет курсовых разниц по валютным операциям	48
8.7. Расчеты по налогам и сборам	48
8.8. Учет финансовых результатов деятельности Банка	49
8.9. Резервы, фонды	49
8.10. Доверительное управление	50
Приложение:	
1. Рабочий план счетов	
2. Характеристика счетов	
3. Учет основных средств	
4. <i>Учет аренды основных средств</i>	
5. Учет капитальных вложений в арендуемые здания	
6. Учет приобретенных программных продуктов (неисключительные права)	
7. Учет материальных запасов	
8. Бухгалтерский журнал	
9. Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное	
10. Перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю	
11. Структура аналитических счетов ДЕПО и их разделов	
12. Перечень документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций	
12.1. Акт ввода в эксплуатацию основных средств и материальных запасов	
12.2. Акт передачи для использования в запланированных целях нематериальных активов и программных продуктов	
12.3. Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений)	
12.4. Акт (накладная) приема-передачи программных продуктов	
12.5. Акт о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств	
12.6. Акт на списание израсходованных материальных ценностей	
12.7. Акт о списании материальных запасов, числящихся на внессистемном учете	
12.8. Акт о приеме-передаче здания (сооружения)	
12.9. Требование-накладная на отпуск материальных ценностей со склада	
12.10. Доверенность на получение счета-фактуры	
12.11. Приходный ордер	
12.12. Сводный мемориальный ордер	
12.13. Сводный мемориальный ордер	

- 12.14. Накладная на внутреннее перемещение объектов основных средств и материальных запасов
- 12.15. Ведомость проведенных платежей
- 12.16. Ведомость проведенных платежей
13. Перечень документов, применяемых при осуществлении кассовых операций
 - 13.1. Приходный кассовый ордер
 - 13.2. Расходный кассовый ордер
 - 13.3. Приходно-расходный кассовый ордер
 - ~~13.4. Мемориальный ордер по приему ценностей~~
 - ~~13.5. Мемориальный ордер по выдаче ценностей~~
 - 13.6. Мемориальный ордер по приему (выдаче) ценностей
 - 13.7. Доверенность на получение ценностей (упакованных в сумку)
 - 13.8. Доверенность на прием и доставку наличных денег, ценностей
14. Перечень условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в Банке
15. Заявление на выдачу денежных чековых книжек
- ~~16. Заявление на открытие аккредитива~~
17. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств

Раздел 1. Общие положения

Учетная политика ОАО «Россельхозбанк» (далее – Банк) сформирована на основе:

- 1.1. Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с последующими изменениями и дополнениями).
- 1.2. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями).
- 1.3. Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н.
- 1.4. Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 1.5. Положения Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П).

Раздел 2. Формирование Учетной политики

2.1. Учетная политика Банка разработана на следующих основных принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

2.1.1. Непрерывность деятельности Банка.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2.1.2. Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

2.1.3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

2.1.4. Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика Банка предполагает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

2.1.5. Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.6. Раздельное отражение активов и пассивов.

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

2.1.7. Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

2.1.8. Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

2.1.9. Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2.1.10. Составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку.

Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

2.1.11. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. К контрсчетам относятся счета по учету переоценки ценных бумаг, открытые в разделе 5 «Операции с ценными бумагами» главы А. «Балансовые счета», счета по учету резервов на возможные потери, счета по учету амортизации основных средств и нематериальных активов, счет по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных настоящей Учетной политикой, а также Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Положения настоящего пункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте, осуществляемую в соответствии с пунктом 5.2.4 настоящей Учетной политики.

2.1.12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П и нормативными актами Банка России.

2.2. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (Приложения 1, 2, 3, 6 и 7 к настоящей Учетной политике).

2.3. Для осуществления безналичных расчетов используются формы документов согласно Положению Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (далее – Положение № 2-П), а также банковский ордер согласно Указанию Банка России от 11.12.2009 № 2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера» (далее – Указание № 2360-У) и мемориальный ордер согласно Указанию Банка России от 29.12.2008 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера» (далее – Указание № 2161-У).

При осуществлении Банком расчетных операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, открытому в Банке, в случаях, если плательщиком или получателем является сам Банк, применяется банковский ордер формы 0401067, оформляемый в соответствии с порядком, установленным в Указании № 2360-У. Банковский ордер составляется бухгалтерским работником, наделенным правом второй подписи, и оформляется его штампом и подписью. Кроме того, банковский ордер подписывается работником, наделенным правом первой подписи. Полномочия на право подписания банковских ордеров первой и второй подписью оформляются приказом Банка (филиала) с указанием их должностей, фамилий, имен и отчеств.

Банковский ордер применяется только при осуществлении расчетных операций в рублях и иностранной валюте внутри Банка в случаях, если плательщиком или получателем является сам Банк, в том числе при: выдаче кредитов; списании Банком со счета клиента сумм в погашение задолженности по кредитным договорам, комиссий за оказанные Банком услуги во исполнение взаимных обязательств без дополнительных распоряжений клиента; зачислении процентов по депозитам (вкладам); выплате заработной платы сотрудникам Банка на открытые им банковские счета.

В случаях списания/зачисления денежных средств с нескольких/на несколько счетов их номера проставляются в отдельных строках, по которым указаны наименования плательщиков/получателей, соответствующие данным счетам, при этом в полях «Получатель», «Плательщик» соответственно должен быть указан только один номер счета.

В случаях, когда корреспондирующие счета (один счет по дебету и несколько счетов по кредиту либо наоборот) не могут быть размещены на одном листе формата А4, применяется многостраничная форма банковского ордера, каждая страница которого также не должна превышать формат А4. В этом случае на первой странице указывается общее количество страниц (в свободном поле), каждая страница нумеруется. Последний лист банковского ордера оформляется штампом бухгалтерского работника и подписями уполномоченных лиц.

Операции, связанные со списанием Банком в одностороннем порядке денежных средств с банковского или депозитного (вкладного) счета клиента (в том числе при возврате депозита (вклада), пролонгации депозитных (вкладных) договоров, когда продление (возобновление) предусмотрено условиями договора, переносе на счет депозитов (вкладов) "до востребования" при истечении срока договора), оформляются банковским ордером.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на банковском счете клиента-плательщика банковский ордер помещается в картотеку расчетных документов, не

оплаченных в срок, частичная оплата банковского ордера оформляется платежным ордером формы 0401066 в порядке, предусмотренном Положением № 2-П.

Для оформления бухгалтерских записей в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в случаях, когда форма первичного учетного документа, на основании которого осуществляется бухгалтерская запись, не содержит реквизитов (полей) для указания счетов, по дебету и кредиту которых совершаются бухгалтерские записи, составляется мемориальный ордер формы 0401108 в соответствии с порядком, установленным Указанием № 2161-У. В соответствующих полях мемориального ордера указываются наименование плательщика/получателя, дата, номер, количество первичных документов, а также общее количество листов в прилагаемых к ордеру документах.

Если на основании первичного учетного документа составляются несколько мемориальных ордеров, то первичный документ прилагается к одному из мемориальных ордеров, а в других в поле «Содержание операции» указывается номер мемориального ордера, к которому приложен первичный документ.

Мемориальные ордера применяются для оформления операций по поступлению и выбытию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, начислению амортизации, заработной платы и налогов, доходов и расходов Банка, распределению прибыли и других внутрибанковских операций, а также для оформления операций по внебалансовым счетам, за исключением операций по поступлению ценностей на ответственное хранение и их изъятию.

Если в соответствии с Положением № 2-П в расчетном документе, плательщиком или получателем по которому является кредитная организация, в поле «Сч. №» плательщика или «Сч. №» получателя номер счета не проставлен, то на основании такого расчетного документа составляется мемориальный ордер, в котором в соответствии с назначением платежа указывается лицевой счет (лицевые счета), корреспондирующий (корреспондирующие) по дебету (кредиту) со счетом, указанным в расчетном документе. В этом случае расчетный документ прилагается к мемориальному ордеру.

Мемориальный ордер составляется в случае перечисления юридическим лицом со своего банковского счета в пользу нескольких физических лиц, являющихся клиентами Банка, денежных средств (сумм заработной платы, выплат социального характера и других выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации) на основании платежного поручения и реестра. Аналогично оформляются мемориальными ордерами проводки при отнесении/списании сумм на/со счета/ов №№ 47416, 47417, 30220, 30221, 30222, 30223.

До выхода соответствующих указаний Банка России в части совершения безналичных расчетных операций в иностранной валюте применяется мемориальный ордер.

Без первичного документа мемориальными ордерами оформляются операции по переносу остатков с одного лицевого счета на соответствующий ему парный лицевой счет, а также для исправления бухгалтерских записей (мемориальный исправительный ордер).

Мемориальный ордер оформляется подписью бухгалтерского работника Банка, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю – подписью контролирующего работника.

В случаях, когда корреспондирующие счета (один счет по дебету и несколько счетов по кредиту либо наоборот) не могут быть размещены на одном листе формата А4, применяется многостраничная форма мемориального ордера, каждая страница которого также не должна превышать формат А4. В этом случае каждая страница нумеруется и на первой странице (в свободном поле) указывается общее количество страниц.

2.4. Правила ведения операций по отдельным финансовым инструментам и их документооборот изложены в технологических инструкциях Банка по данным вопросам.

2.5. Порядок осуществления расчетов между головным офисом Банка и региональными филиалами при проведении платежей через систему межфилиальных расчетов определен Правилами построения расчетной системы ОАО «Россельхозбанк» при проведении межфилиальных расчетов № 26-П.

Раздел 3. Организация бухгалтерского учета

3.1. Бухгалтерский учет операций Банка осуществляется Департаментом бухгалтерского учета и отчетности, Операционным департаментом, Департаментом учета и контроля банковских операций, Департаментом платежных карт, а в региональных филиалах – бухгалтерскими службами.

3.2. Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений и выполняемые функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и положениями о бухгалтерских подразделениях.

Бухгалтерский аппарат Банка строится по принципу ответственных исполнителей. Операции, требующие дополнительного контроля, контролируются старшим по должности работником.

Все бухгалтерские работники в вопросах ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру Банка.

Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет главный бухгалтер или по его поручению руководители бухгалтерских подразделений.

3.3. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций несет Председатель Правления Банка.

3.4. Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех банковских операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

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

Отраженные в настоящей Учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

3.6. Продолжительность операционного времени (время начала и окончания) для соответствующих операций (служб или внутренних структурных подразделений, их совершающих) устанавливается головным офисом и региональными филиалами самостоятельно, исходя из режима работы служб или внутренних структурных подразделений и конкретных условий проведения операций. Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

Раздел 4. Аналитический и синтетический учет

4.1. Документами аналитического учета являются:

4.1.1. Лицевые счета

Порядок отражения операций по лицевым счетам определяется характеристикой каждого счета. Лицевым счетам присваиваются наименование и номера. Номер лицевого счета должен определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. По истечении отчетного года разрешается закрывать внутренние лицевые счета, не подлежащие использованию в следующем году. Лицевые счета в Банке ведутся в виде электронных баз

данных, сформированных программным путем с использованием средств вычислительной техники.

В Рабочем плане счетов Банка (Приложение 1 к настоящей Учетной политике Банка) балансовые счета второго порядка определены, как только активные или как только пассивные, либо без признака счета.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное (Приложение 9 к настоящей Учетной политике), открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка – со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете – дебетовое или на активном – кредитовое, то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на основании мемориального ордера на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.

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

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

Лицевые счета клиентов, по которым были проведены операции, ежедневно выводятся на печать в двух экземплярах, один из которых передается в бухгалтерскую службу, а второй предназначен для выдачи или отсылки клиенту в качестве выписки из лицевого счета. Лицевые счета, выписки из которых клиентам не выдаются, печатаются в одном экземпляре. При этом допускается вывод на печать ежедневно формируемых в системе ИБС «БИСквит» лицевых счетов (в порядке возрастания счетов за период, содержащей обороты за каждый день совершения операции с остатками на начало и конец дня) по мере необходимости и на первое число каждого месяца за истекший период. Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов. 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 регистрируются в отдельной Книге регистрации открытых счетов по вкладным операциям. Счета, открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п., также регистрируются в Книге регистрации открытых счетов. При ведении учета в отдельных программах документом аналитического учета является карточки учета, при этом в Книгу регистрации открытых счетов вносятся сборные лицевые счета.

Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде и подписывается аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя, с обеспечением меры защиты информации от несанкционированного доступа. Ежедневно формируемые в электронном виде ведомости открытых и закрытых счетов подписываются аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя и распечатываются на бумажном носителе. Распечатанные ведомости подшиваются в отдельное дело, хранятся у главного бухгалтера или его заместителя и по истечении отчетного года сдаются в архив. На каждое первое число года, следующего за отчетным, распечатанная на бумажном носителе в части действующих на указанную дату счетов Книга регистрации открытых счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, опечатывается, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив. При этом нумерация отдельно ведущихся в Банке

(филиале) книг регистрации счетов осуществляется с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам. В течение года ведущаяся в электронном виде Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) по распоряжению руководителя или главного бухгалтера может выводиться на печать с обязательным указанием даты распечатывания.

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

4.1.2. Бухгалтерский журнал

В бухгалтерском журнале регистрируются операции, проведенные за день по документам, в том числе изготовленным программным путем в Банке. Журнал ведется по форме, приведенной в Приложении 8 к настоящей Учетной политике, выдается на печать ежедневно и помещается в бухгалтерские документы дня.

4.1.3. Ведомость остатков

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам составляется по форме, приведенной в Приложении 6 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П. Отдельно составляется ведомость остатков по текущим счетам, счетам по вкладам (депозитам) физических лиц, а также счетам по учету начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц, в общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.

В системе ИБС «БИСквит» ведомость формируется ежедневно, хранится в электронном виде, выдается на печать по мере необходимости и на первое число каждого месяца.

4.1.4. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств

Ведомость ведется программным путем по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении 17 к настоящей Учетной политике Банка, в системе ИБС «БИСквит». Ведомость формируется ежедневно, хранится в электронном виде, выдается на печать по мере необходимости и на первое число каждого месяца.

4.2. Документами синтетического учета являются:

4.2.1. Ежедневная оборотная ведомость

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым, внебалансовым счетам и счетам доверительного управления по форме, приведенной в Приложении 8 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П, программным путем и выдается на печать ежедневно. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1 число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года.

4.2.2. Ежедневный баланс

Ежедневный баланс составляется по всем счетам второго порядка, определенным в рабочем плане счетов (Приложение 1 к настоящей Учетной политике), по форме, приведенной в Приложении 9 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П. Ежедневный баланс должен быть составлен за истекший день и выведен на печать до 12 часов местного времени на следующий рабочий день.

Операции по доверительному управлению в Банке-доверительном управляющем учитываются на отдельном балансе, составляемом по каждому индивидуальному договору доверительного управления и по каждому Общему фонду банковского управления. На основании отдельных балансов по договорам составляется ежедневный сводный баланс по доверительному управлению.

Операции, осуществляемые внутренними структурными подразделениями головного офиса Банка/региональными филиалами (дополнительными офисами, операционными кассами вне кассового узла, кредитно-кассовыми офисами, операционными офисами), отражаются в

ежедневном балансе головного офиса/регионального филиала.

4.2.3. Отчет о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках ведется нарастающим итогом с начала года по форме, приведенной в Приложении 4 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П. Отчет о прибылях и убытках составляется и выдается на печать ежеквартально. В период составления годового отчета ведутся два регистра Отчета о прибылях и убытках: один – по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года», второй – по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года».

4.2.4. Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты ведется по форме, приведенной в Приложении 13 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

4.2.5. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме, приведенной в Приложении 14 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П, составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета.

Раздел 5. Выбранные варианты техники учета

5.1. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием интегрированной банковской системы ИБС «БИСквит» в составе специализированных модулей: «Базовый модуль», «Финансовая отчетность и анализ», «Кредитное и депозитное обслуживание», «Розничные услуги», «Обмен электронными документами», «Дилинг», «Хозяйственная деятельность», «Обменный пункт» и «Сейфовые ячейки». Аналитический учет расчетов по оплате труда ведется в программном комплексе «Инфин» или других лицензионных сопровождаемых программах, учет ценных бумаг – в программе «Диасофт».

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

5.2. В Банке применяются следующие методы оценки видов имущества и обязательств.

5.2.1. Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с рабочим Планом счетов, составленным в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П с учетом изменений и дополнений.

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

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

5.2.4. Порядок переоценки валютных счетов регламентируется Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

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

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

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах № 60313, № 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в

балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются. В случае расторжения договора по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг суммы авансов и предварительной оплаты с даты расторжения договора переносятся на отдельные лицевые счета балансового счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» и переоцениваются до даты возврата в общеустановленном порядке.

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

При этом не подлежат переоценке следующие счета, а учет ведется в рублях по курсу Банка России на дату постановки на учет:

- № 601(А) – «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах»;
- № 602(А) – «Прочие участие»;
- № 604(А) – «Основные средства»;
- № 607(А) – «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»;
- № 609(А) – «Нематериальные активы»;
- № 610(А) – «Материальные запасы»;
- № 706(А) – «Финансовый результат текущего года»;
- № 70802(А) – «Убыток прошлого года»;
- № 102(П) – «Уставный капитал кредитных организаций»;
- № 106(П) – «Добавочный капитал»;
- № 10701(П) – «Резервный фонд»;
- № 10801(П) – «Нераспределенная прибыль»;
- № 10901(А) – «Непокрытый убыток»;
- № 707(П) – «Финансовый результат прошлого года»;
- № 70801(П) – «Прибыль прошлого года».

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

5.2.5. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества на основании приказа Банка.

Инвентаризация материальных ценностей проводится:

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

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

Особенности проведения инвентаризации перед составлением годового отчета определяются пунктом 5.4.2 настоящей Учетной политики.

5.2.6. Выявленные при инвентаризации неучтенные объекты основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, если они не являются ошибками в учете, приходуется и зачисляются на соответствующие счета по их учету в корреспонденции со счетом доходов в сумме рыночной стоимости идентичного имущества.

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

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

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

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

5.4. Годовой отчет ОАО «Россельхозбанк» за 2010 год составляется в соответствии с указаниями по составлению годового отчета ОАО «Россельхозбанк» за 2010 год, разработанными с учетом требований Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

5.4.1. Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря (далее – отчетная дата) отчетного года включительно, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, которые проводятся и отражаются в балансе головного офиса Банка и в балансах региональных филиалов. Датой составления годового отчета считается дата его подписания Председателем Правления и главным бухгалтером Банка для представления на утверждение годового собрания акционеров, указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчете. Срок составления годового отчета определяется исходя из сроков проведения аудиторской проверки и общего собрания акционеров, но не позднее 19 июля 2011 года.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое положение Банка.

К событиям после отчетной даты относятся:

- корректирующие события после отчетной даты – события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность;

- некорректирующие события после отчетной даты – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.

К корректирующим событиям после отчетной даты Банк относит:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;

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

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

- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;

- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);

- *переоценка основных средств (недвижимого имущества Банка) по состоянию на 01 января 2011 года;*

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с указаниями по составлению годового отчета ОАО «Россельхозбанк» за 2010 год.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету в соответствии с указаниями по составлению годового отчета ОАО «Россельхозбанк» за 2010 год. При этом если денежное выражение некорректирующего события после отчетной даты составляет менее 3% от суммы капитала Банка на 1 января нового года, Банк не раскрывает данную информацию в пояснительной записке.

К некорректирующим событиям Банк относит следующие:

- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

- существенное снижение стоимости основных средств (*недвижимого имущества Банка*), если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств (*недвижимого имущества Банка*) на отчетную дату;

- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;

- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

5.4.2. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета Банк по состоянию на 1 ноября текущего года проводит инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, числящихся на счетах №№ 604, 607, 609, материальных запасов, числящихся на счете № 610 и переданных в эксплуатацию и находящихся во внесистемном учете, арендованных основных средств и имущества, числящихся на внебалансовых счетах № 915, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизию кассы.

При этом, проверка наличия и состояния основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, числящихся на счетах №№ 604, 607, 609, 610, арендованных основных средств и имущества, числящихся на внебалансовых счетах № 915, а также материальных запасов, переданных в эксплуатацию и находящихся во внесистемном учете, осуществляется членами инвентаризационной комиссии, утвержденной приказом Банка (филиала), и оформляется соответствующими описями. При выявлении в результате инвентаризации капитальных вложений объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, оформляется соответствующий акт, и учет объектов переносится со счета № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» на счет № 604 «Основные средства».

Инвентаризация балансовых и внебалансовых счетов (кроме вышеуказанных) заключается в определении правомерности отражения сумм на соответствующих счетах бухгалтерского учета, инвентаризационные описи при этом не составляются. Факт проведения инвентаризации этих счетов (в т.ч. расчетов по требованиям и обязательствам, учитываемых на счетах № 474, расчетов с дебиторами и кредиторами, учитываемых на счетах № 603, расходов будущих периодов) подтверждается составлением ответственными исполнителями справок, ведомостей.

Проведение инвентаризации материальных запасов, находящихся во внесистемном учете, заключается в сверке наличия и состояния материальных запасов с данными внесистемного учета, который ведется с использованием специализированного модуля «Хозяйственная деятельность» ИБС «БИСквит». В период проведения инвентаризации в ИБС «БИСквит» формируются инвентаризационные описи находящихся во внесистемном учете материальных запасов по местам эксплуатации и лицам, ответственным за сохранность материальных ценностей, переданных в эксплуатацию.

Данные результатов проведенной инвентаризации обобщаются в ведомости учета результатов, выявленных инвентаризацией. Выявленные в результате инвентаризации расхождения оформляются сличительной ведомостью результатов инвентаризации ценностей.

По результатам инвентаризации принимаются меры по устранению расхождений между фактическим состоянием и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями, контрагентами с оформлением ее двусторонними актами.

5.4.3. Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном частью III Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера.

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Оригиналы первичных учетных документов помещаются в бухгалтерские документы дня. Копии документов вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 13 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П) помещаются в отдельный сшив «Годовой отчет _____ (наименование структурного подразделения Банка) за 2010 год». В этот же сшив помещаются регистры (документы) синтетического учета, служащие основой для составления годового отчета (приложения 4 ,8, 9,14 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П), со всеми документами по составлению годового отчета.

Сшив «Годовой отчет _____ (наименование структурного подразделения Банка) за 2010 год» хранится в головном офисе – у заместителя главного бухгалтера – директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности, в региональном филиале – у главного бухгалтера филиала.

Раздел 6. Хранение документов

6.1. Формирование документов осуществляется в разрезе балансовых и внебалансовых счетов и сроков хранения, закрепленных за бухгалтерскими, кассовыми и другими работниками структурных подразделений в соответствии с Положением о порядке формирования и хранения бухгалтерских и кассовых документов ОАО «Россельхозбанк» № 120-П.

6.2. Сформированные в установленном порядке бухгалтерские документы и регистры бухгалтерского учета за операционный день помещаются на хранение в следующем порядке.

Для помещения в сшивы бухгалтерских документов могут составляться ведомости проведенных платежей (Приложения 12.15 и 12.16 к настоящей Учетной политике Банка), формируемые программным путем, в которые включаются учетные документы по однотипным операциям, отдельно в рублях и иностранных валютах. В ведомости объединяются следующие операции: по переоценке активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте; по переоценке активов и обязательств, выраженных в драгоценных металлах; совершаемые с использованием платежных карт (выдача наличных через банкомат/ПВН, отмена операции взноса наличных через банкомат/ПВН, оплата в ТСП и др., за исключением конверсионных операций); по начислению амортизации; начислению, зачислению, погашению, уплате процентов по депозитным (вкладным) и кредитным операциям; списанию комиссии со счетов клиентов в доходы Банка; по другим операциям Банка, не связанным с предоставлением документов клиентами.

Сформированные и сброшюрованные бухгалтерские документы на бумажном носителе за каждый операционный день передаются на архивное хранение не реже одного раза в месяц (не позднее десятого рабочего дня следующего месяца). До истечения указанного срока они хранятся в бухгалтерском подразделении в условиях, исключающих несанкционированный доступ к ним.

Несброшюрованные бухгалтерские документы за операционный день, до проверки полноты формирования документов дня, не позднее рабочего дня, следующего за операционным днем, должны храниться в условиях, исключающих несанкционированный доступ к ним. До передачи на архивное хранение сохранность указанных документов обеспечивает главный бухгалтер или его заместитель.

6.3. Подборка документов осуществляется работниками, на которых возложены обязанности по формированию документов. В отдельные сшивы (папки) помещаются кассовые документы, документы по вкладам граждан и текущим счетам физических лиц, по кредитам индивидуальным заемщикам, по нераспределенной прибыли, участию и имуществу,

результатам деятельности, по приобретаемым в собственность и/или сооружаемым объектам недвижимости, по операциям с драгоценными металлами и по другим операциям Банка (филиала), а также в случаях, когда сроки и условия хранения первичных документов отличны от общих сроков и условий хранения; в бухгалтерские документы дня подшиваются справки установленной формы о помещении документов в отдельные сшивы (папки). Сброшюрованные документы подсчитываются и сумма их сверяется с итогом оборотов по бухгалтерскому журналу. Если итоги не совпадают, то производится выверка документов и оборотов по отдельным балансовым счетам.

Порядок хранения документов, сформированных по операциям доверительного управления (если Банк – доверительный управляющий), осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

6.4. *Дополнительный офис самостоятельно формирует в установленном порядке сшив бухгалтерских документов дня и сверяет с бухгалтерским журналом. Для сверки с общим бухгалтерским журналом дополнительный офис ежедневно направляет в головной офис/региональный филиал по автоматизированной системе коллективной работы Lotus Notes справку о помещении документов в отдельный сшив. Оригиналы справок с подписями должностных лиц подшиваются в конце основного сшива (папки) бухгалтерских документов дополнительного офиса как не входящие в подсчет. Доставка в головной офис/региональный филиал и передача на архивное хранение бухгалтерских документов по операциям, проведенным дополнительными офисами, осуществляется не позднее десятого рабочего дня, следующего за отчетным месяцем. Кассовые документы по операциям дополнительного офиса, операционного офиса, кредитно-кассового офиса за предыдущий календарный год и текущий год формирования хранятся в помещении кассового узла под ответственностью заведующего операционной кассой (старшего кассира).*

6.5. Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских и кассовых документов, регистров бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности несет руководитель Банка (директор филиала).

Возложение ответственности на конкретных работников Банка (региональных филиалов) за сохранность бухгалтерских и кассовых документов оформляется приказом Банка (регионального филиала) за подписью руководителя Банка (директора регионального филиала). В дополнительных офисах ответственность за сохранность бухгалтерских и кассовых документов возлагается на управляющего дополнительным офисом и оформляется приказом регионального филиала за подписью директора филиала.

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

Раздел 7. Внутрибанковский контроль

7.1. Банк и региональные филиалы должны организовывать и осуществлять внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

7.2. 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.

7.3. Контроль должен быть направлен на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;
- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в платежных (расчетных) документах, принимаемых к исполнению.

7.4. Контроль бухгалтерских записей, произведенных бухгалтерскими работниками,

осуществляется уполномоченным работником (контролером) с использованием функциональных возможностей ИБС «БИСквит».

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

7.6. Оформление документа на бумажном носителе и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц.

7.7. Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагается на главного бухгалтера.

7.8. Руководитель Банка и руководители его структурных подразделений обязаны обеспечить контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и штампов Банка ведется в специальной книге. Книга должна храниться в несгораемом шкафу у руководителя Банка, директоров региональных филиалов, управляющих дополнительными офисами или по их усмотрению у главных бухгалтеров.

7.9. Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий бухгалтерский контроль.

Порядок организации последующего контроля в системе бухгалтерского учета и отчетности Банка регулируется Положением об организации последующего бухгалтерского контроля в ОАО «Россельхозбанк» № 166-П.

Планы последующих проверок должны составляться на каждый квартал с учетом основных участков кассовой и учетной работы. При проведении последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков.

Все произведенные проверки регистрируются в специально открываемой для этого книге, в которой указывается: фамилия и должность проверявшего и фамилии исполнителей на этом участке, проверенный участок, время проведения проверки, объем проверки (по каким балансовым и внебалансовым счетам проверялся аналитический учет, какие материалы использовались при проверке, за какие дни рассматривались бухгалтерские и кассовые документы – выборочно или все полностью, результаты проверки – указывается номер справки), подпись главного бухгалтера регионального филиала (заместителя главного бухгалтера – в головном офисе) об ознакомлении с результатами проверки. Данная книга хранится у главного бухгалтера или уполномоченного им лица.

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

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

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

7.10. Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно).

Если для исправления требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо

получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета.

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

Мемориальные исправительные ордера составляются в электронном виде и выводятся на печать в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй и третий экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям. Мемориальные исправительные ордера, затрагивающие по дебету и кредиту внутрибанковские счета, составляются в двух экземплярах. Из последних экземпляров мемориальных исправительных ордеров за текущий год формируется ордерная книжка, которая хранится у главного бухгалтера (в дополнительных офисах – у старшего бухгалтера). Мемориальные исправительные ордера нумеруются отдельными от других документов порядковыми номерами.

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

В лицевом счете против ошибочной записи должна быть сделана отметка «сторнировано» с указанием даты исправительной записи и номера мемориального исправительного ордера. Отметка эта заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя, подписавшего мемориальный исправительный ордер.

Пользуясь копиями мемориальных исправительных ордеров, помещаемых в книжку, главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе работников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

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

Раздел 8. Способы ведения бухгалтерского учета

8.1. Операции с ценными бумагами

К ним относятся следующие виды операций: вложения в долговые обязательства (кроме векселей); вложения в долевые ценные бумаги; учтенные векселя; выпущенные Банком ценные бумаги.

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

8.1.1. Вложения (инвестиции) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами

8.1.1.1. Общие положения.

8.1.1.1.1. При первоначальном признании вложения в ценные бумаги отражаются на счетах бухгалтерского учета в зависимости от цели их приобретения, при этом:

- на счете 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражаются облигации российских эмитентов, номинированные в рублях (в т.ч. приобретенные по первой части сделки обратного РЕПО);
- на счете 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» отражаются еврооблигации (в т.ч. приобретенные по первой части сделки обратного РЕПО);
- на счете 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражаются акции (в т.ч. приобретенные по первой части сделки обратного РЕПО).

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

8.1.1.1.2. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги в соответствии с настоящим пунктом переоцениваются по текущей справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг (кроме векселей) определяется на основании цен организаторов торгов и информационных источников (для еврооблигаций) и учитывает накопленный купонный доход по ценной бумаге, в случае отсутствия цен у организаторов торгов для определения текущей справедливой стоимости используются иные источники данных.

8.1.1.1.2.1. Для определения текущей справедливой стоимости акций, рублевых облигаций и паев на текущую дату в порядке убывания приоритета, используются:

Цены торгового дня ФБ ММВБ (в убывающем порядке):

- рыночная цена 1, рассчитываемая в соответствии с Порядком, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 № 03-52/пс, в случае если на дату определения рыночной цены ценной бумаги организатором торговли рыночная цена не рассчитывается, то рыночной ценой признается последняя по времени рыночная цена, рассчитанная организатором торговли, установленная в течение 90 торговых дней (п. 1.4. Постановления ФКЦБ России от 24.12.2003 № 03-52/пс);

- средневзвешенная цена;
- последняя цена спроса.

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

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

8.1.1.1.2.2. При отсутствии цен на ФБ ММВБ принимаются:

Цены иных информационных, торговых систем и организаторов торгов:

- рыночная цена 1 (если публикуется), рассчитываемая в соответствии с Порядком, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 № 03-52/пс;
- средневзвешенная цена (если публикуется);
- цена последней сделки;
- последняя цена спроса.

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

8.1.1.1.2.3. В остальных случаях используется:

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

8.1.1.1.2.4. Для определения текущей справедливой стоимости еврооблигаций в порядке убывания приоритета используются:

- последняя цена спроса за предыдущий торговый день, публикуемая информационной системой Bloomberg;
- наиболее поздняя последняя цена спроса за предыдущие торговые дни, публикуемая информационной системой Bloomberg;
- последняя цена спроса за предыдущий торговый день, публикуемая иными информационными системами;
- средневзвешенная цена последнего аукциона, или цена размещения на аукционе (если аукцион проходит по единой цене) при первичном размещении (доразмещении) ценных бумаг, или цена аналогичной ценной бумаги (в соответствии с порядком, описанным выше) или цена, рассчитанная на основании аналитических методик.

8.1.1.1.2.5. Для определения текущей справедливой стоимости векселей признается сумма, уплаченная по договору (покупки, мены и т.д.).

8.1.1.1.2.6. По запросу Департамента учета и контроля банковских операций Департамент по работе на рынках капитала представляет соответствующую информацию для определения текущей справедливой стоимости.

8.1.1.1.2.7. В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости паев, паи учитываются по расчетной цене пая, определенной управляющей компанией в соответствии с правилами доверительного управления паевым фондом.

8.1.1.1.2.8. В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценные бумаги, полученные в доверительное управление, учитываются по определенной в договоре цене, а приобретенные в процессе доверительного управления – по цене приобретения.

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

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

8.1.1.1.5. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Критериями первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе являются следующие:

- по операциям, предусматривающим передачу Банком ценных бумаг по первой части операции, признание не прекращать, если контрагенту по операции присвоена I, II и III категории качества, и прекращать по остальным;
- по операциям, предусматривающим получение Банком ценных бумаг по первой части операции, признание не возникает, если контрагенту по операции присвоена I, II и III категории качества, и возникает по остальным.

8.1.1.1.6. Под *стоимостью ценных бумаг* понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением в случаях, установленных пунктом 8.1 настоящей Учетной политики.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств в соответствии с пунктом 8.1.1.3.3 настоящей Учетной политики.

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

8.1.1.1.7. Под *методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг* понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации).

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

8.1.1.1.8. 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.

8.1.1.1.9. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании первичных документов, подписанных уполномоченными лицами, в соответствии с внутренними документами Банка.

8.1.1.2. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета (кроме векселей).

8.1.1.2.1. Ценные бумаги отражаются на соответствующих счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от цели их приобретения и подразделяются на 3 категории:

- «приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «удерживаемые до погашения».

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

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

8.1.1.2.3. Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах». По акциям дочерних и зависимых акционерных обществ текущая (справедливая) стоимость не определяется.

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

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

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» могут быть переклассифицированы Банком в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

При изменении намерений или возможностей долговые обязательства «удерживаемые до погашения» могут быть переклассифицированы Банком в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае наступления одного из следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». При этом под «объемом, незначительным по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», понимается не более 50% объема долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

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

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

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

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

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

Проявлением обесценения в соответствии с подпунктами 2.6 и 5.8 Приложения 11 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П считать наличие следующих признаков:

Для корпоративных эмитентов (за исключением банков):

- отрицательные чистые активы на любую отчетную дату;
- дефолт основного долга (непогашение долга свыше 30 дней).

Для банков-эмитентов:

- накопленные убытки с начала года, превышающие 20 процентов капитала Банка;
- дефолт основного долга (непогашение долга свыше 30 дней).

Резерв на возможные потери создается в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с учетом дополнений и изменений (далее – Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П) и Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО «Россельхозбанк» № 57-П.

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

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

8.1.1.2.7. Аналитический учет по эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется в разрезе каждой ценной бумаги.

Кроме того, на отдельных лицевых счетах предусматривается отражение стоимости приобретенных ценных бумаг, уплаченный при приобретении купонный доход и затраты на приобретение ценных бумаг.

8.1.1.2.8. Внебалансовый учет наличных и срочных сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основании первичных документов – отчетов дилеров, договоров и прочих документов.

8.1.1.3. Принципы отражения вложений в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

8.1.1.3.1. Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу.

При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г. «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и подлежат переносу на балансовые счета в соответствии с пунктом 7.2 Приложения 11 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

Операции по договорам (сделкам), по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки), подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (внебалансовый учет при этом не ведется).

Операции по договорам (сделкам) с ценными бумагами, совершенные на организованных рынках, профессиональным участником которых является Банк, отражаются на балансовых счетах №№ 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» в соответствии с главой 6 Приложения 11 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом № 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) сумма не исполненных контрагентом требований в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

8.1.1.3.2. Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства). Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

8.1.1.3.3. Учет начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам осуществляется с учетом следующего.

Стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (далее – ПКД) ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «ПКД начисленный»,

открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

Начисление процентного (купонного) дохода и его отражение в бухгалтерском учете осуществляется ежедневно исходя из ставки процентного (купонного) дохода за один день и количества дней с даты приобретения ценной бумаги или с даты начала купонного периода. В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит ПКД, начисленный за последний рабочий день и за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный с даты последнего начисления по дате выбытия (реализации) включительно.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Дисконт начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

Начисление дисконтного дохода и его отражение в бухгалтерском учете осуществляется ежедневно в размере дисконтного дохода, рассчитанного за один день, исходя из ставки дисконта, рассчитанной с даты приобретения ценной бумаги до ее погашения. В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит дисконтный доход, начисленный за последний рабочий день и за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный с даты последнего начисления по дате выбытия (реализации) включительно.

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам Отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

а) при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;

б) во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии с пунктом 8.1.1.3.1 настоящей Учетной политики;

в) по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.

Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с пунктом 8.3.4.2 настоящей Учетной политики.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

8.1.1.3.4. Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Аналитический учет ведется в разрезе ценных бумаг и контрагентов.

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

В Банке устанавливается способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) – по средней стоимости ценных бумаг.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

На дату выбытия ценной бумаги по кредиту счета выбытия (реализации) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги, либо стоимость ценной бумаги по цене выбытия (реализации), определенной договором.

По дебету счета выбытия (реализации) списывается стоимость ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки).

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

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

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии с пунктом 8.1.1.3.1 настоящей Учетной политики.

8.1.1.3.5. К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

В случае незначительности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк вправе признавать операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги. Затраты на приобретение ценных бумаг являются незначительными в объеме, меньшем, чем 10 % от суммы, уплаченной в соответствии с договором на приобретение ценных бумаг.

Консультационные, информационные или другие услуги, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или обязательств кредитной организации по прочим операциям.

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

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

Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется на балансовом счете № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом.

8.1.1.3.6. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок его стоимость переносится на счет № 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок».

8.1.2. Приобретенные (учтенные) Банком векселя

8.1.2.1. Приобретенные (учтенные) Банком векселя учитываются на балансовых счетах, открытых по группам субъектов, авалировавших векселя (при отсутствии авала – выдавших вексель), по покупной стоимости векселей и начисленных по ним процентных доходов по срокам погашения в следующем порядке:

По дебету счетов зачисляются покупная стоимость приобретенного векселя в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом кассы или банковским счетом клиента, счетами по учету расчетов по конверсионным и срочным операциям, расчетов Банка (в качестве доверителя-комитента) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами; начисленный процентный доход и дисконт в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов по учтенным векселям (при наличии неопределенности признания дохода) либо со счетом по учету доходов (при отсутствии неопределенности признания дохода).

По кредиту счетов покупная стоимость и начисленные процентные доходы списываются при погашении и реализации векселя в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг; при непогашении векселя в установленный срок в корреспонденции со счетами по учету учтенных векселей, не оплаченных в срок.

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

Операции по погашению (реализации) векселей отражаются на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

8.1.2.2. Операции купли-продажи векселей (в том числе срочные) и их погашение отражаются в соответствии с общими принципами, изложенными в пункте 8.1 «Операции с ценными бумагами», а также с учетом требований пункта 8.3 настоящей Учетной политики.

8.1.2.3. Срочные векселя (векселя со сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления»), приобретаемые Банком, учитываются на балансовых счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения. Векселя «по предъявлению» учитываются на счетах до востребования. Векселя «по предъявлению, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

Денежные средства, поступающие в оплату предъявленных к погашению учтенных векселей, зачисляются на счета выбытия (реализации) ценных бумаг, открываемые в разрезе векселедателей.

В случае отказа векселедателя от погашения задолженности стоимость векселей переносится на счета по учету «векселей не оплаченных в срок и неопротестованных». При выполнении протеста по векселю задолженность переносится на счета по учету «векселей не оплаченных в срок и опротестованных».

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

8.1.2.4. Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с пунктом 8.3.4.2 настоящей Учетной политики.

Учет процентных доходов и дисконта по учтенным векселям (по которым получение дохода признается неопределенным) ведется на счете 50408 в соответствии с характеристикой счета.

8.1.2.5. В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

«Учтенные векселя, отосланные на инкассо» – учитываются простые и переводные векселя, приобретенные (учтенные) кредитной организацией, которые отосланы ею на инкассо в другие кредитные организации для предъявления к платежу;

«Ученные векселя, не акцептованные плательщиком» – учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) кредитной организацией, не акцептованные плательщиком;

«Ученные векселя, отосланные для получения акцепта» – учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) кредитной организацией, не акцептованные плательщиком, которые отосланы кредитной организацией для получения акцепта в другие кредитные организации;

«Ученные векселя» – учитываются простые и акцептованные переводные векселя, находящиеся в портфеле кредитной организации, не отосланные на инкассо;

«Начисленный процентный доход» – учитывается процентный доход, начисленный по учтенным векселям;

«Начисленный дисконт» – учитывается дисконт, начисленный по учтенным векселям.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя.

8.1.2.6. По учтенным Банком векселям создается резерв на возможные потери в порядке, установленном Положением о порядке формирования ОАО «Россельхозбанк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности № 67-П, разработанным в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П. Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя.

8.1.2.7. Векселя, приобретенные Банком, подлежат отражению в депозитарном учете.

8.1.2.8. Векселя, приобретенные Банком, передаются в хранилище ценностей Банка или во внешние хранилища по договорам хранения или комиссии. Если на конец операционного дня приобретенные векселя не сданы в хранилище, они подлежат депозитарному учету по активному счету № 98020 «Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении».

8.1.2.9. Учет векселей, принимаемых Банком на основании агентских договоров, договоров комиссии, ведется в номинальной стоимости на внебалансовом счете № 90802 в разрезе каждого договора.

8.1.2.10. Учет векселей, находящихся в Банке на основании соответствующих договоров (в т. ч. договоров хранения), ведется в номинальной стоимости на внебалансовом счете № 90803. Аналитический учет ведется по каждому договору.

8.1.2.11. Полученное вексельное поручительство (аваль) учитывается на отдельном лицевом счете внебалансового счета № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» в сумме основного долга по векселю (если авалирован процентный вексель – включая проценты, если дисконтный вексель – в сумме номинала, если иное не оговорено в самом векселе).

Аналитический учет ведется в разрезе каждого авалиста по учтенному векселю. Если вексель, номинированный в иностранной валюте, не содержит оговорку эффективного платежа в иностранной валюте, учет авалья ведется в валюте Российской Федерации, но его сумма пересчитывается в связи с изменением курса иностранной валюты в последний рабочий день месяца в корреспонденции со счетом № 99999.

Если вексель, номинированный в иностранной валюте, содержит оговорку эффективного платежа в этой иностранной валюте, то объем обязательств по авалю учитывается на внебалансовых счетах в той же валюте, с корректировкой сумм по мере изменения курса иностранной валюты

8.1.2.12. Учет требований и обязательств, возникших у Банка при заключении срочных и наличных сделок купли-продажи корпоративных ценных бумаг и учтенных векселей, ведется на внебалансовых счетах главы Г. «Срочные сделки» с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов.

По мере изменения сроков, оставшихся до исполнения сделки, производится перенос сумм учтенных требований и обязательств на соответствующий счет второго порядка в зависимости от количества дней, оставшихся до момента наступления даты исполнения требований и обязательств по данной операции.

При расчете срока сделки в расчет принимаются календарные дни.

8.1.2.13. Депозитарный учет операций Банка с ценными бумагами (включая операции филиалов) ведется исключительно в головном офисе Банка.

На счетах Депо учитываются ценные бумаги, переданные Банку его клиентами по соответствующим договорам, а также ценные бумаги, принадлежащие Банку. Учет ценных бумаг по счетам Депо ведется в штуках. Аналитический учет предназначен для обособленного учета ценных бумаг, принадлежащих конкретным владельцам или находящихся в конкретном месте хранения. Учет ведется по принципу двойной записи: по пассиву – в разрезе владельцев и по активу – в разрезе мест хранения.

Целью синтетического депозитарного учета является подготовка стандартных отчетов в соответствии с планом счетов Депо, разработанным Банком России.

Основой депозитарного учета является аналитический учет ценных бумаг. Остатки на синтетических счетах Депо вычисляются, исходя из остатков на аналитических счетах Депо. Типы открываемых аналитических счетов Депо и соответствие их разделов синтетическим счетам Депо приведены в Приложении 11.

8.1.3. Выпущенные Банком ценные бумаги

8.1.3.1. Пассивные операции с ценными бумагами (выпуск облигаций, векселей и т.п.) позволяет Банку привлечь (получить в пользование) временно свободные ресурсы клиентов.

Счета первого порядка по выпущенным кредитными организациями ценным бумагам открыты по видам ценных бумаг и разделены по срокам их погашения. Счета настоящего подраздела предназначены для учета: операций, связанных с выпуском кредитной организацией долговых ценных бумаг; обязательств, закрепленных выпущенными кредитной организацией ценными бумагами; операций, связанных с погашением ценных бумаг и закрепленных ими обязательств.

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

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

Финансовый результат определяется как разница между ценой размещения и номиналом ценной бумаги.

8.1.3.3. 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.

8.1.3.4. 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.

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

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

8.2. Имущество Банка

8.2.1. Оценка имущества

8.2.1.1. Под имуществом Банка понимаются основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

8.2.1.2. Имущество (за исключением нематериальных активов) принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, – в сумме фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание

(изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая налог на добавленную стоимость;

- полученных в счет вклада в уставный капитал Банка – в денежной оценке по согласованию учредителей, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и в сумме фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – по рыночной цене имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и в сумме фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – по рыночной цене имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и в сумме фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

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

8.2.1.3. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (с учетом изменений и дополнений).

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

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

- суммы, уплачиваемые организациям до начала строительства здания и во время его строительства по арендной плате за земельный участок, а также за осуществление права на заключение договора долгосрочной аренды земельного участка;

- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;

- таможенные пошлины и сборы, патентные пошлины;

- невозмещаемые налоги, государственные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением объекта имущества (кроме госпошлины, уплаченной при государственной регистрации транспортных средств);

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект имущества;

- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта имущества. В частности, затраты по транспортировке, установке, монтажу объектов имущества, если они не включены в цену имущества; затраты по доведению объектов имущества до состояния, в котором они пригодны к использованию, плата за услуги по разработке технической документации, в том числе изготовление проектно-сметной документации.

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

8.2.2. Основные средства

8.2.2.1. Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 10000 рублей за единицу с учетом налога на добавленную стоимость, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-

гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

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

8.2.2.3. В составе основных средств независимо от стоимости учитываются:

- компьютерная техника (системные блоки, мониторы);
- оружие.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. На такие объекты основных средств Банком – арендатором ежемесячно начисляется амортизация, исходя из линейного способа начисления амортизации и оставшегося срока полезного использования, в соответствии со справкой арендодателя по объекту, на который произведены затраты. При невозможности определения у арендодателя срока полезного использования Банк самостоятельно устанавливает срок полезного использования в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

8.2.2.4. Установленный лимит стоимости не применяется к основным средствам, числившимся на балансе Банка (регионального филиала) на 1 января 2003 года.

8.2.2.5. Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» в рублях и копейках.

8.2.2.6. Учет основных средств осуществляется согласно Приложению 3 к настоящей Учетной политике. Учет аренды основных средств осуществляется согласно Приложению 4 к настоящей Учетной политике. Учет законченных капитальных вложений в объекты основных средств осуществляется согласно Приложению 5 к настоящей Учетной политике.

8.2.2.7. Земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля» в рублях и копейках. На этом же счете учитываются иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

8.2.2.8. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации объектов основных средств или переоценки объектов основных средств. Переоценка основных средств в целях доведения их стоимости до текущей (рыночной) цены проводится только при принятии соответствующего решения Правлением Банка.

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

Решение о проведении переоценки основных средств принимается уполномоченным органом Банка при условии, что балансовая стоимость объектов основных средств существенно (более 5 %) отклоняется от текущей (восстановительной) стоимости.

Результаты переоценки основных средств по состоянию на 1 января нового года подлежат отражению как события после отчетной даты в балансах головного офиса и региональных филиалов Банка не позднее 17 февраля 2010 года.

8.2.2.9. Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

При принятии к учету в составе основных средств составляющие компьютера (системный блок, монитор) учитываются как самостоятельные инвентарные объекты.

При вводе в эксплуатацию клавиатур и манипуляторов «мышь» их стоимость списывается единовременно на расходы Банка на основании акта на списание израсходованных материальных ценностей (Приложение 12.6 к настоящей Учетной политике).

При приобретении компьютера (в сборе) без выделения в счете стоимости клавиатуры и манипулятора «мышь» допускается учет данного компьютера как единого объекта основного средства.

8.2.2.10. Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, в запасе, консервации, присваивается инвентарный номер.

Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в структурном подразделении. Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.

8.2.2.11. Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов. Здания и сооружения учитываются на отдельных лицевых счетах.

8.2.2.12. Ремонт собственных и арендованных основных средств Банка производится за счет текущих затрат без создания ремонтного фонда.

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

Договоры, связанные с хозяйственной деятельностью Банка (на аренду помещений и имущества, ремонт зданий и др.), страховые полисы по страхованию имущества хранятся у главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера либо лица, им уполномоченного, в несгораемом шкафу без учета на внебалансовом счете. Подлинник страхового полиса обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО) транспортного средства выдается водителю под расписку на копии без учета на внебалансовом счете.

8.2.3. Нематериальные активы

8.2.3.1. Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации – патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее – контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

При выполнении условий, установленных в настоящем пункте, к нематериальным активам относятся, например, программы для электронных вычислительных машин; знаки обслуживания.

8.2.3.2. Нематериальными активами не являются: расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

8.2.3.3. Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на балансовом счете № 60901 «Нематериальные активы».

8.2.3.4. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (мультимедийный продукт, единая технология и др.).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права и патенты.

8.2.3.5. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету в соответствии с пунктом 8.2.1.2 настоящей Учетной политики.

8.2.3.6. Расходами на приобретение нематериального актива являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- возмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

8.2.3.7. При создании нематериального актива, кроме расходов, предусмотренных в пункте 8.2.3.6 настоящей Учетной политики, к расходам также относятся:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог);
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, первоначальная стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

8.2.3.8. Не включаются в расходы на приобретение, создание нематериального актива:

- возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением и созданием активов;
- расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам в предшествующих отчетных периодах, которые были признаны прочими доходами и расходами.

8.2.3.9. Операции, связанные с приобретением нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете аналогично порядку по приобретению основных средств, изложенному в Приложении 3 к настоящей Учетной политике.

8.2.3.10. Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и настоящей Учетной политикой.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

8.2.3.11. Отражение в бухгалтерском учете Банка операций, связанных с предоставлением (получением) права использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации (за исключением права использования наименования места происхождения товара), осуществляется на основании лицензионных договоров, договоров коммерческой концессии и других аналогичных договоров.

8.2.3.12. В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникающая в связи с приобретением имущественного комплекса Банка (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса Банка (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете № 60905 «Деловая репутация».

Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иным нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения Банк определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету балансового счета по учету расходов (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом № 60905 «Деловая репутация».

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы Банка (символ 17306).

8.2.3.13. Порядок бухгалтерского учета приобретаемых программных продуктов, по которым Банк обладает неисключительными правами, определен в Приложении 6 к настоящей Учетной политике.

8.2.4. Амортизация основных средств и нематериальных активов

8.2.4.1. Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования, находящихся в Банке на праве собственности, производится ежемесячно (в рублях и копейках) линейным способом в течение всего срока их полезного использования в размере 1/12 годовой суммы. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно по каждому объекту амортизируемого имущества на дату ввода его в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях).

8.2.4.2. При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

Банк вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение сроков его полезного использования. При этом увеличение срока может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

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

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования Банком этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

В случае приобретения объектов основных средств, бывших в употреблении, Банк вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, указанного в договоре или иных документах и уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

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

Амортизационная группа, срок полезного использования в месяцах устанавливаются комиссией по передаче в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, утвержденной приказом Банка (регионального филиала), и оформляются актами (Приложения 12.1, 12.2, 12.3 и 12.8 к настоящей Учетной политике).

В бухгалтерском и налоговом учете для конкретного предмета имущества применяются одинаковые сроки его полезного использования.

8.2.4.3. Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Для отдельных видов нематериальных активов срок полезного использования может определяться исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику Банка.

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

Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться только с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и начислении амортизации, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику Банка.

Сумма амортизации, подлежащая начислению за истекший период использования нематериального актива, отражается в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

8.2.4.4. Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России, и включает земельные участки, объекты природопользования, произведения искусства и другие объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

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

8.2.4.6. Начисление амортизации по объектам основных средств, переданным в аренду, производится арендодателем.

8.2.4.7. Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам начисляются независимо от результатов деятельности Банка и отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

8.2.4.8. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

По нематериальным активам начисление амортизации прекращается также с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже нематериального актива.

8.2.4.9. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

8.2.4.10. По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2003 года, амортизация начисляется по Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР, утвержденным Постановлением СМ СССР от 22.10.1990 № 1072, в соответствии с Положением о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве, утвержденным Госпланом СССР, Минфином СССР, Госбанком СССР, Госкомцен СССР, Госкомстатом СССР и Госстроем СССР от 29.12.1990 № ВГ-21-Д.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования такого объекта основных средств в результате проведенной достройки, дооборудования, реконструкции или модернизации начисление амортизации производится исходя из срока полезного использования, установленного в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

8.2.4.11. Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

8.2.5. Материальные запасы

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

8.2.5.2. Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

№ 61002 «Запасные части»

№ 61008 «Материалы»

№ 61009 «Инвентарь и принадлежности»

№ 61010 «Издания»

№ 61011 «Внеоборотные запасы»

8.2.5.3. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию.

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

Внесистемный учет ведется по находящемуся в эксплуатации имуществу *стоимостью более 5000 до 10000 рублей*, списанному со счетов № 61009 «Инвентарь и принадлежности» и № 61010 «Издания».

Имущество, кроме предметов для проведения ремонта, стоимостью не более 5000 рублей внесистемному учету не подлежит, списывается на расходы Банка после выдачи со склада на основании требования - накладной на получение материальных ценностей и акта на списание израсходованных материальных ценностей (Приложение 12.6 к настоящей Учетной политике).

Предметы мебели, средства оргтехники, телефонные аппараты (кроме учитываемых в составе мини-АТС), относящиеся к материальным запасам, подлежат обязательному

внесистемному учету независимо от их стоимости.

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

8.2.5.5. Порядок бухгалтерского учета материальных запасов и организация внесистемного учета изложен в Приложении 7 к настоящей Учетной политике.

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

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

8.2.6. Порядок построения инвентарных номеров

8.2.6.1. Каждому инвентарному объекту материальных ценностей (ОС, НМА и МЗ) при передаче его в эксплуатацию бухгалтерским работником присваивается инвентарный номер.

Инвентарный номер, присвоенный объекту, сохраняется за ним на весь период его нахождения в подразделении.

8.2.6.2. Установлен следующий порядок присвоения инвентарных номеров.

Инвентарный номер состоит из 11 знаков, где:

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

2-5 знаки – номер регионального филиала (последние две цифры номер дополнительного офиса, для регионального филиала – 00);

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

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

8.2.6.3. Пример присвоения инвентарных номеров по основным средствам:

Монитор NEC 17

Лицевой счет № 60401810к45010000017

Инвентарный номер – 14501050017.

8.2.6.4. Пример присвоения инвентарных номеров по нематериальным активам:

Логотип РСХБ

Лицевой счет № 60901810к00000000034

Инвентарный номер – 20000050034.

8.2.6.5. Пример присвоения инвентарных номеров по материальным запасам:

Кресло для персонала, приобретенное в дополнительном офисе Орловского регионального филиала

Порядковый номер 188

Инвентарный номер – 31001050188.

8.2.6.6. При перемещении материальных ценностей из головного офиса Банка в региональный филиал или из регионального филиала в дополнительный офис инвентарный номер подлежит изменению, при этом последние две цифры года постановки на баланс в номере остаются без изменения.

8.3. Признание доходов и расходов

8.3.1. Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

8.3.1.1. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для

продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

8.3.1.2. Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

8.3.2. Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – НВПИ).

Под **НВПИ** понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под **валютной оговоркой** понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под **валютой обязательства** понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с **даты перехода прав собственности на поставляемый актив** (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Если договором предусмотрена частичная оплата (аванс) до поставки товара (выполнения работ, оказания услуги), то такие промежуточные выплаты на отражаемую в бухгалтерском учете стоимость товара (работ, услуг) не влияют и, следовательно, переоценка дебиторской или кредиторской задолженности, связанная с такими промежуточными расчетами не осуществляется.

В случае осуществления расчетов после указанной выше даты (в том числе с учетом ранее произведенных авансов) отражение доходов и расходов устанавливается с применением переоценки по НВПИ в дату осуществления расчетов.

Если стоимость товара (работ, услуг) определена в размере 100% предоплаты, осуществленной по условиям договора до поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), то никаких разниц, связанных с применением НВПИ, не возникает.

8.3.3. Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

8.3.3.1. Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок понимаются доходы и расходы от операций и сделок, перечисленных в статье 5 и в статье 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) Федерального закона «О банках и банковской деятельности», определяемые в соответствии с пунктом 8.3.5 настоящей Учетной политики.

8.3.3.2. К операционным доходам и расходам (кроме доходов и расходов от переоценки) относятся:

- доходы и расходы от операций с приобретенными ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);
- доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
- доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
- доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;
- доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;
- доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;
- доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;
- доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, носящие общеорганизационный характер и, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной операцией и (или) сделкой, совершаемой Банком;
- другие расходы, связанные с осуществлением Банком своей обычной деятельности.

8.3.3.3. К прочим доходам и расходам относятся доходы и расходы, не связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банком своей деятельности (несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобное), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности:

- штрафы, пени, неустойки;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- от списания активов и обязательств, в том числе невостреченной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);
- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

8.3.3.4. Под комиссионным вознаграждением понимается доход Банка в виде:

а) платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг. В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) указанное комиссионное вознаграждение является доходом от банковских операций и других сделок, определяемым в соответствии с пунктом 8.3.5.1 настоящей Учетной политики, либо операционным доходом;

б) платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Данный вид комиссионного вознаграждения является операционным доходом.

8.3.3.5. Под комиссионным сбором понимается расход Банка в виде:

а) платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ему услуги;

б) платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) комиссионные сборы являются операционными или прочими расходами.

8.3.4. Принципы признания и определения доходов и расходов.

8.3.4.1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

8.3.4.2. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах «а»-«в» пункта 8.3.4.1 настоящей Учетной политики.

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

8.3.4.2.1. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к **I, II и III категориям** качества, **получение доходов признается определенным** (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Также получение доходов признается определенным по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд и классифицированным Банком в **I, II и III категории качества**.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к **IV и V категориям** качества, **получение доходов признается неопределенным** (получение доходов является проблемным или безнадежным).

8.3.4.2.2. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с пунктом 8.3.4.2.1 настоящей Учетной политики определяются как проблемные или безнадежные (далее – проблемные), суммы, фактически начисленные по дате переклассификации и не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

8.3.4.2.3. В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, получение доходов по которым признается определенным (I, II и III категория качества), Банк в день, в котором произошла переклассификация, начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению).

8.3.4.3. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий,

определенных в соответствии с подпунктами «а», «б» и «г» пункта 8.3.4.1 настоящей Учетной политики.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов (подпункт «в» пункта 8.3.1.1 настоящей Учетной политики) определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации).

8.3.4.4. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пунктах 8.3.4.1-8.3.4.3 настоящей Учетной политики, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

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

8.3.4.5. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

8.3.4.5.1. В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

8.3.4.5.2. Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов (подпункт «в» пункта 8.3.4.5 настоящей Учетной политики) определяется и признается аналогично требованиям пункта 8.3.4.3 настоящей Учетной политики.

8.3.4.5.3. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в пунктах 8.3.4.1–8.3.4.5 настоящей Учетной политики, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

8.3.5. Особенности признания доходов и расходов

8.3.5.1. Доходы и расходы от банковских операций и других сделок

8.3.5.1.1. Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов), от расчетно-кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций), а также от доверительного управления начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание, договоров доверительного управления и других договоров в дату совершения операции, если в соответствии с договором предусмотрены расчеты по каждой конкретной операции, либо в последний рабочий день месяца, если расчеты предусмотрены по окончании периода предоставления (получения) услуги.

8.3.5.1.2. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки). Под датой

совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат: дата поставки или дата получения.

8.3.5.2. Операционные доходы и расходы (кроме доходов и расходов от переоценки).

8.3.5.2.1. К доходам и расходам от операций с приобретенными ценными бумагами относятся:

доходы и расходы от операций погашения или реализации приобретенных ценных бумаг (в том числе векселей третьих лиц);

доходы и расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, не относимые на стоимость ценных бумаг в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, не относятся на стоимость ценных бумаг в случаях:

а) незначительности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг;

б) в случае отказа от приобретения ценных бумаг;

в) при приобретении и реализации ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», профессиональными участниками рынка ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги).

8.3.5.2.2. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

8.3.5.2.3. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты), в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам либо расчетов с валютными и фондовыми биржами.

8.3.5.2.4. Доходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование), и расходы, связанные с получением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование), отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Приложением 4 к настоящей Учетной политике.

8.3.5.2.5. Доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества определяются в соответствии с Приложением 3 к настоящей Учетной политике.

8.3.5.2.6. Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери, определяются в соответствии с внутренними документами Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

8.3.5.2.7. Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, отражаются в зависимости от вида расходов по соответствующим символам раздела 6 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации» главы II «Расходы» Перечня лицевых счетов для аналитического учета доходов и расходов ОАО «Россельхозбанк» в соответствии с требованиями настоящего пункта и с учетом следующего:

- расходы на оплату труда отражаются по мере начисления;
- амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца;
- налоги и сборы, *включая авансовые платежи*, отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты;
- командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета;

- судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

Расходы, связанные с открытием филиалов и их структурных подразделений, фактически произведенные до момента начала их функционирования и отраженные, соответственно, на балансе головного офиса Банка и региональных филиалов (в т.ч. расходы по аренде помещений и другого имущества, содержанию зданий и сооружений, по ремонту основных средств, транспортные расходы, разработка технической документации и др.), учитываются отдельно от расходов головного офиса Банка и регионального филиала на лицевых счетах в соответствии с Перечнем лицевых счетов для аналитического учета доходов и расходов ОАО «Россельхозбанк».

8.3.5.2.8. Доходы и расходы от передачи активов в доверительное управление Банком-учредителем доверительного управления отражает в соответствии с требованиями главы Б. «Счета доверительного управления» Приложения 2 к настоящей Учетной политике. Указанные доходы и расходы отражаются по символам 16304 и 25301 Отчета о прибылях и убытках.

Все изменения стоимости активов, произошедшие в процессе доверительного управления, отражаются кредитной организацией - учредителем управления на основании отчета доверительного управляющего на счете по учету активов, переданных в доверительное управление, в корреспонденции соответственно со счетами по учету доходов или расходов (по символам доходов или расходов, полученных/произведенных по операциям доверительного управления).

Если согласно договору доверительного управления осуществляется капитализация доходов (присоединение доходов к активам, находящимся в доверительном управлении), то суммы причитающихся доходов отражаются по дебету счета по учету активов, переданных в доверительное управление, и по кредиту счета по учету доходов (по символу доходов, полученных от проведения операций доверительного управления).

8.3.5.3. Операционные доходы и расходы (доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте и ценных бумаг, НВПИ).

8.3.5.3.1. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в соответствии с пунктом 5.2.4 настоящей Учетной политики.

Отрицательная переоценка определяется как:

уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;

увеличение рублевого эквивалента обязательств.

Положительная переоценка определяется как:

увеличение рублевого эквивалента активов и требований;

уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

8.3.5.3.2. Переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с главой 5 Приложения 11 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, определяемая в соответствии с пунктом 8.1.1.1.6 настоящей Учетной политики.

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

Бухгалтерский учет результатов переоценки (доходов и расходов) ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца рыночной цены (в соответствии с пунктом 8.1.1.1.2 настоящей Учетной политики) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерий существенности изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг устанавливается:

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

8.3.5.3.3. Переоценка (перерасчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ, осуществляется следующим образом:

а) содержащиеся в договорах условия о последующих конвертациях сумм требований и (или) обязательств в другую валюту НВПИ не являются и подлежат отражению в бухгалтерском учете как срочная часть сделки «своп»;

б) активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца;

в) увеличение сумм требований (стоимости активов) либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ;

г) уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ;

д) если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

8.3.5.4. Прочие доходы и расходы

8.3.5.4.1. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Под датой отнесения Банком на счета доходов штрафа, пени, неустойки, признанных должником, можно считать:

при заключении договора (отступного, новации) – день, с которого договор считается заключенным;

при погашении штрафа, пени, неустойки – день поступления средств от должника;

при признании долга в письме – день, когда письмо поступило в Банк.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных Банком в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

8.3.5.4.2. Доходы от безвозмездно полученных основных средств отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Приложением 3 к настоящей Учетной политике. Доходы

от безвозмездно полученного другого имущества и иных активов отражаются в бухгалтерском учете аналогичным образом.

8.3.5.4.3. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в Отчете о прибылях и убытках за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

8.3.5.4.4. Нижеперечисленные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):

- от списания обязательств и активов (требований), в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные);
- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы;
- другие доходы и расходы.

8.3.5.5. Особенности формирования доходов и расходов от операций с иностранной валютой, а также с активами (требованиями) и обязательствами, выраженными в иностранной валюте.

8.3.5.5.1. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в валюте Российской Федерации.

8.3.5.5.2. Если доход или расход происходит в формах, указанных в подпунктах «а» и «г» пункта 8.3.1.1 либо подпунктах «а» и «г» пункта 8.3.1.2 настоящей Учетной политики, на счетах по учету доходов или расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

8.3.5.5.3. Доходы и расходы, определяемые в соответствии с пунктом 8.3.1 настоящей Учетной политики с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации;
- по кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

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

8.3.5.6. Особенности определения доходов и расходов от операций, связанных с погашением приобретенных (учтенных) векселей.

8.3.5.6.1. Доходы и расходы от погашения векселей признаются и отражаются в бухгалтерском учете, если отсутствует неопределенность в их погашении (при отнесении векселя к I, II и III категориям качества).

Отсутствие или наличие неопределенности признается на основании оценки качества векселя в соответствии с пунктом 8.3.4.2 настоящей Учетной политики.

8.3.5.6.2. По векселям, погашение которых признается проблемным (IV-V категории качества), доход или расход отражается в бухгалтерском учете при фактическом погашении векселя.

8.3.5.6.3. По векселям, погашение которых признается определенным, Банк в дату погашения отражает в бухгалтерском учете доначисление процентов и дисконта, причитающихся к получению по векселю в корреспонденции с соответствующим лицевым счетом по учету процентных доходов от вложений в ценные бумаги.

При представлении векселя на инкассо в другие кредитные организации для предъявления его к платежу Банк осуществляет перенос вексельной суммы на лицевой счет «Учтенные векселя, отосланные на инкассо» на соответствующем балансовом счете по учету векселей по срокам погашения.

8.3.5.7. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов.

8.3.5.7.1. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

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

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

8.3.5.7.2. Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, от операций займа ценных бумаг и процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего.

8.3.5.7.2.1. Начисленные проценты, получение которых в соответствии с пунктом 8.3.4.2 настоящей Учетной политики признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком) или в день окончания процентного периода.

В случае повышения / понижения качества ссуды актива (требования) в дату переклассификации ссуды производится доначисление процентов за период с даты последнего начисления по дату переклассификации (включительно) с отнесением на доходы сумм доначисленных процентов (при понижении) и всех сумм причитающихся к получению процентов (при повышении).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

8.3.5.7.2.2. Проценты, признанные в соответствии с пунктом 8.3.4.2 настоящей Учетной политики проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

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

С даты принятия решения арбитражным судом о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства начисление процентов в бухгалтерском учете прекращается. Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц) осуществляется в соответствии с пунктом 8.1.1.3.3 настоящей Учетной политики.

8.3.5.7.3. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе

операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В случае если оплата выполненных работ (оказанных услуг) производится вне периода выполнения работ (оказания услуг) (т.е. не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца), в последний рабочий день месяца осуществляется начисление и отражение в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг в течение периода выполнения работ (оказания) услуг.

Признание доходов и расходов от передачи Банком-учредителем доверительного управления активами в доверительное управление осуществляется в дату получения отчета доверительного управляющего.

Начисление доходов по оказанным Банком услугам (выполненным работам) отражается по дебету счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (№ 60312) по хозяйственным операциям Банка, счета по учету требований по прочим операциям (№ 47423) по операциям, относящимся к банковской деятельности в корреспонденции со счетом по учету доходов (№ 70601) по соответствующему символу Отчета о прибылях и убытках.

Начисление расходов по полученным Банком услугам (выполненным работам) отражается по дебету счета по учету расходов (№ 70606) по соответствующему символу Отчета о прибылях и убытках в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (№ 60311) – по хозяйственным операциям Банка, счетами по учету требований по прочим операциям (№ 47422) – по операциям, относящимся к банковской деятельности.

Списание начисленных требований по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями (№ 60312) и по прочим операциям (№ 47423) осуществляется при фактическом поступлении оплаты за представленные Банком услуги (выполненные работы).

Списание начисленных обязательств по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями (№ 60311) и по прочим операциям (№ 47422) осуществляется при фактической оплате полученных Банком услуг (выполненных работ).

8.4. Доходы и расходы будущих периодов

8.4.1. Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах (доходов и расходов будущих периодов), ведется на балансовых счетах №№ 613 и 614. Доходы и расходы будущих периодов признаются в бухгалтерском учете в соответствии с общими принципами, изложенными в пункте 8.3 настоящей Учетной политики.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала устанавливается календарный месяц. Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов пропорционально количеству календарных дней отчетного месяца.

8.4.2. Поступившие суммы арендной платы, суммы, полученные за информационно-консультационные услуги, за услуги по хранению ценностей в индивидуальных сейфовых ячейках и другие аналогичные поступления, единовременно полученные (уплаченные) в данном отчетном периоде, но относящиеся к последующим отчетным периодам, учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» в разрезе каждого договора. Указанные суммы подлежат отнесению на счета по учету доходов при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся, но не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При отнесении расходов будущих

периодов на расходы при наступлении тех отчетных периодов, к которым они относятся, не требуется никаких первичных оправдательных документов, устанавливающих факт произведенных расходов.

8.4.3. Сроки и направления списания расходов будущих периодов определяются условиями, в соответствии с которыми произведены данные расходы, и действующим законодательством, а при необходимости – приказом Банка.

8.4.4. К расходам будущих периодов, учитываемым на счете № 61403, в частности относятся:

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

8.5. Задолженность

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

8.5.2. Не истребованная кредиторская задолженность Банка перед третьими лицами списывается на финансовые результаты (доходы), учитываемые при налогообложении, по истечении сроков исковой давности, исчисляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.6. Учет курсовых разниц по валютным операциям

8.6.1. Курсовые разницы, возникающие от проведения кассовых и срочных сделок с иностранной валютой, от проведения операций с физическими лицами по покупке и продаже наличной иностранной валюты, отражаются по счетам доходов и расходов в момент совершения операций.

8.6.2. Курсовые разницы, возникающие при переоценке числящихся на балансе средств в иностранной валюте (нереализованные курсовые разницы), отражаются по счетам доходов и расходов в момент совершения переоценки, положительные курсовые разницы – на балансовом счете № 70603, отрицательные курсовые разницы – на балансовом счете № 70608.

8.7. Расчеты по налогам и сборам

8.7.1. Исчисление налогов и расчеты по налогам и сборам осуществляется Банком в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ) и иными нормативными и правовыми актами Российской Федерации. При этом начисленные суммы налогов и сборов относятся в установленных случаях на балансовый счет № 70606 в корреспонденции со счетом № 60301.

8.7.2. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость предусмотрен отдельным внутренним документом Банка – Положением о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость № 66-П.

8.7.3. Особенности исчисления и уплаты налогов определяется Учетной политикой в целях налогообложения и другими внутренними документами Банка.

8.8. Учет финансовых результатов деятельности Банка

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

Доходы (счета №№ 70601–70605) и расходы (счета №№ 70606–70612) накапливаются на соответствующих счетах в течение всего года и не закрываются.

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

Для нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов используются 2-5 знаки символа Отчета о прибылях и убытках (в разрядах 14-17). При этом структура лицевого счета выглядит следующим образом:

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

разряды 6-8 (810) – признак валюты,

разряд 9 (К) – защитный ключ,

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

разряды 14-17 (XXXX) – 2-5 знаки символа Отчета о прибылях и убытках,

разряды 18-20 (XXX) – порядковый номер лицевого счета.

8.8.2. Исправления по счетам доходов (расходов), осуществляемые в течение финансового года, производятся по соответствующим счетам доходов (расходов).

8.8.3. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов доходов и расходов текущего года (счет № 706) переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (счет № 707).

На дату составления годового отчета остатков на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» быть не должно. Перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляется в соответствии с указаниями по составлению годового отчета ОАО «Россельхозбанк» и являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Прибыль или убыток определяется только по прошлому году и учитывается на счетах № 70801 «Прибыль прошлого года», № 70802 «Убыток прошлого года».

8.8.4. Региональные филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов на своих балансах.

8.8.5. Реформация баланса осуществляется после утверждения годовым общим собранием акционеров годового отчета.

8.9. Резервы, фонды

8.9.1. Банк создает резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, производит классификацию (реклассификацию) ссуд для формирования резерва согласно Положению о порядке формирования ОАО «Россельхозбанк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности № 67-П, разработанному в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд. Отражение в бухгалтерском учете сформированного резерва осуществляется по каждой индивидуально оцениваемой ссуде. Для учета резерва на возможные потери по ссудам, обособленным в портфели однородных ссуд, открываются отдельные лицевые счета в разрезе каждого портфеля и валюты ссуд, включенных в соответствующий портфель. При включении в портфель однородных ссуд кредитов, отражаемых на разных балансовых счетах первого порядка, по каждому балансовому счету первого порядка открывается лицевой счет (лицевые счета) для отражения резерва, сформированного под однородные ссуды соответствующего

портфеля. Аналитический учет резерва по учтенным векселям ведется в разрезе каждого учтенного векселя.

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Резерв на возможные потери по ссудам создается Банком за счет отчислений, относимых на расходы Банка, в момент выдачи ссуды. Уточнение размера резерва по ссуде в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, установленного Банком России, изменением качества обеспечения ссуды, осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Созданный резерв используется только для списания безнадежной ссудной задолженности по основному долгу.

Особенности формирования и регулирования резерва на возможные потери по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, определяются Положением о порядке формирования ОАО «Россельхозбанк» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности № 67-П и другими нормативными документами Банка.

8.9.2. Кроме того, Банк создает резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П по следующим операциям:

- балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь, в т.ч. вложения в ценные бумаги; средства, размещенные на корреспондентских счетах; требования Банка по прочим операциям; прочие финансово – хозяйственные операции; прочее участие, *активы, переданные в доверительное управление;*
- условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах;
- срочные сделки, определяемые в качестве таковых Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочие возможные потери.

Особенности формирования и регулирования резерва на возможные потери по отдельным операциям определяются Положением о порядке формирования ОАО «Россельхозбанк» резервов на возможные потери № 57-П и другими нормативными документами Банка.

8.9.3. В целях равномерного отнесения затрат на расходы Банка в соответствии с внутренними документами Банка создаются резерв предстоящих расходов

на выплату вознаграждений по итогам работы Банка за год.

Бухгалтерский учет резервов предстоящих расходов осуществляется на балансовом счете № 60348 «Резервы предстоящих расходов» согласно пункту 6.15 части II «Характеристика счетов» Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого вида создаваемого резерва предстоящих расходов.

8.9.4. Из нераспределенной прибыли, оставленной по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении Банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд), а также в соответствующих случаях суммы добавочного капитала списываются при направлении нераспределенной прибыли:

- на увеличение уставного капитала;
- на пополнение резервного фонда;
- на погашение убытков;
- другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.10. Доверительное управление

Бухгалтерский учет операций доверительного управления осуществляется в зависимости от функции, выполняемой Банком: учредителя управления (собственник имущества,

переданного в управление) или доверительного управляющего (лицо, осуществляющее управление имуществом).

8.10.1. В случае если Банк является **учредителем доверительного управления**, учет активов, переданных Банком в доверительное управление, осуществляется на счете № 47901 «Активы, переданные в доверительное управление» в порядке, изложенной в характеристике указанного счета в Приложении 2 к настоящей Учетной политике.

8.10.2. В случае если Банк является **доверительным управляющим**, для проведения расчетов по доверительному управлению открываются следующие счета:

- для проведения расчетов в рублях – счет № 40701 «Финансовые организации», открывается в территориальном учреждении Банка России;
- для проведения расчетов в иностранной валюте – счет № 40701 «Финансовые организации», открывается в других (при необходимости – в нескольких) уполномоченных банках;
- для проведения расчетов по доверительному управлению на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) счет № 40701 открывается в расчетном центре ОРЦБ.

8.10.3. При проведении операций на ОРЦБ осуществляется отдельный учет денежных средств и ценных бумаг по операциям, проводимым Банком в качестве доверительного управляющего, и по операциям, проводимым Банком в своих собственных интересах.

8.10.4. На счете № 40701, открытом в территориальном учреждении Банка России для осуществления расчетов по доверительному управлению, отражаются поступающие в доверительное управление, полученные в процессе управления денежные средства, а также сдаваемые Банком-доверительным управляющим наличные деньги, полученные от учредителей управления или в процессе управления, для зачисления на этот счет. Денежные средства со счета № 40701 списываются при возвращении учредителям управления, при перечислении другим лицам, а также при получении с этого счета наличных денег в кассу.

8.10.5. Отражение полученных в управление безналичных денежных средств осуществляется на основании выписки со счета № 40701, открытого в территориальном учреждении Банка России, при внесении наличных средств – на основании приходного кассового ордера. Ценные бумаги отражаются с момента передачи их в управление (с даты зачисления ценных бумаг на счет управляющего в системе ведения реестра (депозитарии)). Драгоценные металлы в физической форме отражаются с даты их приема в хранилище на основании документов, определенных внутренними документами Банка.

8.10.6. Для отражения операций с имуществом, полученным в доверительное управление, и операций, проводимых в процессе доверительного управления, используются счета доверительного управления №№ 801–810, 851–855 главы Б. «Счета доверительного управления» рабочего Плана счетов. Все операции по доверительному управлению отражаются только в корреспонденции этих счетов.

Открытие счетов производится на основании заключенного договора доверительного управления имуществом в разрезе каждого договора. Закрытие счетов производится по окончании срока действия договора после завершения всех расчетов по договору.

Стоимость имущества, полученного в доверительное управление, отражается по счету № 85101 «Капитал в управлении (учредители)» в корреспонденции с соответствующими счетами денежных средств (№№ 80101, 80801), ценных бумаг (№ 80201), драгоценных металлов (№ 80301).

Аналитический учет имущества, полученного в доверительное управление, ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе учредителей, по каждому договору и видам ценностей.

8.10.7. Порядок учета операций с имуществом Общего фонда банковского управления (имущественный комплекс, состоящий из имущества, передаваемого в доверительное управление разными лицами и объединяемого на праве общей собственности, а также приобретаемого доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления, ОФБУ) аналогичен порядку учета операций по доверительному управлению имуществом, проводимым по индивидуальным договорам доверительного управления. Для отражения

операций, осуществляемых по доверительному управлению ОФБУ, используются счета главы Б. «Счета доверительного управления» рабочего Плана счетов.

Учет долевых взносов в ОФБУ осуществляется на счете № 85101 «Капитал в управлении (учредители)». Аналитический учет по данному счету при отражении операций ОФБУ ведется по лицевым счетам учредителей доверительного управления. По кредиту счета № 85101 «Капитал в управлении (учредители)» отражается сумма внесенного в ОФБУ имущества в рублевой оценке в корреспонденции с соответствующим активным счетом.

8.10.8. Составление баланса по операциям доверительного управления осуществляется в соответствии с порядком, изложенным в пункте 4.2.2 настоящей Учетной политики.

8.10.9. Обороты и остатки, в каждой валюте, на счетах № 40701, открытых в территориальном учреждении Банка России и в других уполномоченных банках, ежедневно сравниваются с оборотами и остатками на счетах № 80801 «Текущие счета».

Главный бухгалтер

О.В. Никонов