

*(В редакции приказов АО «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, от 17.08.2015 № 708-ОД, от 29.12.2015 № 1066-ОД)*

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК»  
(АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»)**

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

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»**

**Москва**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>4</b>
<b>2. ОРГАНИЗАЦИЯ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА .....</b>	<b>6</b>
<b>3. АНАЛИТИЧЕСКИЙ И СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ .....</b>	<b>8</b>
<b>4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ КНИГИ РЕГИСТРАЦИИ ОТКРЫТЫХ СЧЕТОВ.....</b>	<b>10</b>
<b>5. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ.....</b>	<b>10</b>
<b>6. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ИЗМЕНЕНИЙ СТАТЕЙ ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА ...</b>	<b>11</b>
<b>7. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ.....</b>	<b>21</b>
<b>8. УЧЕТ ПРИВЛЕЧЕННЫХ (ЗАЕМНЫХ) И РАЗМЕЩЕННЫХ (ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ) СРЕДСТВ....</b>	<b>23</b>
<b>9. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ И РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ.....</b>	<b>27</b>
<b>10. УЧЁТ РАСЧЁТНЫХ И ДРУГИХ ОПЕРАЦИЙ.....</b>	<b>29</b>
<b>11. ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....</b>	<b>30</b>
<b>12. ОТДЕЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ (КРОМЕ ВЕКСЕЛЕЙ) .....</b>	<b>31</b>
<b>13. ОТДЕЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ПРОИЗВОДНЫМИ .....</b>	<b>36</b>
<b>ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ (ПФИ) И ДОГОВОРАМ (СДЕЛКАМ), НЕ ЯВЛЯЮЩИМСЯ ПФИ, НА КОТОРЫЕ РАСПРОСТРАНЯЮТСЯ ДЕЙСТВИЕ ПОЛОЖЕНИЯ № 372-П .....</b>	<b>36</b>
<b>14. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ ТРЕТЬИХ ЛИЦ (КРОМЕ ДОГОВОРОВ ПФИ И ДОГОВОРОВ (СДЕЛОК), НЕ ЯВЛЯЮЩИМСЯ ПФИ, НА КОТОРЫЕ РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ДЕЙСТВИЕ.....</b>	<b>38</b>
<b>ПОЛОЖЕНИЯ № 372-П).....</b>	<b>38</b>
<b>14.1. ОПЕРАЦИИ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ВЕКСЕЛЕЙ И ИХ ПОГАШЕНИЯ ОТРАЖАЮТСЯ В СООТВЕТСТВИИ С ВНУТРЕННИМИ ДОКУМЕНТАМИ БАНКА. ....</b>	<b>38</b>
<b>15. УЧЕТ МОНЕТ ИЗ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ.....</b>	<b>38</b>
<b>16. УЧЁТ ИМУЩЕСТВА, ОКАЗАННЫХ УСЛУГ, ВЫПОЛНЕННЫХ РАБОТ .....</b>	<b>39</b>
<b>17. УЧЕТ НАЛОГОВ И СБОРОВ, ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ АКТИВОВ.....</b>	<b>50</b>
<b>И ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....</b>	<b>50</b>
<b>18. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ .....</b>	<b>50</b>
<b>19. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ПО ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.....</b>	<b>51</b>
<b>20. ФОРМИРОВАНИЕ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И РЕЗЕРВОВ – ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА .....</b>	<b>51</b>
<b>21. УЧЕТ ПРИОБРЕТЕНИЯ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ ОТ ТРЕТЬИХ ЛИЦ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....</b>	<b>51</b>
<b>В ДЕНЕЖНОЙ ФОРМЕ (ЦЕССИЯ).....</b>	<b>51</b>
<b>22. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ. ФОНДЫ .....</b>	<b>52</b>
<b>23. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ.....</b>	<b>52</b>
<b>24. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ .....</b>	<b>53</b>
<b>25. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ.....</b>	<b>54</b>

## Приложение:

1. Перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю
2. Перечень документов, используемых Банком для документального оформления фактов хозяйственной жизни
  - 2.1. Акт готовности к использованию (ввода в эксплуатацию) основных средств и запасов
  - 2.2. Акт передачи для использования в запланированных целях нематериальных активов
  - 2.3. Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений)
  - 2.4. Акт о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств
  - 2.5. Акт на списание израсходованных материальных ценностей
  - 2.6. Акт о приеме-передаче здания (сооружения)

- 2.7. Требование-накладная
- 2.8. Приходный ордер
- 2.9. Накладная на внутреннее перемещение объектов основных средств и запасов
- 3. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организацией

## 1. Общие положения

1.1. Учетная политика АО «Россельхозбанк» (далее – Учетная политика) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», 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), Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций (далее – Положение № 446-П), Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П), Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение № 465-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, федеральных и отраслевых стандартов учета, а также международных стандартов финансовой отчетности<sup>1</sup>, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности АО «Россельхозбанк» (далее – Банк) и реализовать принципы единообразного отражения банковских операций и сделок, а также хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

1.2. В целях обеспечения деятельности в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности Банк разрабатывает внутренние документы по вопросам бухгалтерского учета отдельных видов операций, которые позволяют осуществлять более детальный (чем это предусмотрено нормативными актами Банка России) учет и проводить более эффективный финансовый анализ. Указанные документы, включая схемы (порядки) бухгалтерского учета банковских и хозяйственных операций, а также стандарты экономического субъекта по бухгалтерскому учету<sup>2</sup>, 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 операций<sup>3</sup>.

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,

<sup>1</sup> Утвержденных Приказом Минфина РФ от 25.11.2011 № 160н.

<sup>2</sup> К стандартам экономического субъекта по бухгалтерскому учету относятся порядки бухгалтерского учета, предназначенные для унификации организации и ведения в Банке бухгалтерского учета имущества (определяемого в соответствии с разделом 16 Учетной политики), вознаграждений работникам Банка и т.п.

<sup>3</sup> 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.

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 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 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 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 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 учета;
- 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 ежедневно 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.

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

##### 3.1.2. Ведомость остатков по счетам кредитной организации

Ведомость по типовой форме, приведенной в Приложении 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.

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

##### 3.1.3. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств

Ведомость ведется в электронной базе данных в системе ИБС «БИСквит» по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении 3 к Учетной политике. Ведомость формируется ежедневно в электронной базе данных в системе ИБС «БИСквит», 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 к Положению № 446-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 в региональных филиалах и головном офисе. Сводный отчет по Банку распечатывается в головном офисе.

### 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 в головном офисе и региональном филиале программным путем и распечатывается в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по региональным филиалам 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 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, 609, 610, 619, 620, 621, 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 АО «Россельхозбанк» № 366-П. Особенности ведения банковских операций и их документооборот изложены во внутренних документах Банка по отдельным операциям.

При этом правила документооборота и технология обработки учетной информации по операциям, совершаемым 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», Системе "ЦФТ-Банк (Платформа 1) 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 АО «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, внутреннему структурному подразделению) в целом. Результаты сверки наличных денег, наличной иностранной валюты и данных учета заверяются подписями заведующего кассой и начальника операционного подразделения или иного должностного лица, осуществляющего дополнительный контроль операций, в соответствии с распорядительным документом 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, внутреннему структурному подразделению) в целом. Результаты сверки заверяются подписями заведующего кассой и начальника операционного подразделения или иного должностного лица, осуществляющего дополнительный контроль операций, в соответствии с 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, расходов и изменений статей прочего совокупного дохода**

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

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, возмещению) со стороны контрагента.

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

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

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

**Договор** – заключенный между Банком и контрагентом договор, связанный с финансово-хозяйственной деятельностью Банка (например, купли-продажи имущества, выполнения работ, оказания услуг, договоры аренды (субаренды), договоры банковского счета, банковского вклада (в том числе с кредитными организациями), кредитные договоры, договоры об открытии кредитной линии, договоры по обеспечительным сделкам, сделки с финансовыми активами<sup>4</sup> и другие договоры). По договору, предусматривающему оказание нескольких видов услуг (выполнение нескольких видов работ или исполнение иных сделок), каждый вид услуги, работы, каждая сделка рассматриваются как выполняемые в рамках отдельного договора.

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

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

**Комиссионный расход** – уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, оказываемые ему услуги, а также платы за предоставление ему

<sup>4</sup> Финансовые активы – денежные средства (валюта Российской Федерации и иностранная валюта), ценные бумаги и драгоценные металлы.

посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 счете по учету доходов (расходов) будущих периодов отражается рублевый эквивалент по официальному курсу иностранных валют, установленных Банком России<sup>5</sup>, 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:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

6.5.2. Процентные доходы по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходы от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов признаются Банком при одновременном соблюдении условий, определенных в абзацах втором – четвертом пункта 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), иных активов, в том числе требований или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, иным активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, иным 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 пунктом 6.5.1 Учетной политики.

6.5.4. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 6.5.1 Учетной политики, или не исполняется условие пункта 6.5.2

<sup>5</sup> Далее – официальный курс.

Учетной политики в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

6.5.5. Не признаются доходами поступления:

- от учредителей, акционеров, собственников Банка в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования;
- от контрагента в связи с осуществлением Банком комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

6.5.6. Дата признания доходов.

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

6.5.6.1. Дата передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им независимо от договорных условий оплаты, т.е. аванса, задатка, отсрочки, рассрочки – 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), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода. Дата принятия работ (оказания услуг) определяется в соответствии с условиями заключенного договора (в том числе как день уплаты) либо как последний рабочий день месяца, либо как дата получения (составления) подтверждающих документов независимо от договорных условий оплаты.

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 поступлений и платежей в возмещение причиненных убытков (ущерба).

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

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

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

- купли-продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации в наличной и безналичной формах (в том числе по договорам, на которые распространяется Положение 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 проведения переоценки – для доходов в виде положительной переоценки в связи с изменением официальных курсов / учетных цен / базовых переменных для требований и обязательств, переоцениваемых с применением НВПИ:

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

– требований и обязательств в рублях, переоцениваемых с применением НВПИ.

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

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

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

6.5.6.10. Дата признания дохода в виде процентных доходов 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 в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

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 справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете



на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

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

## **6.6. Принципы признания расходов**

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

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

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. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается Банком в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, 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 пункте 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 принятия работы (оказания услуги) – для отражения расходов по конкретным операциям выполнения работ (оказания услуг, в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода). Дата принятия работ (оказания услуг) определяется в соответствии с условиями заключенного договора (в том числе и как дата уплаты) либо как последний рабочий день месяца, либо как дата получения (составления) подтверждающих документов независимо от договорных условий оплаты.

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

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

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

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

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

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

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

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

- в виде сумм возмещения причиненных Банком убытков (ущерба).

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

- от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности;

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

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

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

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

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

- требований и обязательств в рублях, 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, отражаются на счете по учету расходов в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

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

Расходы по выплате вознаграждений работникам, а также по оплате страховых взносов, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам региональных филиалов, 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 от выполнения работ, оказания услуг, произведенные в иностранной валюте, отражаются на счетах по учету расходов в рублевом эквиваленте суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания расхода.

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

6.6.8.6. 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 отражаются на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года» нарастающим итогом с начала года.

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

Лицевые счета по учету доходов и расходов имеют следующую структуру:

разряды 1-5 (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 14-18 (XXXXX) – пять знаков символа Отчета о финансовых результатах,

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

## **6.8. Изменение статей прочего совокупного дохода**

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

6.8.2. Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка № 106 «Добавочный капитал», за исключением

эмиссионного дохода, с отражением в ОФР по соответствующим символам разделов 1, 2 части 7 «Прочий совокупный доход».

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

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, которые учитываются на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (№№ 60313 и 60314) в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по официальному курсу на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

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

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

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

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

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

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

Ежедневный баланс 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.

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

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.

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

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

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

8.1. В случае заключения договора об открытии кредитной линии лицевые счета по учету предоставленных средств открываются в разрезе каждой части выданного кредита (транша) на балансовых счетах второго порядка, соответствующих фактическому сроку предоставления денежных средств, определенному договором об открытии кредитной линии. При этом временной интервал для определения балансовой позиции лицевого счета по первому траншу определяется датой 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 уплаты денежных средств или передачи имущества от заемщика к кредитору, определенную договором или судебным актом, в том числе определением суда об утверждении мирового соглашения, предусматривающего прекращение (частичное прекращение) кредитного обязательства путем предоставления отступного. В случае, когда право на имущество подлежит государственной регистрации, погашение задолженности и принятие к учету имущества на балансе Банка отражается в дату получения акта приема-передачи.

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

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

- залог прав требований по гарантийным депозитам.

Принятие залога на внебалансовый учет осуществляется:

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

- при кредитовании в форме кредитной линии с лимитом выдачи, линии с одновременным установлением лимита выдачи и лимита задолженности либо с установлением только лимита задолженности, а также при кредитовании в форме «овердрафт» – в дату вступления в силу договора залога, но не ранее даты вступления в силу договора об открытии кредитной линии, и, соответственно, даты возникновения обязательства по выдаче денежных средств в соответствии с условиями договора об открытии кредитной линии. При принятии Банком в качестве обеспечения по кредитному договору (договору об открытии кредитной линии) залога недвижимости (ипотеки) отражение залоговой стоимости недвижимости по внебалансовому счету производится в дату получения Банком зарегистрированного в установленном порядке договора согласно распоряжению 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:

Если имущество, находящееся в залоге, становится предметом еще одного залога в обеспечение других требований, то возникает **последующий залог**.

В случае принятия предмета в залог (в т.ч. последующий залог), сумма принятого обеспечения по такому предмету учитывается на внебалансовом учёте один раз вне зависимости от числа последующих залогов<sup>6</sup>. Списание с внебалансового учёта суммы принятого обеспечения по указанному предмету осуществляется либо при исполнении всех обязательств, в обеспечение исполнения которых он принят, либо при обращении взыскания на предмет залога/при исполнении лицом, предоставившим обеспечение, обязательств для погашения хотя бы одного требования Банка.

В 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 залога<sup>6</sup>.

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 бумаг<sup>7</sup> 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

<sup>6</sup> 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

<sup>7</sup> При этом право залога векселей возникает с момента фактической передачи Банку указанного предмета залога по акту приема-передачи.



договора<sup>8</sup> 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 (в том числе гарантии) на внебалансовый учет осуществляется в следующие сроки:

- при кредитовании способом разового предоставления денежных средств – в дату вступления в силу договора поручительства (гарантии), но не ранее даты выдачи кредита;

- при кредитовании в форме кредитной линии с лимитом выдачи, с одновременным установлением лимита выдачи и лимита задолженности либо с установлением только лимита задолженности, а также при кредитовании в форме «овердрафт» – в дату вступления в силу договора поручительства (гарантии), но не ранее даты вступления в силу договора об открытии кредитной линии и, соответственно, даты возникновения обязательства по выдаче денежных средств в соответствии с условиями договора об открытии кредитной линии.

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

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

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

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 вступления в силу договора либо дату возникновения обязательства по выдаче денежных средств в соответствии с условиями договора, в том числе с учетом отлагательных условий в соответствии со ст. 157 ГК РФ. При наличии в договорах об открытии кредитной линии определенных отлагательных условий, в т.ч. связанных с предоставлением заемщиками актов выполненных работ, приемо-сдаточных актов, завершением определенных этапов строительства, условиями последующей оплаты поставок оборудования в построенные объекты, последующей закупкой имущества за счет кредита, предоставлением государственной гарантии по обеспечению кредита, а также в случае

<sup>8</sup> 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.

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 вступления в силу договора либо дату возникновения обязательства по выдаче денежных средств в соответствии с условиями договора, в том числе с учетом отлагательных условий в соответствии со ст. 157 ГК РФ.

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

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

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

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

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).

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

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

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

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 переданных в обеспечение активов, включая ценные бумаги (в т.ч. векселя) / имущества, в том числе, переданных прав требования (непогашенной части суммы основного долга), 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 Положениями №№ 385-П и 446-П.

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 Положении № 446-П.

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

Процентные доходы подлежат отражению в бухгалтерском учете<sup>9</sup>:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком) или в день окончания процентного периода<sup>10</sup>;
- 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, иных активов, в т.ч. требований, I-III категории качества в IV–V категорию качества (в т.ч. включенных в портфели

<sup>9</sup> Учет досрочно уплаченных процентов, отнесенных на счета по учету доходов будущих периодов, осуществляется в соответствии с пунктом 6.4 Учетной политики.

<sup>10</sup> Процентный период определяется в соответствии с условиями договора.

однородных ссуд) на день переклассификации подлежат отражению на счетах доходов начисленные проценты с даты последнего начисления по дате переклассификации (включительно). Требования на получение указанных доходов (срочные или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. Дальнейший учет процентов осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов до фактического получения процентов либо до момента переклассификации ссудной задолженности в I-III категорию качества;

- при переклассификации ссудной задолженности, иных активов, в т.ч. 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, иным активам, в том числе 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 признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в т.ч. векселям, , до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Отражение в бухгалтерском учете полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, который относится к процентному, по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I-III категориям качества осуществляется в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям. По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества учет причитающихся к получению комиссионных доходов не осуществляется, в том числе и на внебалансовых счетах. 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 введения (включая дату введения) первой процедуры в деле о банкротстве (наблюдение; финансовое оздоровление; внешнее управление; конкурсное производство)<sup>11</sup>;
- с иной даты в случаях, предусмотренных законодательством или кредитным договором.

9.5. В случае несвоевременной оплаты процентов по ссудной задолженности (включая приобретенные долговые ценные бумаги, кроме случая, если денежные средства (часть средств) в счет выплаты процентного купонного дохода (ПКД) не поступили в дату выплаты купона, предусмотренную условиями выпуска ценных бумаг, и при этом отсутствует информация о невыполнении эмитентом своих обязательств), в конце рабочего дня, определенного договором как день оплаты процентов, 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, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы:

<sup>11</sup> С учетом Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации «О начислении и уплате процентов по требованиям кредиторов при банкротстве» № 88 от 06.12.2013.

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

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

10.4. Все расчеты между АО «Россельхозбанк» и Банком России по формированию фонда обязательных резервов, а также ведение счетов №№ 30202, 30204, 30238, 910 осуществляются исключительно головным офисом Банка.

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

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

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

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

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

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

10.6. 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.

10.7. 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.

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

## **11. 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.

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. 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 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 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, 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»<sup>12</sup>.

По вложениям в категорию «участие» 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» или в «имеющиеся в наличии для продажи».

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

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

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

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

В процессе приема/передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, Банк оценивает приобретение/сохранение рисков и выгод, связанных с владением данными ценными бумагами. Определение критериев перехода всех рисков и выгод осуществляется в соответствии с пунктами 3.1.1 и 3.2.6 МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

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»)

<sup>12</sup> 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».



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. Справедливой стоимостью (далее – СС) 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 СС ценных бумаг, а также критерии существенности для определения диапазона, в котором находятся расчетные оценки СС долевых ценных бумаг, устанавливаются внутренними документами Банка.

**12.7.** Порядок взаимодействия структурных подразделений по определению СС 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 справедливой стоимости ценных бумаг ежедневно. Справедливая стоимость долговых обязательств включает в себя начисленный купонный доход на дату определения СС.

Положительная переоценка определяется как превышение 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;
- суммы премии (разницы между номинальной стоимостью и ценой приобретения, если бумага приобретается по цене выше номинала).

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

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

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

#### **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 незначительности) 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 ценным бумагам 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 суммы премии, уменьшающей процентные доходы долговых ценных бумаг, осуществляется ежедневно, исходя из разницы между номинальной стоимостью и ценой приобретения (если долговая ценная бумага приобретается по цене выше номинала).

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

рабочего<sup>13</sup> 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 требованиями Указания Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» (далее – ПФИ), отражаются в бухгалтерском учете в соответствии со Схемами бухгалтерского учета, внутренними документами Банка и Положением № 372-П.

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

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

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

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

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

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

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

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

- на дату признания ПФИ;
- в последний рабочий день календарного месяца<sup>14</sup>;
- на дату прекращения признания ПФИ;
- 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.

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

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

<sup>13</sup> 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 ЕВА.

<sup>14</sup> При расчёте справедливой стоимости в иностранной валюте используется курс валют, установленный Банком России на последний календарный день отчётного месяца.

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

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

#### **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 «Ученные 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.

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

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

14.7. Учет векселей, принимаемых Банком на основании агентских договоров, договоров комиссии, договоров хранения ведется 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 соответствии с внутренними документами Банка по бухгалтерскому учету (в целях учета операций по хозяйственной деятельности) понимаются основные средства, нематериальные активы, запасы, находящиеся на складе, запасы, переданные для выполнения работ, оказания услуг и находящиеся во внесистемном учете, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

### **16.2. Основные средства**

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

16.2.1.1. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются (части (компоненты) относятся к разным амортизационным группам<sup>15</sup>), то каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно стоимости основного средства. При этом не выделяются отдельные инвентарные объекты, если одна из частей составляет более 50 % стоимости основного средства.

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

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

<sup>15</sup> Применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

эти затраты существенны (не менее 100% относительно стоимости, по которой учитывается ремонтируемый объект основных средств).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

Решение о проведении переоценки основных средств принимается главным бухгалтером Банка с оформлением соответствующего распорядительного документа на основании отчетов независимых оценщиков в порядке, предусмотренном п. 16.10 Учетной политики, при условии, что балансовая стоимость объектов основных средств существенно (более 25 %) отклоняется от справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

#### **16.2.9. Амортизация основных средств**

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

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости<sup>15</sup>.

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

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

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

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

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

16.2.10. Определение пригодности основных средств к дальнейшему использованию, возможность их восстановления, а также оформление документации по прекращению признания пришедших в непригодность основных средств по формам, приведенным в Приложении 2 к Учетной политике, осуществляется комиссией, назначенной приказом Банка (регионального филиала), в соответствии с внутренними документами Банка.

#### **16.3. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

16.3.1. Определение соответствия объекта, в т.ч. полученного по договорам отступного, залога, статусу недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее – НВНОД) осуществляется на основании профессионального суждения<sup>16</sup>, представленного в бухгалтерскую службу Административно-хозяйственным департаментом (отделом/службой хозяйственного обеспечения регионального филиала) или профильными подразделениями головного офиса (отделом/службой регионального филиала),<sup>17</sup> 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, в т.ч. документов о государственной регистрации объекта;

<sup>16</sup> По форме, утвержденной распорядительным документом Банка.

<sup>17</sup> Подразделение Банка, инициировавшее рассмотрение уполномоченным органом Банка вопроса о принятии имущества на баланс Банка в ходе урегулирования задолженности (отдел/служба регионального филиала)

- 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 продаже данного объекта недвижимости в течение не менее одного года.

16.3.2. Перевод объекта, в т.ч. полученного по договорам отступного, залога, в состав НВНОД или из состава НВНОД в учете осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения<sup>16</sup>, представленного в бухгалтерскую службу Административно-хозяйственным департаментом (отделом/службой хозяйственного обеспечения регионального филиала) или профильными подразделениями головного офиса (отделом/службой регионального филиала)<sup>17</sup>, в котором должна содержаться информация, обосновывающая необходимость такого перевода, в том числе:

- сроком окончания договора аренды;
- изменением планов по реализации объекта НВНОД в течение года.

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

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

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

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

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

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

### **16.3.7 Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

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

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

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

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

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

Земельные участки амортизации не подлежат.

#### **16.4. Нематериальные активы**

16.4.1. Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется во внутренних документах Банка.

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

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

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

#### **16.4.5. Начисление амортизации по нематериальным активам**

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования

По всем объектам нематериальных активов для начисления амортизации применяется линейный метод начисления амортизации.

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

Определение срока полезного использования нематериальных активов осуществляется в порядке, установленном во внутренних документах Банка.

Пересмотр способа начисления амортизации, срока полезного использования нематериальных активов осуществляется в порядке, установленном во внутренних документах Банка.

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

16.4.6. Для определения пригодности нематериальных активов к использованию создается комиссия в порядке, аналогичном порядку, определенному [п.16.2.10](#) Учетной политике.

#### **16.5. Запасы**

16.5.1. Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяются во внутренних документах Банка.

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

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

16.5.3. Внесистемному учету не подлежат переданные в использование:

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

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

Запасы, не подлежащие внесистемному учету, списываются на расходы Банка после выдачи со склада на основании требования-накладной и акта на списание израсходованных материальных ценностей (Приложения 2.7, 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 запасам, подлежат обязательному внесистемному учету независимо от их стоимости.

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

16.5.4. Стоимость запасов признается в составе расходов по стоимости каждой единицы, на которую была установлена цена приобретения.

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

16.6.1. Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

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

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

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

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

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

- не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- на конец отчетного года.

Признание объектов в качестве средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется на основании

профессионального суждения, представленного в бухгалтерскую службу профильными подразделениями головного офиса (отделом/службой регионального филиала)<sup>17</sup>.

### **16.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в т.ч. полученных по договорам отступного, залога, или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения, формируемого с учетом вышеуказанных критериев, представленного в бухгалтерскую службу Административно-хозяйственным департаментом (отделом/службой хозяйственного обеспечения регионального филиала) или профильными подразделениями головного офиса (отделом/службой регионального филиала)<sup>17</sup>.

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

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Оценка долгосрочного актива, предназначенного для продажи, осуществляется:

- не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на конец отчетного года.

16.7.3. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено (на основании распоряжения профильного подразделения), учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в

качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);

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

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

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

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

16.7.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

### **16.8. Приобретение имущества на условиях отсрочки платежа**

При приобретении основных средств, нематериальных активов и запасов на условиях отсрочки платежа их первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом с применением ставки дисконтирования на протяжении всего периода отсрочки платежа в следующем порядке:

- если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период (*год*), процентный расход признается не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа;

- если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов (*более одного года*), процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период (в последний рабочий день отчетного периода и не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа).

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

- период отсрочки платежа составляет менее одного года;
- сумма оплаты по договору с отсрочкой платежа не превышает 10 000 000 рублей (включая НДС, если облагается);

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

### **16.9. Проверка на обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

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

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

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

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

При осуществлении проверки стоимости основных средств, нематериальных активов, НВНОД следует руководствоваться требованиями, определенными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 36 «Обесценение активов», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности» и Методическими рекомендациями о тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение (письмо Банка России от 30.12.2013 № 265-Т и МСФО № 36).

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

В целях оценки наличия признаков возможного обесценения стоимости основных средств, нематериальных активов, НВНОД, в т.ч. полученного по договорам отступного, залога, Административно-хозяйственный департамент (отдел/служба хозяйственного обеспечения регионального филиала), и/или профильные подразделения головного офиса (отделом/службой регионального филиала<sup>17</sup> представляют в бухгалтерскую службу аргументированное заключение о наличии / отсутствии признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, а именно:

- полученные из внешних источников информации:
- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением (более 25 % от рыночной стоимости имущества);
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- полученные из внутренних источников информации:
- существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива (в т.ч. вследствие чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (авария, пожар, стихийные бедствия, вандализма, террористических актов и т.п.);
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования актива. Данные изменения включают простой актив, планы по прекращению или реструктуризации деятельности Банка, при которой используется актив, планы по выбытию актива до окончания срока его полезного использования, а также изменение срока полезного использования нематериального актива с неопределенного на определенный;
- экономическая эффективность актива исходя из данных внутренней отчетности Банка ниже, чем ожидалось по оценкам Банка;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании;
- Банком прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования актива.

Аргументированное заключение составляется на основании заключения независимого



оценщика либо данных из внешних источников (в т.ч. опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе).

В случае выявления любого из признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, определяется возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, которая сравнивается с балансовой стоимостью актива.

Проверка на обесценение проводится в разрезе однородных групп основных средств. При этом по группам «Здания» и «Земельные участки» проверка осуществляется по каждому объекту недвижимости с учетом критериев, установленных настоящим пунктом Учетной политики. При отсутствии каких-либо признаков возможного обесценения имущества оценка возмещаемой стоимости не проводится.

#### 16.10. Оценка справедливой стоимости имущества

16.10.1. Оценка справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, НВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в случаях, предусмотренных Положением № 448-П, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и внутренними документами Банка на основании профессионального суждения профильных подразделений Банка и/или отчетов независимых оценщиков.

#### 16.11. Оказание услуг, выполнение работ

16.11.1. 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 рекламу;
- суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги;
- расходы по сопровождению программных продуктов, осуществляемому компаниями-разработчиками;
- суммы страховых премий, уплаченные страховым компаниям вперед за весь срок действия договора;
- другие аналогичные расходы.

## **17. Учет налогов и сборов, отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств**

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

## **18. Задолженность**

18.1. Банк постоянно контролирует сроки погашения возникающей по различным операциям дебиторской задолженности и принимает 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 АО «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 может быть принято:

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

- в региональном филиале на сумму равную или менее 200 000 рублей директором регионального филиала на основании ходатайства заинтересованного подразделения регионального филиала, согласованного с главным бухгалтером регионального филиала и юридической службой регионального филиала;

- в региональном филиале на сумму более 200 000 рублей, но менее 500 000 рублей

Председателем Правления Банка (его заместителями) на основании ходатайства регионального филиала, согласованного с главным бухгалтером Банка и Правовым департаментом.

### **19. Формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов на возможные потери**

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, по ссудной и приравненной задолженности» (далее – Положение № 254-П). Особенности формирования АО «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, Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон» и Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». Особенности формирования резерва на возможные потери в АО «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 АО «Россельхозбанк» № 422-П.

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

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

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

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.

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

21.3. 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.

## **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, нематериальные активы, НВНОД, капитальные вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, нематериальных активов, НВНОД, запасы, числящиеся на счете № 610, а также запасы, переданные в использование и находящиеся во внесистемном учете, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также остатки, числящиеся на балансовых<sup>18</sup>, 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.

23.3. Основными целями инвентаризации имущества являются:

<sup>18</sup> Перечень балансовых счетов определяется в распорядительных документах Банка по проведению инвентаризации.

- 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 лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей (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 АО «Россельхозбанк» № 53-П.

## **24. Порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

## **25. Внутренний контроль<sup>19</sup>**

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

<sup>19</sup> Для целей настоящего раздела используется понятие «внутренний контроль» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3053-У.

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 АО «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 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**