

*(В редакции приказов ОАО «Россельхозбанк» от 10.09.2012 № 481-ОД,
от 27.12.2012 № 655-ОД, от 27.12.2013 № 676-ОД, от 31.03.2014 № 180-ОД,
от 25.12.2014 № 880-ОД)*

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

УТВЕРЖДЕНА
приказом ОАО «Россельхозбанк»
от 27.12.2011 № 593-ОД

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОРГАНИЗАЦИЯ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	5
3. ДОКУМЕНТЫ АНАЛИТИЧЕСКОГО И СИНТЕТИЧЕСКОГО УЧЕТА.....	6
4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ КНИГИ РЕГИСТРАЦИИ ОТКРЫТЫХ СЧЕТОВ.....	8
5. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ.....	9
6. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ.....	10
7. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	19
8. УЧЕТ ПРИВЛЕЧЕННЫХ И РАЗМЕЩЕННЫХ (ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ) СРЕДСТВ.....	22
9. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ И РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ.....	26
10. УЧЁТ РАСЧЁТНЫХ И ДРУГИХ ОПЕРАЦИЙ.....	28
11. ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	30
12. ОТДЕЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ (КРОМЕ ВЕКСЕЛЕЙ)	30
13. ОТДЕЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ПРОИЗВОДНЫМИ	36
ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	36
14. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ ТРЕТЬИХ ЛИЦ	38
15. УЧЕТ МОНЕТ БАНКА РОССИИ	39
16. УЧЁТ ИМУЩЕСТВА, ОКАЗАННЫХ УСЛУГ, ВЫПОЛНЕННЫХ РАБОТ	39
17. УЧЕТ НАЛОГОВ И СБОРОВ.....	48
18. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	49
19. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ/ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ.....	49
20. ФОРМИРОВАНИЕ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И РЕЗЕРВОВ – ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	49
21. УЧЕТ ПРИОБРЕТЕНИЯ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ ОТ ТРЕТЬИХ ЛИЦ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	50
В ДЕНЕЖНОЙ ФОРМЕ (ЦЕССИЯ).....	50
22. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ. ФОНДЫ	50
23. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ.....	51
24. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО ОТЧЕТА.....	52
25. ВНУТРИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ	53

Приложение:

1. Перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю
2. Перечень документов, используемых Банком для документального оформления фактов хозяйственной жизни
 - 2.1. Акт ввода в эксплуатацию основных средств и материальных запасов
 - 2.2. Акт передачи для использования в запланированных целях нематериальных активов
 - 2.3. Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений)
 - 2.4. Акт о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств
 - 2.5. Акт на списание израсходованных материальных ценностей
 - 2.6. Акт о приеме-передаче здания (сооружения)
 - 2.7. Требование-накладная на отпуск материальных ценностей со склада
 - 2.8. Приходный ордер
 - 2.9. Накладная на внутреннее перемещение объектов основных средств и материальных запасов
3. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организацией

1. Общие положения

1.1. Учетная политика ОАО «Россельхозбанк» (далее – Учетная политика) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П), а также базируется на требованиях Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – ФЗ № 395-1), Гражданского кодекса Российской Федерации, прочих нормативных актах, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений и стандартов учета, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности ОАО «Россельхозбанк» (далее – Банк) и реализовать принципы единообразного отражения банковских операций и сделок, а также хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

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

1.3. Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка, разработанный на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренного Положением № 385-П и утвержденный приказом Банка. Особенности ведения аналитического учета и/или порядка открытия лицевых счетов по отдельным балансовым и внебалансовым счетам приведены в соответствующих схемах бухгалтерского учета банковских и хозяйственных операций¹.

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

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

- отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- постоянство правил бухгалтерского учета. Принципы Учетной политики применяются последовательно, из года в год. В случае возникновения существенных перемен в деятельности Банка либо законодательстве Российской Федерации, федеральных и (или) отраслевых стандартов, касающихся деятельности Банка, должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- осторожность. Оценка активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете осуществляется разумно, с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное

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

признание расходов и обязательств Банка, доходов и активов Банка, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При отражении операций в бухгалтерском учете Банка, безусловно, признаются расходы и обязательства без их намеренного завышения, а активы и доходы признаются без их намеренного занижения. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен;

- своевременность отражения операций. Операции отражаются в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России;

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

- преемственность входящего баланса (остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода);

- приоритет содержания над формой. Операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;

- оценка активов и обязательств. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Результаты оценки (переоценки) отражаются в балансе с применением контрсчетов, предназначенных для отражения изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Положения настоящего абзаца не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте, изложенную в пунктах 1.17 и 1.18 Части I Положения № 385-П;

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

- открытость, доступность и достоверность отчетности.

1.5. Отчетным периодом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (отчетным периодом) является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

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

1.7. В соответствии со ст. 42 ФЗ № 395-1 Банк организывает проведение аудита не реже одного раза в год для получения аудиторского заключения о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения аудиторской организации о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом Банка.

1.8. Учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение Учётной политики может производиться при следующих условиях:

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

- разработке или выборе Банком новых способов ведения бухгалтерского учёта, применение которых приводит к повышению качества информации об объектах бухгалтерского учёта;
- существенном изменении условий деятельности Банка.

2. Организация ведения бухгалтерского учета

2.1. Ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета с соблюдением законодательства РФ при совершении банковских и хозяйственных операций несёт Председатель Правления Банка, а также директоры соответствующих региональных филиалов Банка.

2.2. Ведение бухгалтерского учета в Банке возлагается на главного бухгалтера Банка, который несёт ответственность за ведение бухгалтерского учета, формирование Учётной политики, разработку методологии бухгалтерского учета по всем операциям Банка, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчётности в целом по Банку.

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

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

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

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

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

- данные, содержащиеся в первичном учетном документе, принимаются (не принимаются) главным бухгалтером к регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета по письменному распоряжению директора регионального филиала, который единолично несет ответственность за созданную в результате этого информацию;
- объект бухгалтерского учета отражается (не отражается) главным бухгалтером в бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании письменного распоряжения директора регионального филиала, который единолично несет ответственность за достоверность представления финансового положения филиала на отчетную дату, финансового результата его деятельности и движения денежных средств за отчетный период.

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

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

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

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

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

Закрытие операционного дня осуществляется в соответствии с внутрибанковскими документами.

2.8. Депозитарный учет ценных бумаг ведется в штуках. Дополнительно к ведению депозитарного учета ценных бумаг в штуках допускается учет ценных бумаг на счетах депо в тех единицах, в которых определен номинал ценных бумаг данного выпуска. Депозитарный учет операций ведется в соответствии с нормативными актами Российской Федерации, в том числе документами Банка России и внутренними документами Банка. Для ведения синтетического учета во внутренних документах Банка устанавливаются правила соответствия лицевых счетов депо аналитического учета счетам депо синтетического учета. Эти правила должны быть согласованы с назначением синтетических счетов депо. Отражение в синтетическом учете записей, совершаемых депозитарием по аналитическим счетам при исполнении депозитарных операций, должно соответствовать требованиям, предъявляемым к отражению депозитарных операций на синтетических счетах депо.

3. Аналитический и синтетический учет

3.1. Документы аналитического учета:

3.1.1. Лицевые счета

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

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

3.1.2. Ведомость остатков по счетам кредитной организации

Ведомость по типовой форме, приведенной в Приложении 6 к Положению № 385-П, формируется ежедневно в электронной базе данных в системе ИБС «БИСквит», выдается на печать по мере необходимости.

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

3.1.3. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств

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

3.2. Формы синтетического учета:

3.2.1. Оборотная ведомость по счетам кредитной организации

Оборотная ведомость (по головному офису, региональному филиалу, сводная) составляется ежедневно программным путем по балансовым, внебалансовым счетам по типовой форме, приведенной в Приложении 7 к Положению № 385-П, и распечатывается на бумажном носителе на первое число каждого месяца. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты нарастающими оборотами с начала года.

3.2.2. Баланс кредитной организации

Баланс (по головному офису, региональному филиалу, сводный) составляется ежедневно программным путем по всем счетам второго порядка, определенным в Рабочем плане счетов, по типовой форме, приведенной в Приложении 8 к Положению № 385-П, и распечатывается на бумажном носителе на первое число каждого месяца. Ежедневный баланс по головному офису, региональному филиалу должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день.

Операции, осуществляемые внутренними структурными подразделениями (далее – ВСП) головного офиса/регионального филиала, отражаются в ежедневном балансе головного офиса/регионального филиала, соответственно.

3.2.3. Отчет о финансовых результатах (ОФР)

Отчет о финансовых результатах (по головному офису, региональному филиалу) ведется в электронной базе данных в системе ИБС «БИСквит» нарастающим итогом с начала года по типовой форме, приведенной в Приложении 4 к Положению № 385-П. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ведутся два Отчета о финансовых результатах: один – по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года», второй – по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года». Ведущийся в электронном виде Отчет о финансовых результатах распечатывается на бумажном носителе на первое число месяца.

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

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по типовой форме Приложения 12 к Положению № 385-П (по головному офису, региональному филиалу, сводная) формируется по мере отражения операций СПОД в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в разрезе лицевого счета по операциям, относящимся к СПОД..

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

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

3.2.5. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по типовой форме Приложения 13 к Положению № 385-П составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты.

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

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

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

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

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

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

4. Порядок ведения Книги регистрации открытых счетов

4.1. Книги регистрации открытых счетов ведутся в головном офисе и в региональных филиалах в соответствии с требованиями раздела 2 Части III Положения № 385-П в электронной базе данных в системе ИБС «БИСквит» с обеспечением мер защиты информации от несанкционированного доступа.

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

Хранение Книги регистрации открытых счетов осуществляется в электронном виде в автоматизированной системе «Архив бухгалтерских документов в электронном виде РСХБ» ОАО «Россельхозбанк» (далее - АС АБДЭВ) в порядке, установленном действующим законодательством. В течение года ведущаяся в электронном виде Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) по распоряжению руководителя или главного бухгалтера может выводиться на печать с обязательным указанием даты распечатывания в порядке, установленном действующим законодательством.

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

открытых на балансовых счетах №№ 604, 606, 607, 609, 610, для которых в 10-13 разрядах номера лицевого счета присваивается только код головного офиса/регионального филиала независимо от места эксплуатации объекта в ВСП внутри головного офиса/регионального филиала. При этом в лицевых счетах балансового счета № 610, открываемых по представительствам, в 10 и 11 разрядах проставляется регистрационный номер головного офиса, в 12 и 13 разрядах – номер представительства.

5. Правила документооборота и технология обработки учетной документации

5.1. В целях обеспечения надлежащего качества ведения бухгалтерского учета в Банке и его структурных подразделениях организована система документооборота, устанавливающая процедуры создания (получения) первичных бухгалтерских документов, принятия их к учету и обработки, контроля, а также передачи в архив.

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

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

5.2. Для отражения банковских и хозяйственных операций, формирования баланса Банка используется информационная банковская система ИБС «БИСквит» в составе специализированных модулей: «Базовый модуль», «Финансовая отчетность и анализ», «Кредитное и депозитное обслуживание», «Розничные услуги», «Обмен электронными документами», «Дилинг», «Пластиковые карты», «Касса РСХБ», «Ценные монеты», «Драгоценные металлы», «Депозитарный учет», «Прием платежей от населения» и «Хозяйственная деятельность». Аналитический учет расчетов по оплате труда и другим выплатам ведется в программном комплексе SAP. Учет финансовых инструментов (ценных бумаг, производных финансовых инструментов), сделок, заключенных на срочном рынке, ведется в головном офисе Банка в программах «Диасофт» и «FC BackOffice DRV FULL». Хранение отдельных бухгалтерских документов и регистров бухгалтерского учета в электронном виде осуществляется в АС АБДЭВ. Степень доступа работников к учетной информации, базам данных, кодам и паролям, определяется организационно-распорядительными документами Банка и должностными инструкциями работников.

5.3. Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России, утверждаются распорядительными документами (в т.ч. распоряжениями главного бухгалтера Банка) в качестве приложений к внутренним документам Банка или Учетной политике. Формы регистров бухгалтерского учета, за исключением типовых форм аналитического и синтетического учета, установленных Положением № 385-П, утверждаются распорядительными документами (в т.ч. распоряжениями главного бухгалтера Банка) в качестве приложений к внутренним документам Банка или Учетной политике. При этом регистры бухгалтерского учета должны содержать обязательные реквизиты, предусмотренные статьей 10 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

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

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

5.5. Денежная чековая книжка для получения Банком (региональным филиалом/ ВСП регионального филиала) наличных денег хранится у уполномоченного должностного лица Операционного департамента в соответствии с распорядительным документом Банка/главного бухгалтера регионального филиала (его заместителя)/старшего по должности бухгалтерского работника ВСП (за исключением операционной кассы вне кассового узла) в несгораемом шкафу.

5.6. Ведение и оформление кассовых журналов осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 16.07.2010 № 2481-У «О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705» с учетом следующих особенностей.

Ведение кассового журнала по приходу 0401704 может осуществляться как одним бухгалтерским работником, так и каждым бухгалтерским работником, на которого возложена обязанность по приему кассовых документов при совершении кассовых приходных операций. Формирование кассового журнала по приходу осуществляется по подразделению (головному офису, региональному филиалу, дополнительному офису) в целом. Результаты сверки наличных денег и данных учета заверяются подписями заведующего кассы/старшего кассира и начальника операционного подразделения / старшего бухгалтера (или иных должностных лиц, определенных распорядительным документом главного бухгалтера Банка, филиала).

Кассовый журнал по расходу 0401705 ведется бухгалтерским работником, на которого возложены обязанности контролера при совершении кассовых расходных операций. Формирование кассового журнала по расходу осуществляется по подразделению Банка (головному офису, региональному филиалу, дополнительному офису) в целом. Результаты сверки заверяются подписями заведующего кассы/старшего кассира и начальника операционного подразделения/старшего бухгалтера (иных должностных лиц, определенных распорядительным документом Банка, филиала). Для целей сверки расходных кассовых документов, проведенных контролирующими работниками, в ИБС «БИСквит» возможно формирование кассового журнала в разрезе бухгалтерских работников, контролирующих в установленных случаях кассовые операции.

6. Учет доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

Договор – заключенный между Банком и контрагентом договор, связанный с финансово-хозяйственной деятельностью Банка (например, купли-продажи имущества, выполнения работ, оказания услуг, договоры аренды (субаренды), договоры банковского счета, банковского вклада (в том числе с кредитными организациями), кредитные договоры, договоры об открытии кредитной линии, договоры по обеспечительным сделкам, сделки с финансовыми активами² и другие договоры). По договору, предусматривающему оказание нескольких видов услуг (выполнение нескольких видов работ или исполнение иных сделок), каждый вид услуги, работы, каждая сделка рассматриваются как выполняемые в рамках отдельного договора.

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

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

Коммиссионный сбор – расход Банка в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, оказываемые Банку услуги, в том числе расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, а также в виде платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

² Финансовые активы – денежные средства (валюта Российской Федерации и иностранная валюта), ценные бумаги и драгоценные металлы.

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

В качестве временного интервала для отнесения доходов/расходов будущих периодов на доходы/расходы устанавливается квартал. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально количеству календарных дней соответствующего временного интервала².

В один из пяти первых рабочих дней временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на этот временной интервал, относятся на счета по учету доходов и расходов.

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

Аналитический учет доходов (расходов) будущих периодов ведется только в валюте РФ (рублях). При получении (оплате) денежных средств в иностранной валюте на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отражается рублевый эквивалент по официальному курсу иностранных валют, установленных Банком России³, на дату признания дохода (расхода), т.е. получения (оплаты). Переоценка сумм доходов (расходов) будущих периодов не производится.

6.5. Принципы признания доходов

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

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

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

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

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

² Данный временной интервал в части процентов по выданным кредитам применяется после доработки соответствующего программного обеспечения.

³ Далее – официальный курс.

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

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

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

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

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

6.5.6. Дата признания доходов.

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

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

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

6.5.6.3. Дата вступления в законную силу судебного акта, дата признания их должником (в том числе в виде фактического поступления денежных средств, либо дата письменного подтверждения должником своей обязанности уплатить Банку конкретную сумму денежных средств):

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

– в виде сумм возмещения убытков (ущерба).

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

– от списания обязательств, в том числе не востребовавшей кредиторской задолженности;

– от оприходования излишков имущества, денежных средств;

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

– по другим доходам, носящим разовый, случайный характер.

6.5.6.5. Первая из двух дат - дата поставки или дата расчетов по заключенным сделкам и/или дата прекращения признания ПФИ по договорам, в результате которых происходит покупка / продажа иностранной валюты:

– купли-продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации в наличной и безналичной формах (в том числе по договорам, на которые распространяется Положение Банка России от 07.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение № 372-П), и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки));

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

6.5.6.6. Дата перехода права собственности по операциям:

- выбытия (реализации) ценных бумаг;
- выбытия (реализации) имущества Банка.

6.5.6.7. Дата проведения переоценки – для доходов в виде положительной переоценки в связи с изменением официальных курсов / базовых переменных для требований и обязательств, переоцениваемых с применением НВПИ:

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

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

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

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

6.5.6.11. Дата признания дохода в виде процентов по размещаемым денежным средствам определяется в соответствии с пунктами 9.3, 9.4 Учетной политики.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.6. Принципы признания расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

6.6.6. Дата признания расходов

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

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

6.6.6.2. Дата принятия работы (оказания услуги) – для отражения расходов по конкретным операциям выполнения работ (оказания услуг). Дата принятия работ (оказания

услуг) определяется в соответствии с условиями заключенного договора (в том числе и как дата осуществления расчетов) либо как последний рабочий день месяца, либо как дата получения (составления) подтверждающих документов независимо от договорных условий оплаты.

6.6.6.3. Первая из двух дат – дата поставки или дата расчетов по заключенным сделкам и/или дата прекращения признания ПФИ по договорам, в результате которых происходит покупка / продажа иностранной валюты:

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

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

6.6.6.4. Дата перехода права собственности по операциям:

- выбытия (реализации) ценных бумаг;
- выбытия (реализации) имущества Банка.

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

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

6.6.6.7. Дата начисления средств на оплату труда и другим выплатам – для расходов на оплату труда и других выплат.

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

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

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

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

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

- в виде сумм возмещения убытков (ущерба).

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

- от списания не взысканной дебиторской задолженности;
- от списания недостач имущества или денежных средств;
- по расходам, возникающим как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные);
- по расходам на благотворительность и другим аналогичным расходам;
- другим расходам, носящим разовый, случайный характер.

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

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

6.6.7. Особенности признания расходов в зависимости от договорных условий оплаты

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

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

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

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

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

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

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

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

6.6.8. Особенности признания некоторых видов расходов

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

Расходы на оплату труда и другие выплаты по работникам региональных филиалов отражаются в балансе головного офиса Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.6.8.9. Согласно статье 106 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации к судебным издержкам, связанным с рассмотрением дела в арбитражном суде, относятся денежные суммы, подлежащие выплате экспертам, свидетелям, переводчикам, расходы, связанные с проведением осмотра доказательств на месте, расходы на оплату услуг адвокатов и иных лиц, оказывающих юридическую помощь (представителей), расходы юридического лица на уведомление о корпоративном споре в случае, если федеральным законом предусмотрена обязанность такого уведомления, и другие расходы, понесенные лицами, участвующими в деле, в связи с рассмотрением дела в арбитражном суде.

Судебные и арбитражные издержки, понесенные Банком при обращении в судебные органы, признаются расходами, если судебным актом установлено, что Банк является проигравшей стороной по делу. В этом случае датой признания судебных издержек является дата вступления в законную силу решения суда. Если судебным актом присуждено возмещение другой стороной по делу судебных издержек Банка, то указанная в судебном акте, вступившем в законную силу, сумма судебных издержек учитывается на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» до ее погашения (списания).

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

Доходы (счета №№ 70601–70605, 70613, 70615) и расходы (счета №№ 70606–70612, 70614, 70616) ведутся нарастающим итогом с начала года.

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

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

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

7. Учет операций в иностранной валюте, с драгоценными металлами

7.1. Особенности учета операций в иностранной валюте.

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

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

7.1.3. Переоценка остатков лицевых счетов в иностранной валюте производится ежедневно в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам), за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах №№ 60313 и 60314. Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах №№ 60313 и 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по официальному курсу на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

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

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

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

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

Если день, в котором произошло изменение официальных курсов иностранных валют, совпадает с выходным или праздничным днем, то для отражения в бухгалтерском учете переоценки по счетам в иностранной валюте за нерабочие дни открывается операционный день, составляется ежедневный баланс и формируются документы дня в установленном порядке.

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

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

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

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

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

7.1.6. Разницы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций и определяемые в соответствии с пунктом 4.6 Приложения 3 к Положению № 385-П, отражаются на счетах №№ 47407 и 47408 в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов.

7.1.7. Отражение переоценки средств в иностранной валюте, а также стоимостного выражения рисков и выгод, связанных с колебаниями переменных, на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» осуществляется по соответствующим счетам в корреспонденции со счетами №№ 99997, 99996.

7.2. Особенности учета операций с драгоценными металлами.

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

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

При этом в аналитическом учете драгоценных металлов используются единицы количественного учета драгоценных металлов, по каждому виду драгоценных металлов по следующим показателям⁴:

Таблица 1

⁴ В соответствии с требованиями Инструкции Банка России «О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях» от 30.11.2000 № 94-И.

Вид ценностей	Виды измерений	Единицы количественного учета
Золото в стандартных и мерных слитках и прокате	Масса химически чистого драгоценного металла	Граммы, с точностью до 0,1 г
Серебро в стандартных и мерных слитках, гранулах и прокате	Масса в лигатуре	Граммы, с точностью до 1 г
Металлы платиновой группы в стандартных и мерных слитках, прокате, порошке	Масса в лигатуре	Граммы, с точностью до 0,1 г

Масса химически чистого драгоценного металла определяется путем умножения массы в лигатуре на пробу сплава, представленную в виде десятичной дроби, в которой после запятой проставляются все цифры значения пробы. При этом полученный результат отражается в учете с применением правил округления с точностью, приведенной в Таблице 1.

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

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

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

Ежедневный баланс на 1 января составляется, исходя из учетных цен, действующих на 31 декабря.

Определение результатов переоценки осуществляется в соответствии с п. 6.1 Приложения 3 к Положению № 385-П.

7.2.4. Доходы и расходы от операций реализации драгоценных металлов отражаются на счетах по учету выбытия (реализации) в рублевом эквиваленте по учетной цене драгоценных металлов на дату реализации (в т.ч. по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки) и определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью на дату совершения операции (сделки).

При приобретении драгоценных металлов (в том числе по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки) разница между ценой приобретения и учетной ценой на драгоценный металл, действующей на дату перехода прав, относится на счета по учету доходов или расходов.

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

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

7.2.6. Сделки с драгоценными металлами, по которым дата поставки или расчетов совпадает с датой заключения сделки, отражаются в валюте расчетов на балансовых счетах №№ 47407 и 47408 (внебалансовый учет при этом не ведется) так же, как и договоры, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки).

7.2.7. Отражение переоценки счетов главы Г по учету драгоценных металлов осуществляется по соответствующим счетам в корреспонденции со счетами № № 99997, № 99996.

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

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

В случае несвоевременной оплаты ссудной задолженности в конце рабочего дня, определенного договором как день оплаты ссудной задолженности, сумма задолженности, не возвращенная в установленный договором срок, со счетов по учету срочной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам переносится на счета по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

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

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

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

- имущество (включая доли в уставном капитале, имущество, которое залогодатель приобретет в будущем и продукция будущего урожая), переданное Банку в залог в сумме принятого обеспечения, определенной в договоре залога как залоговая стоимость предмета залога или как стоимость имущества, определенная независимым оценщиком и указанная в договоре купли-продажи, в результате которого возникает ипотека в силу закона;

- гарантийные депозиты.

Принятие залога на внебалансовый учет осуществляется:

– при кредитовании способом единовременного предоставления денежных средств – в дату вступления в силу договора залога, но не ранее даты выдачи кредита, т.е. при фактическом перечислении денежных средств заемщику;

– при кредитовании в форме кредитной линии с лимитом выдачи, линии с одновременным установлением лимита выдачи и лимита задолженности либо с установлением только лимита задолженности, а также при кредитовании в форме «овердрафт» – в дату заключения договора залога. При принятии Банком в качестве обеспечения по кредитному договору (договору об открытии кредитной линии) залога недвижимости (ипотеки) отражение залоговой стоимости недвижимости по внебалансовому счету производится в дату получения Банком зарегистрированного в установленном порядке договора согласно распоряжению кредитного подразделения.

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

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

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

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

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

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

В случае подписания дополнительного соглашения к заключенному договору о залоге или заключения самостоятельного договора о залоге в отношении одного и того же имущества, по которому уже установлен залог, возникает **последующий залог**.

В случае принятия предмета в залог (в т.ч. последующий залог), сумма принятого обеспечения по такому предмету учитывается на внебалансовом учёте один раз вне зависимости от числа последующих залогов⁵. Списание с внебалансового учёта суммы принятого обеспечения по указанному предмету осуществляется либо при исполнении всех обязательств, в обеспечение исполнения которых он принят, либо при обращении взыскания на

⁵ До завершения доработки программного обеспечения модуля «Кредиты и депозиты» ИБС «БИСквит» в части привязки залога к нескольким кредитным договорам учет залога (не являющегося последующим), принятого в обеспечение требований по нескольким кредитным договорам (договорам об открытии кредитной линии), осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого кредитного договора согласно распоряжению кредитного подразделения следующим образом:

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

предмет залога/при исполнении лицом, предоставившим обеспечение, обязательств для погашения хотя бы одного требования Банка.

В целях достоверного составления бухгалтерской отчетности в разделе «Обеспечение» модуля «Кредиты и депозиты» ИБС «БИСквит» заведение договора залога, заключенного в форме прямого (единственного) залога, и открытие лицевого счета по учету обеспечения осуществляется один раз по одному из кредитных договоров, указанных в договоре залога⁵. По другим кредитным договорам/договорам об открытии кредитной линии перечисленным в вышеназванном договоре залога, а также при заключении договоров последующего залога осуществляется привязка к ним ранее введенного договора залога и ранее открытого лицевого счета по учету обеспечения. В случае заключения договора по последующему залому ценных бумаг привязка указанного договора и лицевого счета производится в дату получения Банком выписки (или иного аналогичного документа), подтверждающего обременение ценных бумаг⁶ в пользу Банка, согласно распоряжению кредитного подразделения.

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

- при кредитовании способом разового предоставления денежных средств – в размере суммы кредита и процентов, рассчитанных за весь срок действия кредитного договора⁷ с учетом графика погашения, если иное не установлено договором поручительства;
- при кредитовании в форме кредитной линии с одновременным установлением лимита выдачи и лимита задолженности либо с установлением только лимита задолженности, а также при кредитовании в форме овердрафта – в размере суммы лимита задолженности и процентов, рассчитанных за весь срок действия кредитного договора с учетом графика погашения, если иное не установлено договором поручительства;
- при кредитовании в форме кредитной линии с установлением лимита выдачи – в размере суммы лимита выдачи и процентов, рассчитанных за весь срок действия кредитного договора с учетом графика погашения, если иное не установлено договором поручительства.

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

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

Принятие поручительства на внебалансовый учет осуществляется в следующие сроки:

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

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

- в случае частичного погашения задолженности по кредиту;

⁶ При этом право залога векселей возникает с момента фактической передачи Банку указанного предмета залога по акту приема-передачи.

⁷ Здесь и далее по тексту - под сроком действия кредитного договора понимается первоначально установленный кредитным договором/договором об открытии кредитной линии срок, определяемый от даты выдачи кредита/даты вступления в силу договора об открытии кредитной линии и/или в соответствии с отлагательными условиями договора об открытии кредитной линии, до окончательного срока возврата кредита.

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

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

8.6. Открытые кредитные линии по договорам с лимитом выдачи приходяются на счет № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» в договорной сумме в дату заключения договора либо дату возникновения обязательства по выдаче денежных средств в соответствии с условиями договора, в том числе с учетом отлагательных условий в соответствии со ст. 157 ГК РФ. При наличии в договорах об открытии кредитной линии определенных отлагательных условий, в т.ч. связанных с предоставлением заемщиками актов выполненных работ, приемо-сдаточных актов, завершением определенных этапов строительства, условиями последующей оплаты поставок оборудования в построенные объекты, последующей закупкой имущества за счет кредита, предоставлением государственной гарантии по обеспечению кредита, а также в случае наличия в договоре об открытии кредитной линии дополнительных условий, устанавливающих дату возникновения обязательств по выдаче денежных средств, в том числе графика предоставления отдельных траншей и др., отражение обязательств Банка по предоставлению денежных средств на счетах неиспользованных кредитных линий производится поэтапно, по мере возникновения у Банка обязательств по предоставлению кредитных средств заемщику после исполнения последним вышеуказанных условий.

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

8.7. На счете № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» осуществляется учет лимита в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», в том числе с одновременным установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности», в дату заключения договора либо дату возникновения обязательства по выдаче денежных средств в соответствии с условиями договора, в том числе с учетом отлагательных условий в соответствии со ст. 157 ГК РФ.

Списание сумм использованного лимита кредитной линии с «лимитом задолженности», а также «лимита задолженности» с одновременным установлением «лимита выдачи» производится в день выдачи кредита (части кредита). Окончательное списание неиспользованного лимита по указанным кредитным линиям осуществляется в дату прекращения обязательств Банка по предоставлению кредита (части кредита) или выдачи последнего транша (по «лимит задолженности» с одновременным установлением «лимитом выдачи») в соответствии с договором об открытии кредитной линии.

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

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

В период действия договора об открытии кредитной линии с лимитом выдачи и лимитом задолженности в любой момент времени сумма двух величин – величины условных

обязательств Банка по предоставлению денежных средств заемщику (то есть, неиспользованный лимит задолженности) и максимальной величины ссудной задолженности Заемщика (то есть, использованный лимит задолженности), – не может превышать установленный договором лимит задолженности на соответствующий день (дату).

8.8. На счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» учитываются обязательства по выданным Банком банковским гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов).

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

Списываются суммы по истечении сроков либо при исполнении этих обязательств клиентом или самим гарантом (Банком) в полном объеме, либо вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии и возвращения ее гаранту (Банку) либо получении от него письменного заявления об освобождении гаранта (Банка) от обязательств по гарантии.

На счете N 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий» учитываются обязательства Банка по выдаче гарантии в рамках заключенного с клиентом договора (соглашения) о предоставлении гарантии и ход использования лимита по такому договору (соглашению).

8.9. На счетах № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» и № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» учитывается переданное обеспечение по привлеченным Банком денежным средствам, в сумме балансовой стоимости обремененных ценных бумаг (включая векселя)/имущества, в том числе, переданных прав требования (непогашенной части суммы основного долга), переданных в обеспечение по привлеченным средствам. В дату погашения/частичного погашения ссудной задолженности заемщиками Банка (т.е. в случае изменения балансовой стоимости переданного в обеспечение актива) осуществляются корректирующие проводки на сумму изменения балансовой стоимости актива.

9. Начисление процентов по привлеченным и размещенным средствам

9.1. Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам клиентов Банка (физических и юридических лиц) проводится в соответствии с Положением № 385-П, а также Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками».

9.2. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы Банка осуществляется методом «начисления» в соответствии с принципами, изложенными в Приложении 3 к Положению № 385-П.

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

Процентные доходы подлежат отражению в бухгалтерском учете⁸:

– в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком) или в день окончания процентного периода⁹;

⁸ Учет досрочно уплаченных процентов, отнесенных на счета по учету доходов будущих периодов, осуществляется в соответствии с пунктом 6.4 Учетной политики.

⁹ Процентный период определяется в соответствии с условиями договора.

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

– при переклассификации ссудной задолженности, активов (требований) I-III категории качества в IV–V категорию качества (в т.ч. включенных в портфели однородных ссуд) на день переклассификации подлежат отражению на счетах доходов начисленные проценты с даты последнего начисления по дату переклассификации (включительно). Требования на получение указанных доходов (срочные или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. Дальнейший учет процентов осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов до фактического получения процентов либо до момента переклассификации ссудной задолженности в I-III категорию качества;

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

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

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

Начисление процентов по кредитному договору в бухгалтерском учете прекращается:

- с даты прекращения обязательств по договору в соответствии с Главой 26 ГК РФ;
- с даты расторжения кредитного договора в договорном или судебном порядке;
- с даты принятия решения (включая дату принятия решения) арбитражным судом о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства по делам о банкротстве, в которых первая процедура банкротства введена до 27.12.2013 (до опубликования Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации «О начислении и уплате процентов по требованиям кредиторов при банкротстве» № 88 от 06.12.2013);
- с даты введения (включая дату введения) первой процедуры в деле о банкротстве (наблюдение; финансовое оздоровление; внешнее управление; конкурсное производство), если такая процедура введена после 27.12.2013;
- с иной даты в случаях, предусмотренных законодательством или кредитным договором.

9.5. В случае несвоевременной оплаты процентов по ссудной задолженности в конце рабочего дня, определенного договором как день оплаты процентов, суммы процентов со счетов по учету требований по получению процентов, или неполученных процентов по кредитам, открытым для учета срочных процентов, переносятся на счета по учету просроченных процентов по предоставленным кредитам или неполученных процентов по кредитам, открытым для учета просроченных процентов.

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

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

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

10. Учёт расчётных и других операций

10.1. Для осуществления безналичных расчетов используются формы документов, предусмотренные Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», а также Положением Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России», Указанием Банка России от 24.12.2012 № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера». Расчеты в иностранной валюте осуществляются в порядке, предусмотренном валютным законодательством с учетом правил и обычаев делового оборота.

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

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

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

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

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

10.3. Номера и серии выданных из хранилища и сдаваемых в хранилище бланков могут указываться на лицевой стороне ордера по передаче ценностей.

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

10.5. Все расчеты между ОАО «Россельхозбанк» и Банком России по формированию фонда обязательных резервов, а также ведение счетов №№ 30202, 30204, 910 осуществляются исключительно головным офисом Банка.

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

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

Порядок осуществления расчетов между головным офисом и региональными филиалами Банка при проведении платежей через счета по учету внутрибанковских требований и обязательств определен Правилами построения и функционирования расчетной системы ОАО «Россельхозбанк» № 437-П. Отражение в бухгалтерском учете Банка операций по счетам учета

внутрибанковских требований и обязательств осуществляется в соответствии со Схемой бухгалтерского учета операций, совершаемых в ОАО «Россельхозбанк» по счетам учета внутрибанковских требований и обязательств.

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

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

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

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

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

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

Требования по начисленному комиссионному вознаграждению за предоставление отсрочки возмещения произведенного платежа в соответствии с условиями аккредитива, отражаются на отдельных лицевых счетах балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям».

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

На отдельных лицевых счетах в разрезе клиентов отражаются требования по возмещению клиентами фактически уплаченных Банком денежных средств при проведении операций торгового финансирования (включая оплату комиссий, премий в пользу иностранного банка и других затрат).

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

10.9. При наличии у Банка права на списание денежных средств со счета клиента без его дополнительного распоряжения в дату, определенную договором для уплаты вознаграждения и других платежей, в случае непоступления указанных денежных средств и/или отсутствия денежных средств на счете клиента в дату, определенную договором для уплаты средств Банку (дата платежа), изготовленный Банком расчетный документ на взыскание задолженности с клиента помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений (по счету № 90902) или в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (по счету № 90901) в

срок не позднее 12-00 следующего за датой платежа рабочего дня с отражением в операционном дне, соответствующем дате платежа.

10.10. Сумма залога (гарантийного взноса) за ключ от сейфа, определенная в договоре аренды, должна быть отражена на балансовых счетах №№ 42309, 42609, 42801-44001 в соответствии с условиями договора с открытием каждому арендатору отдельного лицевого счета.

11. Выпущенные Банком ценные бумаги

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

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

11.2. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купоном) в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

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

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

11.4. Порядок проведения операций с собственными векселями Банка, с депозитными сертификатами Банка регулируется соответствующими внутренними документами Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги при первоначальном признании не могут быть отнесены в категорию «удерживаемые до погашения», если в течение двух предыдущих лет Банком были переклассифицированы (в том числе для продажи) ценные бумаги из категории «удерживаемые до погашения» с нарушением любого из условий, указанных в подпунктах а), б), в) пункта 12.4.3 Учетной политики.

12.2.3. Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не были отнесены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена при первоначальном признании, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

12.2.4. Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества (владеет более 20% голосующих акций акционерного общества), то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ зачисляются в категорию «участие» с отражением на соответствующем балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность (владеет более 20% прав голоса в отношении объекта инвестиций), то принадлежащие Банку паи паевых инвестиционных фондов (закрытые (ЗПИФ), открытые (ОПИФ)) зачисляются в категорию «участие» с отражением на балансовом счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов»¹⁰.

По вложениям в категорию «участие» текущая (справедливая) стоимость не определяется.

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

12.3. Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания)

¹⁰ Понятия «контроль над управлением» (совместный контроль) и «значительное влияние» определяются в соответствии с пунктами 3, 5-9 МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12.4.1. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию, за исключением случая переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

12.4.2. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», могут быть отнесены в категорию «удерживаемые до погашения» в случае, если намерения Банка в их отношении соответствуют критериям отнесения к категории активов «удерживаемые до погашения», а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Переклассификации подлежат все ценные бумаги (в т.ч. переданные по сделкам РЕПО) одного выпуска либо ценные бумаги, имеющие один идентификационный код ценной бумаги, относящиеся к одной оценочной категории.

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

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

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

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

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

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

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

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

12.5. Текущей (справедливой) стоимостью (далее – ТСС) ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

12.6. Методы определения ТСС ценных бумаг, а также критерии существенности для определения диапазона, в котором находятся расчетные оценки ТСС долевых ценных бумаг, устанавливаются внутренними документами Банка.

12.7. Порядок взаимодействия структурных подразделений по определению ТСС ценных бумаг определяется в соответствии с внутренними документами Банка.

12.8. Периодичность переоценки ценных бумаг

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

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

- вложений в ценную бумагу;

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

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

По ценным бумагам категории «имеющиеся в наличии для продажи», надежное определение текущей (справедливой) стоимости которых не представляется возможным, или при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери, при этом долевые ценные бумаги переносятся на балансовый счет № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости», с одновременным списанием сумм переоценки указанных ценных бумаг.

По ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», проявлением обесценения в соответствии с подпунктами 2.6 и 5.8 Приложения 10 к Положению № 385-П считается наличие следующих признаков:

Для корпоративных эмитентов (за исключением банков):

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

Для банков-эмитентов:

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

Резерв на возможные потери создается в соответствии с Положением № 283-П и Положением о порядке формирования резервов на возможные потери» в ОАО «Россельхозбанк» № 57-П (далее – Положение № 57-П).

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

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

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

12.9. Способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

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

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

12.10. Учет затрат.

Затраты подразделяются на:

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

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

- расходы по оплате регистрационных услуг (услуг регистраторов, расчетно-клиринговых центров, международных клиринговых центров, связанных с регистрацией перехода права собственности на ценные бумаги);
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам (брокерские и др. организации);
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок (организаторы торговли, биржевые площадки и т.п.).

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

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные услуги (услуги консалтинговых фирм, информационных агентств, услуги по предоставлению информации организаторами торговли и биржевыми площадками);
- расходы по оплате услуг организациям, осуществляющим вспомогательные действия по оценке ценных бумаг, юридических услуг и т.п.;
- сборы, пошлины и т.п., удерживаемые в соответствии с законодательством иностранных государств.

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

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

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

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

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

Если дата перехода права собственности на ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, и дата получения первичных документов не совпадают, операции

отражаются в бухгалтерском учете по курсу (кросс-курсу) Банка России на дату перехода права собственности.

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

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

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

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

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

13. Отдельные элементы учета операций с производными финансовыми инструментами (ПФИ) и договорам (сделкам), не являющимся ПФИ, на которые распространяются действие Положения № 372-П

13.1. Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего¹⁰ дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, не являющиеся производными финансовыми инструментами, и договоры (сделки), являющиеся производными финансовыми инструментами в соответствии с пунктом 13.2 настоящего раздела, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Учетной политикой, внутренними документами Банка и Положением № 372-П.

13.2. Критериями признания договора производным финансовым инструментом для отражения его в качестве производного финансового инструмента, в бухгалтерском учете являются:

- прямое указание в договоре (в том числе в самом договоре, в тикете, в SWIFT-сообщении или ином документе, являющемся частью договора) на то, что такой договор является ПФИ и заключен в соответствии с правом Российской Федерации. В том случае, если отношения сторон по приобретению или реализации ПФИ основаны на заключении генерального соглашения об общих условиях такого рода сделок и связанного с ним подтверждения по сделке, закрепляющего ценовые и другие существенные параметры конкретного ПФИ (в том числе тикет, SWIFT-сообщение), достаточно указания на то, что такая сделка является производным финансовым инструментом в одном из вышеуказанных документов;

- наличие в договоре, предусматривающем обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту и т.д. в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, и заключенном в соответствии с правом иностранного государства, ссылки на генеральное соглашение International Swap Dealers Association (ISDA) (исключая сделки РЕПО);

¹⁰ Для договоров (сделок) (являющихся / не являющихся ПФИ) рабочий день означает день, в который банки открыты для проведения операций в г. Москве, а также во всех странах, законные национальные валюты которых участвуют в сделке, а при расчетах в Евро - любой день, кроме выходных и праздничных дней в единой сети TARGET или клиринговой системе EBA.

- прямое указание на договор ПФИ может отсутствовать в смешанном договоре, состоящем из элементов отдельных договоров:

- на привлечение/размещение средств;
- договоров ПФИ.

При этом входящий в смешанный договор ПФИ должен обладать следующими существенными признаками:

а) его экономические характеристики и риски по нему не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками по договору на привлечение/размещение средств;

б) отдельный инструмент, обладающий теми же условиями, что и указанный производный финансовый инструмент, попал бы под определение производного инструмента;

в) смешанный договор не оценивается по справедливой стоимости с отражением изменений справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Если не соблюдается хотя бы одно из этих условий, то отдельные элементы смешанного договора не признаются ПФИ;

- указание на следующий вид сделок, при условии их заключения на организованных (биржевых) торгах и соответствии требованиям Положения «О видах производных финансовых инструментов», утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 04.03.2010 №10-13/пз-н:

- опцион,
- фьючерс,
- своп.

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

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

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

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

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

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

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

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

- на дату признания ПФИ;
- в последний рабочий день календарного месяца¹²;
- на дату прекращения признания ПФИ;

¹² При расчёте справедливой стоимости в иностранной валюте используется курс валют, установленный Банком России на последний календарный день отчётного месяца.

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

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

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

Затраты, связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне), Банк признает операционными расходами (символ 25303 «Прочие операционные расходы») в общеустановленном порядке.

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

14. Учет операций с векселями третьих лиц (кроме договоров ПФИ и договоров (сделок), не являющимся ПФИ, на которые распространяется действие Положения № 372-П)

14.1. Операции купли-продажи векселей и их погашения отражаются в соответствии с внутренними документами Банка.

14.2. На счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» требования и обязательства по поставке учтенных векселей вне зависимости от валюты цены приобретения учитываются в валюте номинала (обязательства) учтенных векселей. Учет требований и обязательств, возникших у Банка при заключении сделок купли-продажи учтенных векселей, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) ведется на внебалансовых счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов.

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

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

14.4. Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с пунктами 6.5.2 и 9.3 Учетной политики.

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

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

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

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

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

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

15. Учет монет из драгоценных металлов

15.1. Монеты Банка России из драгоценных металлов, находящиеся в обращении на территории Российской Федерации, приходяются на балансовый счет № 20202 «Касса кредитных организаций» по номинальной стоимости.

15.2. Монеты из драгоценных металлов, не находящиеся в обращении на территории Российской Федерации, приходяются на балансовый счет № 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях» в двойной оценке – в штуках и рублях по цене приобретения (стоимостная балансовая оценка) и переоценке в связи с изменением учетных цен на драгоценные металлы не подлежат.

15.3. Продажа монет из драгоценных металлов, находящихся / не находящихся в обращении на территории Российской Федерации, отражается:

- на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» в российских рублях. Финансовый результат от операций по продаже монет одного вида определяется в момент реализации как разница между стоимостью по цене продажи и стоимостью приобретения;

- для отражения в бухгалтерском учете финансового результата от реализации монет применяется метод оценки по себестоимости каждой единицы. Под методом оценки стоимости реализованных монет понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка монет одного вида при их реализации.

15.4. Аналитический учет по монетам из драгоценных металлов ведется в отдельном специализированном модуле «Ценные монеты» системы ИБС «БИСквит».

16. Учёт имущества, оказанных услуг, выполненных работ

16.1. Общие положения

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

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

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

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям до начала строительства здания и во время его строительства по арендной плате за земельный участок, а также за осуществление права на заключение договора долгосрочной аренды земельного участка;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;
- таможенные пошлины и сборы, патентные пошлины;
- государственные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением объекта имущества (кроме госпошлины, уплаченной при государственной регистрации транспортных средств);
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект имущества;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта имущества. В частности, затраты по транспортировке, установке, монтажу объектов имущества, если они не включены в цену имущества; затраты по доведению объектов имущества до состояния, в котором они пригодны к использованию, плата за услуги по разработке технической документации, в том числе изготовление проектно-сметной документации.

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

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

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

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

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

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

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

В случаях, когда оплата (предоплата) производится до получения имущества (выполнения работ, оказания услуг) и осуществляется в рублях в сумме, эквивалентной сумме в

иностранной валюте (условных денежных единицах), определение первоначальной стоимости имущества (стоимости работ, услуг) осуществляется исходя из суммы фактически произведенной оплаты без ее переоценки от применения НВПИ на дату принятия имущества к учету (отнесения на расходы стоимости работ, услуг).

В случае частичной предоплаты имущества (работ, услуг), оплата которого предусмотрена договором в рублях путем пересчета сумм в условных единицах по согласованному курсу, и наличия кредиторской задолженности по оплате на дату принятия имущества к учету (отнесения на расходы стоимости работ, услуг) сумма предоплаты не переоценивается, а определение первоначальной стоимости имущества (стоимости работ, услуг) осуществляется без учета курсовых разниц по кредиторской задолженности.

16.1.5. Принятие к бухгалтерскому учету объектов в качестве основных средств и нематериальных активов, по которым закончены капитальные вложения, осуществляется на основании надлежаще оформленных документов.

16.2. Основные средства

16.2.1. К бухгалтерскому учёту в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей за единицу без учета НДС. В составе основных средств независимо от стоимости учитывается оружие. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

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

16.2.3. Предметы ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, а также предметы со сроком полезного использования, не превышающем 12 месяцев независимо от стоимости, учитываются в составе материальных запасов.

16.2.4. Предметы, принятые к бухгалтерскому учёту в составе основных средств, **учитываются в целых рублях¹¹**.

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

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

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

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

16.2.6. Документы, подтверждающие принадлежность Банку объектов недвижимости (договоры, свидетельства о праве собственности, технические паспорта, кадастровые планы земельных участков), учитываются на внебалансовом счете № 91202 по номинальной стоимости, если она известна, или в условной оценке 1 рубль за каждый документ, если номинальная стоимость не указана, и хранятся в хранилище ценностей головного офиса Банка. Документы по объектам интеллектуальной собственности учитываются на внебалансовом счете № 91202 в условной оценке 1 рубль за каждую упаковку документов и хранятся в

¹¹ При принятии к учету ОС на счет № 604 сумма затрат, отраженная на счете № 607, округляется до целых рублей в сторону увеличения с зачислением суммы округления в копейках на счет по учету доходов по символу ОФР 17306. Затем округленная сумма переносится на счет № 604.

хранилище ценностей. Паспорта транспортных средств учитываются на внебалансовом счете № 91202 на одном лицевом счете в условной оценке 1 рубль на каждое транспортное средство и хранятся в хранилище ценностей. При необходимости паспорта транспортных средств выдаются работнику хозяйственной службы с отражением на внебалансовом счете № 91203 и хранятся в несгораемом шкафу.

Договоры, связанные с хозяйственной деятельностью Банка (на аренду помещений и имущества, ремонт зданий и др.), страховые полисы по страхованию имущества хранятся у главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера либо лица, им уполномоченного, с обеспечением ограничения доступа к указанным документам и их сохранности, 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.

16.2.7. Амортизация основных средств

16.2.7.1. По всем объектам (основным средствам, нематериальным активам, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) для начисления амортизации применяется линейный метод начисления амортизации.

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

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

Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России, и включает земельные участки, объекты природопользования, произведения искусства и другие объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются. В случае приобретения объектов основных средств, бывших в употреблении, Банк вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, указанного в договоре или иных документах и уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. При этом новый срок полезного использования основного средства должен превышать 12 месяцев.

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

При приобретении амортизируемого имущества, бывшего в эксплуатации, срок полезного использования основного средства у предыдущих собственников в месяцах подтверждается данными передающей стороны, содержащимися в актах (Приложения 2.3 и 2.6 к Учетной политике).

По объектам основных средств, введённым в эксплуатацию до 01.01.2002, начисление амортизации производится по нормам, установленным при принятии их к учёту. По объектам основных средств, введённым в эксплуатацию после 01.01.2002, начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определённых с применением Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской

Федерации от 01.01.2002 № 1, а также с учётом требований статей 258, 259 и 259.1 главы 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации.

16.2.7.3. Амортизационная группа, срок полезного использования в месяцах устанавливаются комиссией по передаче в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, утвержденной приказом Банка (регионального филиала), и оформляются актами (Приложения 2.1, 2.2, 2.3 и 2.6 к Учетной политике).

16.2.7.4. Суммы начисленной амортизации по каждому объекту основных средств округляются до целых рублей по правилам математического округления.

16.3. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

16.3.1. Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

16.3.2. Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве НВНОД необходимо единовременное выполнение условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

16.3.3. Определение соответствия объекта статусу НВНОД осуществляется на основании профессионального суждения¹², представленного в бухгалтерскую службу Административно-хозяйственным департаментом (отделом/службой хозяйственного обеспечения регионального филиала) или Департаментом по работе с проблемными активами (отделом/службой по работе с активами регионального филиала), в котором должна содержаться следующая информация, в том числе:

- нахождение рассматриваемого объекта в собственности головного офиса/регионального филиала Банка (получение объекта при осуществлении уставной деятельности) и наличие надлежаще оформленных документов;
- наличие заключенного договора аренды/намерений сдавать объект в аренду;
- возможность выделения или отделения объекта от других объектов ОС головного офиса/регионального филиала Банка для перевода в НВНОД;
- отсутствие намерения по реализации данного объекта недвижимости в течение не менее одного года.

16.3.4. Перевод объекта в состав НВНОД или из состава НВНОД в учете осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения¹², представленного в бухгалтерскую службу Административно-хозяйственным департаментом (отделом/службой хозяйственного обеспечения регионального филиала) или Департаментом по работе с проблемными активами (отделом/службой по работе с активами регионального филиала), в котором должна содержаться информация, обосновывающая необходимость такого перевода, в том числе:

- сроком окончания срока аренды (например, через 3 месяца);
- изменением планов по реализации объекта НВНОД в течение года.

В случае, если более 90 % стоимости объекта ОС удовлетворяет критериям отнесения к НВНОД, то весь объект относится к НВНОД.

¹² По форме Приложений №№ 1, 2 к приказу ОАО «Россельхозбанк» от 29.12.2011 № 1510.

Если более 90% стоимости объекта, отнесенного к НВНОД, используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), то его учет ведется на балансовых счетах № 60407 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду», № 60409 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду».

16.3.5. Бухгалтерский учет НВНОД после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При обнаружении признаков обесценения НВНОД необходимо определить возмещаемую стоимость и сравнить ее с балансовой стоимостью.

В случае если балансовая стоимость НВНОД существенно отклоняется (более 25 %) от возмещаемой величины (наибольшей из двух величин – справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или ценности использования), то уполномоченным органом Банка принимается решение об отражении в балансе возникающей разницы (т.е. убытка от обесценения) на основании отчета профессионального оценщика.

Проверка на обесценение производится Банком не реже 1 раза в год.

Метод бухгалтерского учета НВНОД, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

16.3.6. В целях оценки возможного обесценения стоимости НВНОД Административно-хозяйственный департамент (отдел/служба хозяйственного обеспечения регионального филиала) или Департамент по работе с проблемными активами (отдел/служба по работе с активами) представляет в бухгалтерскую службу профессиональное суждение, в котором содержится аргументированное заключение об уровне цен на аналогичные объекты недвижимости и анализ тенденции их снижения (на основании заключения независимого оценщика либо данных из внешних источников (в т.ч. опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе)).

16.3.7. Бухгалтерский учет выбытия или частичной ликвидации объекта НВНОД, за исключением перевода в состав основных средств, ведется в соответствии с требованиями главы 10 Приложения 9 к Положению № 385-П.

16.4. Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

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

Срок полезного использования объектов НВНОД на дату их признания определяется в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату. После признания обесценения амортизационные отчисления должны производиться с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Земельные участки амортизации не подлежат.

16.5. Нематериальные активы

16.5.1. Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо единовременное соблюдение условий, предусмотренных в пункте 4.1 Приложения 9 к Положению № 385-П, в том числе, Банк должен иметь надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или на 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, а также ограничение доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (контроль над объектом).

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении нематериальных активов, не входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость) и относится на расходы при принятии к бухгалтерскому учету объектов.

Имущество, принятое к бухгалтерскому учёту в составе нематериальных активов, учитываются в целых рублях¹³.

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

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

К расходам по программным продуктам (за исключением нематериальных активов) относятся затраты, связанные с приобретением неисключительных прав на использование программ ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным (сублицензионным) соглашениям) независимо от стоимости, а также расходы по обновлению указанных программ для ЭВМ и баз данных. Указанные расходы признаются в дату фактического получения Банком акта приема-передачи (в т.ч. в виде товарной накладной) программных продуктов с даты передачи (указанной в акте, накладной) программных продуктов для их использования в Банке на основании договоров, лицензий, соглашений, актов приема-передачи, накладных и других первичных документов.

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

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

В случае если из условий договора (иного документа) невозможно определить ни срок действия лицензии, ни срок использования программы для ЭВМ, ни срок действия договора в числовом выражении, то такие расходы признаются в следующем порядке (в части неисключительных прав на использование программ ЭВМ и баз данных, а также исключительных прав сроком использования менее 12 месяцев на указанные программы):

- при приобретении программы для ЭВМ на основании лицензионного (сублицензионного) договора расходы на приобретение неисключительного права на использование программы для ЭВМ признаются равномерно в течение пяти лет;

- при приобретении программы для ЭВМ на основании иных договоров (например, купли-продажи):

- стоимостью менее 100 000 рублей без учета НДС, затраты единовременно списываются на расходы Банка;

¹³ При принятии к учету НМА на счет № 609 сумма затрат, отраженная на счете № 607, округляется до целых рублей в сторону увеличения с зачислением суммы округления в копейках на счет по учету доходов по символу ОФР 17306. Затем округленная сумма переносится на счет № 609.

- стоимостью 100 000 рублей без учета НДС и более, расходы признаются равномерно в течение срока, который определяется руководителем подразделения, использующего это программное обеспечение.

16.5.4. Начисление амортизации по нематериальным активам

По объектам нематериальных активов начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определяемых исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации. Заключение о сроке полезного использования может быть сделано руководителем структурного подразделения, вводящего нематериальный актив в эксплуатацию, при этом по нематериальным активам в виде программ для ЭВМ и баз данных, а также исключительных прав на аудиовизуальные произведения, стоимостью более 40 000 рублей без учета НДС срок полезного использования не может быть менее двух лет. Принятый соответствующей комиссией Банка срок полезного использования указывается в акте ввода в эксплуатацию. Указанный срок не может превышать срок деятельности Банка.

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

По объектам нематериальных активов стоимостью не более 40 000 рублей без учета НДС амортизация начисляется единовременно при вводе в эксплуатацию нематериального актива в размере его первоначальной стоимости.

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

Изменение срока полезного использования нематериального актива производится с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его изменении. После изменения срока полезного использования нематериального актива амортизационные отчисления должны производиться с учетом оставшегося срока полезного использования.

При изменении срока полезного использования нематериального актива, ранее начисленные суммы амортизации перерасчету не подлежат.

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

16.6. Материальные запасы

16.6.1. 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 Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации.

16.6.2. Стоимость материальных запасов, кроме внеоборотных запасов, списывается на расходы при их передаче в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации должен быть организован внесистемный учет, позволяющий осуществлять надлежащий контроль за их движением.

Внесистемному учету не подлежат переданные в эксплуатацию:

- канцелярские товары;
- расходные материалы;

- материальные запасы стоимостью не более 5 000 рублей.

Внесистемный учет ведется по находящемуся в эксплуатации имуществу стоимостью более 5 000 до 40 000 рублей включительно (без налога на добавленную стоимость), списанному со счетов № 61009 «Инвентарь и принадлежности» и № 61010 «Издания».

Имущество не подлежащее внесистемному учету, списывается на расходы Банка после выдачи со склада на основании требования-накладной на получение материальных ценностей и акта на списание израсходованных материальных ценностей (Приложение 2.5 к Учетной политике).

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

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

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

16.7. Порядок присвоения инвентарных номеров и открытия лицевых счетов

16.7.1. Каждому инвентарному объекту материальных ценностей при принятии к бухгалтерскому учету/передаче его в эксплуатацию бухгалтерским работником присваивается инвентарный номер.

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

16.7.2. Отдельные лицевые счета по учету основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности открываются на балансовом счете № 604 в разрезе инвентарных объектов.

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

16.7.3. Установлен следующий порядок присвоения инвентарных номеров.

Инвентарный номер состоит из 11 знаков, где:

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

2-5 знаки – номер головного офиса/регионального филиала;

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

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

16.7.4. Пример присвоения инвентарных номеров по основным средствам:

Монитор NEC 17:

Лицевой счет № 60401810к45000000017

Инвентарный номер – 14500050017.

16.7.5. Пример присвоения инвентарных номеров по нематериальным активам:

Логотип РСХБ:

Лицевой счет № 60901810к00000000034

Инвентарный номер – 20000050034.

16.7.6. Пример присвоения инвентарных номеров по материальным запасам:

Кресло для персонала, приобретенное в ВСП Орловского РФ:

Порядковый номер 188

Инвентарный номер – 31000050188.

16.8. Оказание услуг, выполнение работ

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

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

- в случае если условиями договора **не предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ** и сумма произведенной/полученной предоплаты относится к работам/услугам, выполняемым/оказываемым в течение нескольких временных интервалов (в том числе текущего года, текущего и будущего отчетного года (годов), будущего отчетного года (годов)), то указанная сумма предоплаты относится на балансовый счет №№ 61403/61304, с которого **в сроки, установленные п. 6.4 Учетной политики** текущего временного интервала производится списание суммы, относящейся к данному временному интервалу пропорционально количеству календарных дней в нем, на счета учета расходов/доходов по соответствующему символу ОФР;

- в случае, если оплата произведена в течение прошедшего/текущего временного интервала, но затраты относятся к прошедшему, текущему и следующим временным интервалам, то списание затрат, относящихся к прошедшему и текущему временным интервалам, отражается на расходах одновременно с признанием расходами будущих периодов затрат, относящихся к следующим временным интервалам.

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

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

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

17. Учет налогов и сборов

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

17.2. Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет

уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством о налогах и сборах и обычаем делового оборота, а также экземпляр налоговой декларации с отметкой налогового органа о получении либо полученного иным образом (например, в виде электронного сообщения) подтверждения налогового органа о получении декларации, если в соответствии с законодательством Российской Федерации или обычаями делового оборота между налоговыми органами и налогоплательщиками не установлено иное.

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

18. Задолженность

18.1. Банк постоянно контролирует сроки погашения возникающей по различным операциям дебиторской задолженности и принимать необходимые меры для ее возврата. Порядок списания нереальной к взысканию дебиторской задолженности установлен Положением о порядке списания с баланса безнадежной к взысканию задолженности и непригодного для дальнейшего использования имущества ОАО «Россельхозбанк» № 24-П. Порядок списания ссудной и приравненной к ней задолженности установлен Положением № 67-П.

18.2. Не истребованная кредиторская задолженность Банка перед третьими лицами списывается на финансовые результаты (доходы) по истечении сроков исковой давности, исчисляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации по результатам инвентаризации на основании решения уполномоченного органа Банка. При этом решение о списании указанной кредиторской задолженности Банка на сумму менее 500 000 рублей может быть принято Председателем Правления Банка (его заместителями) на основании ходатайства заинтересованного подразделения, согласованного с главным бухгалтером Банка и Правовым департаментом.

19. Формирование резервов на возможные потери/возможные потери по ссудам

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

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

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

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

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

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

20.2. Условное обязательство некредитного характера признается существенным и отражается в учете Банка в случае, если сумма каждого такого обязательства в денежном выражении составляет не менее 1 (одного) процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Номинальная стоимость приобретенных прав требования соответствует общему объему приобретенных прав требования по первоначально заключенному договору между заемщиком и кредитором (уступающей стороной). В номинальную (общую) стоимость приобретенных прав требования не включаются суммы затрат по оплате услуг сторонних организаций (например, нотариальное удостоверение и государственная регистрация).

Номинальная стоимость приобретенных прав требования в соответствии с условиями договоров уступки прав требования может не соответствовать сумме денежных средств,

направленных на приобретение данных прав требования, учет которых осуществляется на счете № 478.

Отражение в балансе Банка операций по счетам №№ 478, 91418 осуществляется в соответствии со схемой бухгалтерского учета операций по приобретению прав требования от третьих лиц по кредитным договорам.

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

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

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

21.6 Требования по получению комиссий, предусмотренные в рамках договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) (за предоставление финансирования, за административное управление дебиторской задолженностью и др., в т.ч. рассчитанные в процентах от суммы финансирования / суммы обязательств дебитора по поставке и др.) отражаются на счетах № 47423 в корреспонденции со счетами по учету доходов по символу ОФР 16203.

22. Нераспределенная прибыль. Фонды

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

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

23. Инвентаризация

23.1. Инвентаризации подлежит имущество Банка, под которым понимаются основные средства НВНОД, капитальные вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, нематериальных активов, нематериальные активы, материальные запасы, числящиеся на счете № 610, а также материальные запасы, переданные в эксплуатацию и находящиеся во внесистемном учете, а также остатки, числящиеся на балансовых¹⁴, внебалансовых счетах, счетах по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки), наличные деньги, наличная иностранная валюта и другие ценности.

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

¹⁴ Под балансовыми счетами понимаются счета главы А Рабочего Плана счетов бухгалтерского учета, за исключением корреспондентских счетов (б/с № 301), расчетных счетов (б/с №№ 401-408), а также счетов физических лиц (б/с №№ 40817, 40820, 423, 426, 47411).

23.3. Основными целями инвентаризации имущества являются:

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

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

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

Инвентаризация проводится:

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

Проведение и оформление результатов инвентаризации материальных ценностей осуществляется в порядке, предусмотренном Положением о порядке учета материальных ценностей в ОАО «Россельхозбанк» № 53-П.

24. Порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

24.2. Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД). Датой составления годовой отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе Председателем Правления и главным бухгалтером Банка для представления на утверждение годового собрания акционеров, указываемая в представляемом в адрес Банка России годовой отчетности. Срок составления годовой отчетности и ее представления в Банк России определяется исходя из сроков проведения аудиторской проверки и общего собрания акционеров. Годовая отчетность представляется в Банк России после утверждения Общим собранием акционеров в сроки, установленные Банком России (не позднее 3 рабочих дней после дня опубликования годовой отчетности).

24.3. Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на финансовое положение Банка. События, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою

деятельность – корректирующие события после отчетной даты, подлежат отражению в бухгалтерском учете независимо от суммы.

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

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

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

При этом некорректирующее событие признается существенным, если оценка в денежном выражении составляет не менее 1% от капитала Банка на отчетную дату и данное событие в отдельности или в совокупности с другими событиями за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе годового отчета Банка.

24.6. Годовая отчетность подлежит раскрытию вместе с аудиторским заключением путем размещения на официальном сайте Банка в сети «Интернет» в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.».

24.7. Порядок проведения и отражения событий после отчетной даты в соответствии с главой 3 Указания Банка России № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также порядок составления и сшива соответствующих документов по указанным операциям определяется в соответствии со схемой бухгалтерского учета событий после отчетной даты и финансовых результатов деятельности ОАО «Россельхозбанк», утвержденной распоряжением главного бухгалтера Банка.

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

24.9. Для годовых отчетных периодов оценка недвижимого имущества, в том числе временно неиспользуемого в основной деятельности, осуществляется в порядке, установленном приказом ОАО «Россельхозбанк» от 09.10.2013 № 1615.

25. Внутренний контроль¹⁵

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

25.2. Текущий контроль осуществляется работниками непосредственно при оформлении ими бухгалтерских операций. Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме

¹⁵ Для целей настоящего раздела используется понятие «внутренний контроль» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3053-У.

документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

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

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

25.3. В целях осуществления дополнительного контроля операции по счету отражаются в учете с дополнительной подписью контролирующего работника – бухгалтерского работника, на которого возложены обязанности осуществления контроля ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Положения № 385-П. Дополнительный контроль операции по счету осуществляется уполномоченным контролирующим работником с использованием функциональных возможностей ИБС «БИСквит». Перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 1 к Учетной политике. При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролирующего работника, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

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

Контроль бухгалтерских записей осуществляется уполномоченным контролирующим работником с использованием функциональных возможностей ИБС «БИСквит».

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

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

В процессе последующего контроля выявляются нарушения правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета, вскрываются причины нарушений и принимаются меры к устранению недостатков.

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

Проверки проводятся на основании планов, утверждаемых ежеквартально главным бухгалтером Банка/главным бухгалтером регионального филиала. Результаты проверок оформляются справками о проведенных последующих проверках.

Все произведенные проверки регистрируются в специально открываемой для этого книге регистрации последующих проверок. Книга хранится у главного бухгалтера или уполномоченного им лица.

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

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

25.6. Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете (далее - ошибка) может быть обусловлено, в частности в соответствии с пунктом 3.4.1 части III Положения № 385-П:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением Учетной политики Банка;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной жизни;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестными действиями должностных лиц кредитной организации.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

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

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

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

В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете путем сторнирования неправильной записи (обратное сторно), а также в случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой, сторнирование ошибочной операции (обратное сторно) не производится, а осуществляется только исправительная бухгалтерская запись путем перечисления сумм с одного счета (ошибочного) на другой правильный счет.

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

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

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году существенных ошибок предшествующих лет после утверждения годовой отчетности за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на

счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

Исправление ошибочных записей оформляется мемориальным исправительным ордером, за исключением ошибочных бухгалтерских записей, которые оформляются расчетными документами. Мемориальные исправительные ордера подписываются собственноручной подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера или, по его поручению, ответственного работника бухгалтерского подразделения.

Мемориальные исправительные ордера составляются программным путем в ИБС «БИСквит» и выводятся на печать в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером и помещается в документы дня, второй и третий экземпляры выдаются клиентам по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр помещается в ордерную книжку. 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 в головном офисе у уполномоченного должностного лица в соответствии с распоряжением главного бухгалтера Банка, в региональных филиалах – у главного бухгалтера или лица, им уполномоченного.

В целях обеспечения надлежащего внутреннего контроля исправления ошибочных записей по счетам клиентов работник, ответственный за ведение ордерной книжки, осуществляет контроль проведения указанных операций в ИБС «БИСквит» и формирует из расчетных документов, на основании которых осуществлены исправления ошибочных записей по счетам клиентов, книжку. Порядок формирования и хранения данной книжки, аналогичен ордерной книжке.

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

Главный бухгалтер

Е.А. Романькова