

Приложение к приказу
Внешэкономбанка
от 27.12.2017 № 850

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ
«БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
(ВНЕШЭКОНОМБАНК)» НА 2018 ГОД**

Оглавление

1. Общие положения	4
2. Порядок формирования финансовых результатов	10
2.1. Отражение финансовых результатов в балансе Внешэкономбанка	10
2.2. Доходы/расходы будущих периодов	16
2.3. Распределение прибыли, формирование и использование фондов Внешэкономбанка	20
3. Порядок расчетов с бюджетом по налогам	20
4. Особенности бухгалтерского учета имущества Внешэкономбанка (основных средств, нематериальных активов, запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, предметов труда, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности)	20
5. Периодичность проведения инвентаризации/ревизии активов и обязательств Внешэкономбанка	35
6. Порядок предоставления (размещения) и получения (привлечения) денежных средств и их возврата (погашения). Сделки по приобретению прав (права) требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме	36
7. Порядок начисления и уплаты процентов	42
8. Порядок формирования и использования резервов	46
8.1. Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности	46
8.2. Резерв на возможные потери	46
9. Порядок совершения операций доверительного управления	47
10. Определение отдельных элементов учета операций по переводу денежных средств и кассовых операций	48
11. Определение отдельных элементов учета операций с ценными бумагами	51
11.1. Общая часть	51
11.2. Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на условиях срочности, возвратности и платности	52
11.3. Критерии классификации и переклассификации вложений в ценные бумаги ...	53
11.4. Определение справедливой стоимости ценных бумаг	56
11.5. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг	62
11.6. Учет затрат	62

12. Определение отдельных элементов учета операций с производными финансовыми инструментами.....	63
12.1. Определение видов производных финансовых инструментов.....	63
12.2. Определение справедливой стоимости производного финансового инструмента.....	64
13. Определение отдельных элементов учета операций с иностранной валютой и валютными ценностями	66
14. Отдельные элементы учета вознаграждений работникам Внешэкономбанка	70
14.1. Учет краткосрочных вознаграждений	70
14.2. Учет прочих долгосрочных вознаграждений	72
15. Технология обработки учетной информации и правила документооборота	74
16. Организация внутреннего контроля операций Внешэкономбанка	76

1. Общие положения

Учетная политика государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на 2018 год (далее – Учетная политика) устанавливает единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк, или Банк) и сформирована в соответствии с требованиями:

Гражданского кодекса Российской Федерации;

Федерального закона от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития»;

Налогового кодекса Российской Федерации;

Федерального закона от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»;

Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

положения 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»;

положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;

Меморандума о финансовой политике государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 27.07.2007 № 1007-р;

других законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Законодательство о банках и банковской деятельности распространяется на деятельность Внешэкономбанка в части, не противоречащей Федеральному закону от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития», и с учетом установленных данным Федеральным законом особенностей.

На Внешэкономбанк не распространяются положения, установленные пунктами 3, 5, 7, 10 и 14 статьи 32 Федерального закона от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», регламентирующие порядок осуществления контроля за деятельностью некоммерческих организаций.

Основные направления финансовой деятельности Внешэкономбанка определены в Меморандуме о финансовой политике государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», утвержденном Правительством Российской Федерации (далее – Меморандум).

Внешэкономбанк ведет бухгалтерский учет в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета и отчетности для кредитных организаций Российской Федерации с учетом особенностей ведения бухгалтерского учета, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации.

Учетная политика применяется Внешэкономбанком последовательно из года в год. Изменение Учетной политики производится в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности Внешэкономбанка.

Изменения, вносимые в Учетную политику, вступают в силу с даты вступления в силу соответствующих нормативных актов.

В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики, кроме связанных с изменением законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, вводятся с начала финансового года.

Уставный капитал Внешэкономбанка отражается на балансовом счете № 10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью».

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Внешэкономбанка, осуществляется обособленно от имущества Внешэкономбанка.

Совершение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок по приобретению или отчуждению имущества либо сделок, связанных с возможностью отчуждения Внешэкономбанком имущества, балансовая стоимость которого составляет до 2 процентов от размера собственных средств (капитала) Внешэкономбанка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения о заключении такой сделки, может осуществляться в случае принятия

решения об одобрении таких сделок председателем Внешэкономбанка либо другим уполномоченным на то должностным лицом.

Совершение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок по приобретению или отчуждению Внешэкономбанком имущества, балансовая стоимость которого составляет от 2 до 10 процентов от размера собственных средств (капитала) Внешэкономбанка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения о заключении такой сделки, может осуществляться в случае принятия решения об одобрении таких сделок правлением Внешэкономбанка.

Совершение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок по приобретению или отчуждению Внешэкономбанком имущества, балансовая стоимость которого составляет 10 процентов и более от размера собственных средств (капитала) Внешэкономбанка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения о заключении такой сделки, может осуществляться в случае принятия решения об одобрении таких сделок наблюдательным советом Внешэкономбанка.

Момент перехода права собственности при отчуждении (передаче) имущества, принадлежащего Внешэкономбанку, определяется в соответствии со статьей 223 Гражданского кодекса Российской Федерации по правилам, установленным для момента возникновения права собственности у приобретателя по договору.

Датой сделки является дата заключения сделки.

Получение Внешэкономбанком имущественных взносов на формирование фонда прямых инвестиций путем приобретения паев закрытого паевого инвестиционного фонда «Российский Фонд Прямых Инвестиций», на реализацию приоритетных инвестиционных проектов на территории Дальнего Востока и Байкальского региона путем оплаты дополнительной эмиссии акций ОАО «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона» и имущественного взноса на цели приобретения акций АО «Российский экспортный центр» в целях увеличения уставного капитала АО «Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк» отражается в составе добавочного капитала на балансовом счете № 10602 в дату фактического использования субсидии.

Получение Внешэкономбанком имущественных взносов на возмещение части затрат Внешэкономбанка отражается на балансовом счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» с последующим отнесением на доходы датой признания в соответствии с условиями предоставления и использования субсидий.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения/ поступления документов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России, с указанием даты валютирования, равной дате совершения операции.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета во Внешэкономбанке производится по методу «начисления», то есть финансовые результаты (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни Внешэкономбанка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах бухгалтерского учета.

Внешэкономбанк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов бухгалтерского учета, утверждаемый приказом Внешэкономбанка, с учетом дополнений. Порядок проведения и бухгалтерского отражения операций определяется техническими порядками, положениями, инструкциями, утверждаемыми приказами Внешэкономбанка. Вышеуказанные документы являются неотъемлемой частью Учетной политики Внешэкономбанка.

Изменения, вносимые во внутрибанковские нормативные документы, поименованные как неотъемлемая часть Учетной политики, не требующие изменения Учетной политики, могут вводиться в действие в течение всего финансового года. При этом переиздания Учетной политики не требуется.

В случае внесения изменений в Учетную политику внутрибанковские нормативные документы, поименованные как неотъемлемая часть Учетной политики, не затронутые такими изменениями, продолжают действовать и не переиздаются.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, утвержденные нормативными документами Банка России, другими регулирующими органами, внутренними нормативными документами Внешэкономбанка, а также договоры, соглашения и другие гражданско-правовые акты.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах. Раздельный аналитический учет доходов (расходов), полученных (совершенных) в рублях и иностранной валюте, обеспечивается путем проставления в мемориальном ордере

признака выполняемых операций, затрагивающих счета доходов и расходов, в зависимости от того, в рублях или иностранной валюте получены (совершены) доходы (расходы). Структура номера лицевого счета определяется отдельными приказами Внешэкономбанка об утверждении структуры лицевого счета по счетам главы А «Балансовые счета», счетам главы Б «Счета доверительного управления», счетам главы В «Внебалансовые счета», счетам 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)». По тем операциям, для учета которых разработано отдельное программное обеспечение, аналитический учет ведется в данных программах с отражением в балансе Внешэкономбанка на соответствующих лицевых (позиционных) счетах итоговыми суммами.

Отчетный год Внешэкономбанка устанавливается с 1 января по 31 декабря календарного года включительно.

Годовой отчет Внешэкономбанка составляется ежегодно не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, и утверждается наблюдательным советом Внешэкономбанка не позднее 15 июня года, следующего за отчетным.

Годовой отчет Внешэкономбанка, в том числе годовая бухгалтерская отчетность, подлежит обязательному опубликованию.

Годовой отчет Внешэкономбанка включает отчет о деятельности Внешэкономбанка за отчетный период, годовую бухгалтерскую отчетность, отчет о движении денежных средств, отчет о движении капитала, отчет об использовании прибыли, отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Внешэкономбанка.

Годовая бухгалтерская отчетность Внешэкономбанка состоит из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах (отчета о прибылях и убытках).

Годовая бухгалтерская отчетность Внешэкономбанка составляется не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Внешэкономбанка, который происходит в период между отчетной датой (31 декабря отчетного года) и датой составления годовой бухгалтерской отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на финансовое состояние Внешэкономбанка на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Внешэкономбанк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Внешэкономбанк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Перечень корректирующих событий после отчетной даты приведен в Техническом порядке ведения бухгалтерского учета Внешэкономбанка с использованием системы «Операционный день банка».

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

Корректирующие события после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете в период до даты составления годового отчета.

По нижеперечисленным корректирующим событиям после отчетной даты применяется критерий существенности в размере 1 000 000 рублей:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату;

- полученная информация о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Внешэкономбанка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого могут являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности.

По корректирующим событиям после отчетной даты, связанным с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Внешэкономбанка, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, применяется критерий существенности в размере 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

2. Порядок формирования финансовых результатов

2.1. Отражение финансовых результатов в балансе Внешэкономбанка

Доходы и расходы от совершаемых Внешэкономбанком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Доходы/расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного/уплаченного или причитающегося к получению/уплате комиссионного дохода/расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Порядок признания доходов и расходов по операциям с долговыми обязательствами, ценными бумагами, иностранной валютой и операциям по реализации имущества, имущественных прав регламентирован соответствующими техническими порядками, утверждаемыми приказами Внешэкономбанка.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Внешэкономбанка и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относимых на увеличение добавочного капитала);
- в) уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- г) увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- д) уменьшения стоимости (списания) обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Внешэкономбанка и происходящее в форме:

- а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;

в) создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Внешэкономбанк 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.

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе по векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены все вышеперечисленные условия.

К процентным доходам относится комиссионный доход в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг, платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам по операциям, которые приносят процентный доход.

Отражение в бухгалтерском учете полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, который относится к процентному, по ссудам, иным активам, в том числе по 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 по требованиям, отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, учет

причитающихся к получению комиссионных доходов не осуществляется, в том числе и на внебалансовых счетах.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Внешэкономбанком, не исполняется хотя бы одно из перечисленных условий (для процентных доходов – одновременное соблюдение вышеперечисленных условий), то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Не признаются доходами поступления:

- в виде взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного капитала и других аналогичных поступлений;
- из бюджета в возмещение уплачиваемых налогов;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов, полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

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

К процентным расходам относится комиссионный расход в виде платы, взимаемой с кредитной организации за совершаемые операции, сделки, а также за оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с кредитной организации за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам по операциям, по которым происходит процентный расход.

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

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

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

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения приобретенной долговой ценной бумаги или валюта погашения выпущенной долговой ценной бумаги, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в такой долговой ценной бумаге (например, оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено ее погашение в валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала приобретенной долговой ценной бумаги или валюта номинала выпущенной долговой ценной бумаги признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты с датой признания в последний рабочий день каждого месяца и в дату погашения требования/обязательства, в том числе частичного.

Если последний рабочий день не является последним календарным днем, то переоценка производится с учетом изменения курса иностранной валюты либо условных денежных единиц на последний календарный день месяца.

Требования/обязательства с НВПИ подлежат отражению в аналитическом учете в валюте обязательства.

Если требование/обязательство выражено в иностранной валюте, а оплата по договору либо счету может производиться как в иностранной валюте, так и в валюте Российской Федерации, то требование/обязательство подлежит отражению в

аналитическом учете в валюте Российской Федерации и признается выраженным в условных денежных единицах.

Если требование/обязательство подлежит оплате в валюте Российской Федерации в сумме, эквивалентной определенной договором либо счетом сумме в иностранной валюте, то требование/обязательство подлежит отражению в аналитическом учете в валюте Российской Федерации и признается выраженным в условных денежных единицах.

Если требование/обязательство подлежит оплате в той иностранной валюте, в которой оно выражено (валюта номинала), либо в другой иностранной валюте, то требование/обязательство подлежит отражению в аналитическом учете в валюте номинала.

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

Если доход или расход происходит в форме притока (выбытия) активов либо в форме уменьшения (увеличения) обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием (получением или образованием) соответствующих активов, на счетах по учету доходов или расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу (за исключением сумм перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

Доходы и расходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату реализации. По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной (подлежащей получению) по условиям договора (за исключением сумм полученных авансов и предварительной оплаты организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям отражаются на счетах по учету выбытия (реализации) либо на счетах по учету доходов/расходов от выполнения работ (оказания услуг) в рублях по официальному курсу,

действовавшему на дату перечисления (получения) аванса и предварительной оплаты.

Расходы за услуги, оказанные Внешэкономбанку и оплаченные наличными денежными средствами/корпоративными картами, отражаются по счетам бухгалтерского учета расходов на основании первичных документов, прилагаемых к авансовому отчету, по дате утверждения авансового отчета.

Доходы/расходы, полученные/понесенные представительствами Внешэкономбанка за выполненные работы (оказанные услуги), кроме оплаченных наличными денежными средствами/корпоративными картами, отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных документов, прилагаемых к финансовому отчету представительства, по дате утверждения финансового отчета представительства, за исключением операций по учету имущества и заработной платы работников представительств.

Расходы на представительские цели отражаются по счетам бухгалтерского учета по дате утверждения исполнительной сметы.

Командировочные расходы отражаются по счетам бухгалтерского учета на дату утверждения авансового отчета, за исключением командировочных расходов, оплачиваемых Внешэкономбанком безналичным путем по счетам, поступающим позже даты утверждения авансового отчета, которые отражаются по счетам бухгалтерского учета на дату оплаты счета.

Суммы вступительных и членских взносов относятся на счета расходов Внешэкономбанка единовременно с датой признания, равной дате платежа.

Неустойки (штрафы, пени), поступления и платежи в возмещение причиненных убытков подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Судебные и арбитражные издержки отражаются на счетах расходов в суммах, присужденных судом (арбитражным судом), на дату присуждения или вступления решения суда в законную силу.

Не поименованные выше расходы за выполненные работы (оказанные услуги) при осуществлении хозяйственных операций, по которым предусмотрено составление внутренних первичных документов, отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, включенных в Альбом унифицированных форм первичной учетной документации по учету товарно-материальных ценностей, выполненных работ (оказанных услуг) по хозяйственным операциям и работ в капитальном

строительстве, утвержденный приказом Внешэкономбанка, с датой признания, равной дате утверждения соответствующего документа.

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

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

Доходы и расходы текущего года учитываются на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса за 31 декабря остатки со счетов доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года № 707 «Финансовый результат прошлого года».

В день, предшествующий дате составления годовой бухгалтерской отчетности, остатки со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счет по учету прибыли прошлого года № 70801 «Прибыль прошлого года» либо на счет по учету убытка прошлого года № 70802 «Убыток прошлого года».

2.2. Доходы/расходы будущих периодов

Суммы, единовременно полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но подлежащие отнесению на доходы/расходы в последующих отчетных периодах (далее – полученные (уплаченные) суммы), отражаются в балансе

Внешэкономбанка как доходы/расходы будущих периодов. Списание доходов/расходов будущих периодов на доходы/расходы производится равномерно при наступлении отчетного периода, к которому они относятся, суммами, рассчитанными пропорционально количеству календарных дней, приходящихся на данный отчетный период, если договором не установлен иной порядок ценообразования.

При отнесении сумм на счета по учету доходов/расходов будущих периодов в качестве временного интервала устанавливается календарный месяц.

Полученные (уплаченные) суммы, приходящиеся на текущий временной интервал, отражаются на счетах по учету доходов/расходов в дату получения/уплаты денежных средств, или дату утверждения авансового/финансового отчета, или дату приобретения программного обеспечения и лицензий, за исключением операций, подлежащих обложению налогом на добавленную стоимость, суммы по которым отражаются на счетах по учету доходов/расходов в последний рабочий день временного интервала.

Полученные (уплаченные) суммы в текущем временном интервале, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов/расходов будущих периодов.

На счетах по учету доходов/расходов будущих периодов отражаются:

1. Суммы процентов, полученные/уплаченные в счет будущих периодов.
2. Поступившие суммы:
 - за информационно-консультационные услуги;
 - комиссионных вознаграждений и премий в соответствии с условиями кредитных соглашений;
 - комиссионных вознаграждений по агентским соглашениям;
 - комиссионных вознаграждений в соответствии с Тарифами комиссионного вознаграждения за услуги, предоставляемые Внешэкономбанком банкам-корреспондентам, юридическим лицам (за исключением банков-корреспондентов), физическим лицам.
3. Уплаченные суммы:
 - комиссионных сборов и премий в соответствии с условиями кредитных соглашений;
 - комиссионных сборов по агентским соглашениям;
 - комиссионных сборов за предоставление выписок по счетам;
 - за приобретение прав аренды земельных участков;

- абонентской платы;
- по страхованию имущества, зданий и сооружений, транспорта, имущественных интересов работников, ответственности руководителей Банка, прочим видам страхования, не относящимся к вознаграждениям работников;
- за информационно-консультационные услуги;
- за подписку и доставку периодических изданий;
- за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем;
- в виде взносов, уплачиваемых международным организациям и организациям, представляющим платежные системы и электронные системы передачи информации (кроме сумм вступительных и членских взносов);
- за приобретение и право пользования объектами интеллектуальной собственности, не удовлетворяющими условиям отнесения к нематериальным активам;
- за сопровождение (поддержку, техническое обслуживание, обновление) и модификацию объектов интеллектуальной собственности, за исключением случаев, когда в результате обновления или модификации создается дополнительное программное обеспечение, соответствующее критериям для признания объекта в качестве нематериального актива;
- за предоставление доступа к интерактивным информационным системам, подключение к системе рассылки информационных материалов;
- за услуги процессуального агента;
- лицензионных платежей;
- за гарантийное/техническое обслуживание имущества Банка (за исключением технических осмотров, признаваемых в качестве части (компонента) основного средства);
- за годовое обслуживание международных корпоративных карт;
- комиссионных сборов за изготовление сертификата открытого ключа электронной цифровой подписи и его регистрации.

Суммы, единовременно полученные (уплаченные) в текущем временном интервале, но подлежащие отнесению на доходы/расходы в последующих временных интервалах, не включенные в перечень доходов/расходов будущих периодов, отражаются в составе дебиторской/кредиторской задолженности.

Полученные (уплаченные) суммы денежных средств из расчета не более 100 000 рублей (либо эквивалент 100 000 рублей) с учетом НДС в месяц (за исключением доходов, облагаемых налогом на добавленную стоимость):

- относящиеся к текущему календарному году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, отражаются единовременно на счетах по учету доходов/расходов в дату получения/списания денежных средств, или в дату утверждения авансового отчета, или в дату приобретения программного обеспечения и лицензий;

- относящиеся к следующему календарному году, учитываются в текущем году на счетах по учету доходов/расходов будущих периодов и затем не позднее 31 января следующего года отражаются единовременно на счетах по учету доходов/расходов датой валютирования на день проведения операции.

Суммы со счетов доходов/расходов будущих периодов списываются на счета по учету доходов/расходов не позднее последнего рабочего дня месяца пропорционально количеству календарных дней в месяце и на дату окончания срока договора/на дату оказания услуги/на дату уплаты процентов по договору за период пропорционально количеству календарных дней с начала месяца до указанной даты, за исключением операций, подлежащих обложению налогом на добавленную стоимость, суммы по которым списываются на счета по учету доходов/расходов в последний рабочий день временного интервала/дату выполнения работ (оказания услуг).

При досрочном расторжении договора сумма, ранее отраженная на счетах доходов/расходов будущих периодов, списывается на счета по учету доходов/расходов единовременно на дату расторжения договора, если в соответствии с условиями договора/соглашения о досрочном расторжении договора не предусмотрен возврат излишне полученных/уплаченных сумм.

Если условиями договора/соглашения о досрочном расторжении договора предусмотрен возврат излишне полученных/уплаченных сумм, подлежащая возврату сумма, ранее отраженная на счетах доходов/расходов будущих периодов, списывается на счета по учету дебиторской/кредиторской задолженности с датой валютирования, равной дате расторжения договора. При этом рублевый эквивалент указывается по курсу на дату получения/уплаты суммы, ранее отраженной на счетах доходов/расходов будущих периодов (дату постановки суммы на счета по учету доходов/расходов будущих периодов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов/расходов будущих периодов ведется в валюте Российской Федерации в разрезе каждого договора.

Полученные (уплаченные) суммы в иностранной валюте в текущем временном интервале, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов/расходов будущих периодов в валюте Российской

Федерации по курсу на дату получения (уплаты) денежных средств или на дату утверждения авансового/финансового отчета.

2.3. Распределение прибыли, формирование и использование фондов Внешэкономбанка

Внешэкономбанк вправе осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, установленных Федеральным законом от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития», и соответствующую этим целям.

Прибыль Внешэкономбанка, полученная по результатам его деятельности, направляется в фонды Внешэкономбанка и используется исключительно для достижения целей, установленных Федеральным законом от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития».

Формирование фондов, а также использование фондов осуществляется в соответствии с Положением о фондах Внешэкономбанка.

Контроль за формированием и использованием фондов Внешэкономбанка осуществляется Службой внутреннего контроля Внешэкономбанка.

3. Порядок расчетов с бюджетом по налогам

Порядок формирования налоговой базы и расчетов с бюджетом по налогам определяется в соответствии с Учетной политикой Внешэкономбанка для целей налогообложения, утверждаемой приказом Внешэкономбанка.

4. Особенности бухгалтерского учета имущества Внешэкономбанка (основных средств, нематериальных активов, запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, предметов труда, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности)

4.1. Документооборот при поступлении объектов имущества во Внешэкономбанк, их перемещении между структурными подразделениями, выдаче работникам во временное пользование в процессе эксплуатации и выбытии при списании, реализации или безвозмездной передаче, а также контроль за сохранностью объектов регламентируется Техническим порядком учета имущества

государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в местах хранения и эксплуатации, утвержденным приказом Внешэкономбанка.

Первичные учетные документы должны быть составлены по форме, содержащейся в Альбоме унифицированных форм первичной учетной документации по учету товарно-материальных ценностей, выполненных работ (оказанных услуг) по хозяйственным операциям и работ в капитальном строительстве, утвержденном приказом Внешэкономбанка, а документы, форма которых не предусмотрена в указанном альбоме, должны быть оформлены в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Оценка справедливой стоимости имущества Внешэкономбанка осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н.

Оценку объектов осуществляет структурное подразделение Внешэкономбанка, по инициативе которого Внешэкономбанк приобрел (создал) данный объект или назначенное ответственным по его оформлению и приему.

Под справедливой стоимостью понимается цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между хорошо осведомленными и независимыми друг от друга сторонами в ходе обычной деятельности (невынужденного характера) на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от метода оценки.

Методами оценки справедливой стоимости имущества Внешэкономбанка являются рыночный и/или затратный подходы.

При рыночном подходе используются цены и другая уместная информация по идентичным или сопоставимым (аналогичным) объектам.

При затратном подходе определяется сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности объекта, то есть сумма, которую Внешэкономбанк как участник рынка заплатит, чтобы приобрести или построить замещающий объект, обладающий сопоставимой пользой, с учетом морального износа. Моральный износ включает в себя физическое ухудшение, функциональное (технологическое) устаревание и экономическое (внешнее) устаревание.

При наличии активного рынка и возможности получения информации об идентичном объекте используются данные цен продавцов на активном рынке на идентичные объекты, при их отсутствии – на сопоставимые объекты.

Под активным рынком понимается рынок, на котором операции проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Если величина справедливой стоимости определяется путем выбора из набора значений, то в качестве такой величины принимается средневзвешенная величина, которая рассчитывается как среднее значение.

При отсутствии активного рынка могут быть использованы данные цен покупателей, экспертных оценок, данные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, и тому подобное.

4.2. Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Внешэкономбанком при оказании услуг либо в административных целях в течение более 12 месяцев, первоначальной стоимостью более 100 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость, последующая перепродажа которого Внешэкономбанком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Внешэкономбанком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Предметы стоимостью 100 000 рублей и менее без учета налога на добавленную стоимость независимо от срока службы учитываются в составе

запасов.

Уплаченный при приобретении основных средств налог на добавленную стоимость при принятии объекта к бухгалтерскому учету учитывается в стоимости основных средств в той пропорции, в которой они используются (предназначены для использования) для осуществления не подлежащих налогообложению налогом на добавленную стоимость (освобожденных для налогообложения) операций. Сумма налога на добавленную стоимость в той пропорции, в которой основные средства используются (предназначены для использования) для осуществления подлежащих налогообложению налогом на добавленную стоимость операций, относится на расходы.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Составные части компьютера (монитор, клавиатура, мышь и др.) учитываются как самостоятельные инвентарные объекты. При этом составные части стоимостью 100 000 рублей и менее без учета налога на добавленную стоимость учитываются в составе запасов.

При приобретении основных средств должны быть оценены будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановление окружающей среды на занимаемом им участке. Данные затраты учитываются в стоимости объекта основного средства в случае, если эти затраты составляют 5 и более процентов от стоимости объекта основных средств или их размер превышает 100 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость.

Оценка будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановление окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется в порядке и методами, аналогичными порядку оценки справедливой стоимости имущества Внешэкономбанка, определенными в пункте 4.1 Учетной политики, структурным подразделением Внешэкономбанка, по инициативе которого Внешэкономбанк приобрел (создал) данный объект или назначенным ответственным по его оформлению и приему.

Для отражения будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановление окружающей среды на занимаемом им участке, а также для расчета величины возмещаемой стоимости объекта используется ставка дисконтирования, равная ключевой ставке Банка России.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Под сроком полезного использования в целях учета имущества Внешэкономбанка понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Внешэкономбанком с целью получения экономических выгод.

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

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта имущества Внешэкономбанка понимается сумма, которую Внешэкономбанк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной, она не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта. Незначительной расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств является сумма в размере менее 20 процентов от первоначальной стоимости основных средств с учетом НДС.

Для определения ликвидационной стоимости используются данные о стоимости идентичных или аналогичных работ, экспертных оценок, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, и тому подобное. Если величина ликвидационной стоимости определяется путем выбора из набора значений, то в качестве такой величины

принимается средневзвешенная величина, которая рассчитывается как среднее значение.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.).

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Проверка на обесценение осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н.

Наличие или отсутствие признаков обесценения объектов основных средств, а также размер обесценения определяет структурное подразделение Внешэкономбанка, по инициативе которого Внешэкономбанк приобрел (создал) данный объект или назначенное ответственным по его оформлению и приему.

При оценке наличия признаков возможного обесценения должны рассматриваться как минимум следующие признаки внешних и внутренних источников информации:

- к внешним источникам информации относится в том числе наличие наблюдаемых признаков того, что стоимость объекта снизилась в течение периода значительно больше, чем ожидалось с течением времени или при обычном использовании;

- к внутренним источникам информации относится в том числе наличие признаков морального устаревания или физической порчи объекта.

Внешэкономбанком могут выявляться иные признаки возможного обесценения объектов основных средств.

При наличии признаков обесценения осуществляется оценка размера обесценения.

Для расчета размера обесценения при наличии активного рынка и возможности получения информации об идентичном объекте используются данные цен продавцов на активном рынке на идентичные объекты, при их отсутствии – на сопоставимые объекты. При отсутствии активного рынка могут быть использованы

данные цен покупателей, экспертных оценок, данные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, и тому подобное.

Объект основных средств считается обесцененным, если его балансовая стоимость превосходит возмещаемую стоимость на 20 процентов и более.

Возмещаемая стоимость объекта основных средств определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта основных средств за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта основных средств.

Ценность использования объекта основных средств 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.

Бухгалтерский учет основных средств во Внешэкономбанке осуществляется в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского учета основных средств, утвержденным приказом Внешэкономбанка.

4.3. Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Внешэкономбанку экономические выгоды в будущем, в частности объект предназначен для использования Внешэкономбанком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Внешэкономбанк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Внешэкономбанка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Внешэкономбанка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Внешэкономбанк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Внешэкономбанк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам в том числе относится созданное в результате обновления или модификации дополнительное программное обеспечение, если оно соответствует критериям, установленным для признания объекта в качестве нематериального актива.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Уплаченный при приобретении нематериальных активов налог на добавленную стоимость при принятии объекта к бухгалтерскому учету учитывается в стоимости нематериальных активов в той пропорции, в которой они используются (предназначены для использования) для осуществления не подлежащих налогообложению НДС (освобожденных для налогообложения) операций. Сумма НДС в той пропорции, в которой нематериальные активы используются (предназначены для использования) для осуществления подлежащих налогообложению НДС операций, относится на расходы.

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

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования), исходя:

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

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

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

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом.

Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, в порядке, аналогичном порядку проверки на обесценение основных средств, определенному пунктом 4.2 Учетной политики. Наличие или отсутствие признаков обесценения, а также размер обесценения нематериальных активов определяет структурное подразделение Внешэкономбанка, по инициативе которого Внешэкономбанк приобрел (создал) данный нематериальный актив или назначенное ответственным по его оформлению и приему.

Бухгалтерский учет нематериальных активов во Внешэкономбанке осуществляется в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского учета нематериальных активов, утвержденным приказом Внешэкономбанка.

4.4. Запасы

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Внешэкономбанка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), при восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, без учета налога на добавленную стоимость, уплаченного поставщикам.

Единицей аналитического учета инвентаря и принадлежностей является инвентарный объект. Единицей аналитического учета запасных частей, материалов, изданий, материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств, является каждый объект.

Аналитический учет запасов должен обеспечивать получение информации по лицам, ответственным за их сохранность, и по местам хранения.

Бухгалтерский учет запасов во Внешэкономбанке осуществляется в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского учета запасов, утвержденным приказом Внешэкономбанка.

4.5. Затраты по капитальным вложениям

К капитальным вложениям Внешэкономбанка относятся затраты на строительство, реконструкцию, модернизацию, расширение зданий и сооружений, включая стоимость оборудования, инвентаря и принадлежностей, входящих в сметы на строительство, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение, расходы по разработке проектно-сметной документации, а также по приобретению основных средств и нематериальных активов.

До момента готовности основного средства к использованию накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Внешэкономбанка, подлежащую учету на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование.

До момента готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов Внешэкономбанка, подлежащую учету на балансовом счете № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

Капитальные вложения в объекты аренды отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для бухгалтерского учета операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению основных средств. При соответствии критериям признания, установленным для основных средств, эти капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств. При несоответствии критериям признания, установленным для основных средств, произведенные Внешэкономбанком-арендатором фактические затраты в объекты аренды подлежат признанию в составе расходов Внешэкономбанка по мере их осуществления. В том случае если указанные фактические затраты будут возмещены арендодателем, до момента возмещения они признаются в составе дебиторской задолженности на балансовом счете № 60312 «Расчеты с

поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Учетной политикой, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Внешэкономбанком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты 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;
- структурным подразделением, ответственным за эксплуатацию данного объекта, или структурным подразделением, назначенным ответственным за организацию и проведение мероприятий по продаже долгосрочного актива, предназначенного для продажи, утвержден план продажи долгосрочного актива;
- принято решение о продаже долгосрочного актива, оформленное решением соответствующего органа управления Внешэкономбанка;
- структурное подразделение, ответственное за эксплуатацию данного объекта, или структурное подразделение, назначенное ответственным за организацию и проведение мероприятий по продаже долгосрочного актива, ведет поиск покупателя долгосрочного актива (исходя из поиска спроса по цене, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью);
- действия Внешэкономбанка, требуемые для выполнения решения о продаже, плана продажи, показывают, что изменения в решении о продаже, плане продажи или его отмена не планируются.

Инициирование признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Внешэкономбанком на основании профессионального суждения структурным подразделением, ответственным за эксплуатацию данного объекта, или структурным подразделением, назначенным ответственным за организацию и проведение мероприятий по продаже

долгосрочного актива, формируемого по следующим основаниям:

- объект не способен приносить Внешэкономбанку экономических выгод в будущем (от аренды, от использования в собственной деятельности и т.д.);
- моральное устаревание объекта;
- неэффективность использования объекта для целей деятельности Внешэкономбанка;
- иные основания.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. В течение года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не переоцениваются.

Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, утвержденным приказом Внешэкономбанка.

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

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющие критериям признания, определенным для признания объектов в качестве основных средств или нематериальных активов Техническим порядком бухгалтерского учета основных средств и Техническим порядком бухгалтерского учета нематериальных активов, утвержденными приказами Внешэкономбанка.

Под предметами труда понимаются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющие критериям признания, определенным для признания объекта в качестве запасов Техническим порядком бухгалтерского учета запасов, утвержденным приказом Внешэкономбанка.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Внешэкономбанк

не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена. Оценка средств труда осуществляется в порядке и методами, определенными в пункте 4.1 Учетной политики, структурным подразделением Внешэкономбанка, по инициативе которого Внешэкономбанк приобрел данный объект или назначенным ответственным по его оформлению и приему.

После признания объектов в качестве предметов труда не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, производится их оценка по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда;

- предполагаемой цены, по которой предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Определение предполагаемой цены, по которой предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, осуществляется в порядке и методами, аналогичными порядку оценки справедливой стоимости имущества Внешэкономбанка, определенному в пункте 4.1 Учетной политики, структурным подразделением Внешэкономбанка, по инициативе которого Внешэкономбанк приобрел данный объект или назначенным ответственным по его оформлению и приему.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. В течение года средства труда и предметы труда не переоцениваются.

Бухгалтерский учет средств труда и предметов труда осуществляется в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского учета средств труда, предметов труда и недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, утвержденным приказом Внешэкономбанка.

4.8. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество Внешэкономбанка (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Внешэкономбанка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого (которой) в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Внешэкономбанком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть – в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, кредитная организация учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть (не более 20 процентов от общей площади) предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся в том числе здания и земельные участки, предназначение которых не определено.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При приобретении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должны быть оценены будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановление окружающей среды на занимаемом им участке. Такие затраты учитываются в стоимости объектов.

Оценка будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановление окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется в порядке и методами, аналогичными порядку оценки справедливой стоимости имущества Внешэкономбанка, определенному в пункте 4.1 Учетной политики, структурным подразделением Внешэкономбанка, по инициативе которого Внешэкономбанк приобрел (создал) данный объект или назначенным ответственным по его оформлению и приему.

Для отражения будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановление окружающей среды на занимаемом им участке, а также для расчета величины возмещаемой стоимости объекта используется ставка дисконтирования, равная ключевой ставке Банка России.

Стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока ее полезного использования.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется в порядке, аналогичном установленному для основных средств пунктом 4.2 Учетной политики.

Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится линейным способом.

Не подлежат амортизации объекты, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования, объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным

коллекциям и др.).

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, подлежат проверке на обесценение в порядке, аналогичном установленному для основных средств пунктом 4.2 Учетной политики.

Наличие или отсутствие признаков обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также размер обесценения определяет структурное подразделение Внешэкономбанка, по инициативе которого Внешэкономбанк приобрел (создал) данный объект или назначенное ответственным по его оформлению и приему.

Объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, считается обесцененным, если его балансовая стоимость превосходит возмещаемую стоимость на 20 процентов и более.

5. Периодичность проведения инвентаризации/ревизии активов и обязательств Внешэкономбанка

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности проводится инвентаризация активов и обязательств на основании приказа Внешэкономбанка.

Инвентаризация имущества Внешэкономбанка, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям проводится ежегодно перед окончанием финансового (календарного) года.

Периодичность проведения инвентаризации имущества Внешэкономбанка в представительствах Внешэкономбанка определяется положениями о представительствах Внешэкономбанка.

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно:

- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность имущества;
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- в случае реорганизации или ликвидации Внешэкономбанка;
- по решению руководства Внешэкономбанка.

Ревизия ценностей (в том числе ценных бумаг), находящихся в хранилищах и кассах Внешэкономбанка, производится:

- по состоянию на 1 января каждого года;

- при смене (включая временную) должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- по указанию председателя Внешэкономбанка или лица, исполняющего его обязанности.

Имущество и денежные средства, оказавшиеся в излишке, приходуется по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Внешэкономбанка. Оценка имущества, оказавшегося в излишке, производится комиссией, созданной из должностных лиц Внешэкономбанка и утвержденной приказом Внешэкономбанка. Возмещение стоимости выявленных при инвентаризации недостатков имущества, а также испорченного имущества осуществляется за счет виновных лиц либо за счет расходов Внешэкономбанка по решению председателя Внешэкономбанка или его заместителя. При невозможности установить виновных лиц суммы недостачи, а также стоимость испорченного имущества списываются за счет расходов Внешэкономбанка.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием объектов и данными регистров бухгалтерского учета подлежат отражению в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую проводилась инвентаризация.

6. Порядок предоставления (размещения) и получения (привлечения) денежных средств и их возврата (погашения). Сделки по приобретению прав (права) требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

6.1. Отношения между Внешэкономбанком и его клиентами – юридическими лицами, включая банки, осуществляются на основе договоров/соглашений, заключаемых с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития». Размещение (привлечение) денежных средств может осуществляться как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

Решение о кредитовании клиентов (кроме межбанковских кредитов (депозитов)) принимается уполномоченным органом управления Внешэкономбанка.

Решения в рамках осуществления деятельности по управлению временно свободными средствами о предоставлении (размещении) в пределах лимитов,

установленных уполномоченным органом Внешэкономбанка, и получении (привлечении) межбанковских кредитов (депозитов) принимаются Дирекцией казначейства. В остальных случаях решения о предоставлении (размещении) и получении (привлечении) межбанковских кредитов (депозитов) принимаются самостоятельными структурными подразделениями в рамках полномочий, определенных внутренними нормативными документами Внешэкономбанка, либо уполномоченным органом управления Внешэкономбанка.

Условия предоставления и погашения кредитов в форме овердрафта определяются соответствующими договорами (соглашениями) с клиентами (банками-корреспондентами), а также внутренними нормативными документами Внешэкономбанка.

Аналитический учет полученных (привлеченных)/предоставленных (размещенных) средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого полученного/предоставленного кредита/транша кредита или его части на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку получения (привлечения)/предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором. В случае если фактический срок получения (привлечения)/предоставления (размещения) привлеченного/выданного кредита/транша/части транша приходится на один и тот же временной интервал при отражении задолженности по балансовым счетам второго порядка и прочие основные условия получения/предоставления кредита (процентные ставки, процентные периоды) идентичны, то указанные отдельные части полученного/выданного кредита учитываются на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

В случае если фактический срок получения/предоставления отдельных частей полученного/выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал, а прочие основные условия получения/предоставления кредита неидентичны (различные процентные ставки, процентные периоды), то указанные отдельные части полученного/выданного кредита могут учитываться на разных лицевых счетах соответствующего балансового счета второго порядка.

Обязательства Внешэкономбанка по предоставлению кредитов в рамках открытых кредитных линий учитываются на внебалансовых счетах № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» в дату вступления в силу договора на открытие кредитной линии.

В случае если условиями кредитных договоров предусмотрены различные сроки выборки и/или различные отлагательные условия предоставления средств в рамках установленных условиями кредитных договоров сублимитов/траншей, учет таких сублимитов/траншей осуществляется на отдельных лицевых счетах.

Учет операций по кредитованию производится в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского учета операций по предоставлению (размещению) денежных средств юридическим лицам и их возврату (погашению) во Внешэкономбанке и Техническим порядком бухгалтерского оформления операций по размещению и привлечению межбанковских кредитов, депозитов и прочих средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

Ценные бумаги (включая векселя), имущество, драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам, подлежат отражению на соответствующих счетах второго порядка внебалансового счета № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства» в сумме принятого обеспечения.

Обеспечение отражается на соответствующих счетах второго порядка внебалансового счета № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства» в условной оценке 1 рубль:

- в случае отсутствия в договоре залоговой стоимости;
- по договорам обеспечения по обязательствам Внешэкономбанка, учитываемым на внебалансовых счетах (гарантии, поручительства, аккредитивы), до даты их исполнения.

Полученное Внешэкономбанком обеспечение, учтенное на внебалансовом счете № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства», списывается с внебалансового учета в сумме использованного обеспечения, а также после полного погашения кредитов, возврата размещенных средств, закрытия кредитных договоров и договоров на размещение средств.

Гарантии (поручительства), полученные Внешэкономбанком в качестве обеспечения по выданным кредитам и другим размещенным средствам, учитываются на внебалансовом счете № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» в сумме предоставляемых (размещаемых) денежных средств/открытой клиенту-заемщику кредитной линии и списываются с внебалансового учета после прекращения обязательства, по которому предоставлены гарантии (поручительства), после завершения расчетов по платежам в счет суммы гарантии либо после истечения срока гарантии (поручительства).

Гарантии (поручительства), полученные Внешэкономбанком в качестве обеспечения по обязательствам, учитываемым на внебалансовых счетах, подлежат отражению на внебалансовом счете № 91414 в условной оценке 1 рубль до момента исполнения Внешэкономбанком обязательств по гарантии (поручительству)/оплате аккредитива и отражения их исполнения на балансовых счетах.

Обеспечение по обязательствам, учитываемым на внебалансовых счетах, при условии наличия залоговой стоимости в дату исполнения Внешэкономбанком обязательств по гарантии (поручительству)/оплате аккредитива подлежит постановке на счета № 91414 «Полученные гарантии и поручительства», № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам», № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» в сумме обязательства, отраженного на балансовых счетах второго порядка № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам» и № 47410 «Требования по аккредитивам с нерезидентами», в разрезе отдельных гарантий (поручительств)/аккредитивов, либо в сумме принятого обеспечения, в случае если сумма обязательства, отраженного на счетах № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам» или № 47410 «Требования по аккредитивам с нерезидентами», больше суммы обеспечения.

Ценные бумаги, имущество, переданные в обеспечение по полученным (привлеченным) средствам, учитываемые соответственно на внебалансовых счетах № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам», № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов», списываются с внебалансового учета в сумме использованного обеспечения, а также после погашения кредитов, возврата полученных (привлеченных) средств, закрытия кредитных договоров и договоров на получение (привлечение) средств.

Обязательства Внешэкономбанка по выдаче гарантии в рамках заключенного с клиентом договора о предоставлении гарантии и ход использования лимита по данному договору учитываются на внебалансовом счете № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий».

Лимит по выдаче гарантий отражается по счету № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий» в договорной сумме. Списание сумм со счета № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий» производится после каждой очередной выдачи гарантии в пределах установленного лимита в корреспонденции со счетом № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» или после прекращения

действия договора о предоставлении гарантии в корреспонденции со счетом № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Если выплаты по выданным гарантиям не осуществлялись и в договоре предусмотрено восстановление лимита по выдаче гарантии, то восстановление сумм неиспользованного лимита осуществляется в корреспонденции со счетом № 91315 «Выданные гарантии и поручительства».

Обязательства Внешэкономбанка по выданным гарантиям (поручительствам) учитываются на внебалансовом счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства». Суммы, учтенные на внебалансовом счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства», списываются с данного счета либо по истечении указанного в договоре гарантии (поручительства) срока их действия, либо при исполнении обязательств клиентом или Внешэкономбанком.

Если обязательство Внешэкономбанка по выданным гарантиям (поручительствам) выражено в одной иностранной валюте, а оплата по договору производится в другой иностранной валюте по курсу на дату фактической оплаты (или по расчетному курсу), то обязательство подлежит отражению в аналитическом учете в той валюте, в которой такое обязательство выражено (в валюте номинала).

В случае исполнения Внешэкономбанком своих обязательств суммы, уплаченные по гарантиям (поручительствам), отражаются на балансовом счете № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам».

На внебалансовом счете № 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» отражаются неиспользованные лимиты по получению кредитной организацией-заемщиком межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», а также сумма лимита кредитования по внутрисдневному кредиту и кредиту овернайт. Сумма лимита кредитования отражается на внебалансовом счете № 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» в сумме лимита кредитования, установленного кредитным договором. Изменение установленной суммы лимита кредитования возможно только при условии внесения изменений в кредитный договор в части увеличения или уменьшения суммы лимита кредитования, а также при условии приостановления права на получение указанных видов кредитов. Сумма, учтенная на внебалансовом счете № 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», подлежит уменьшению по мере получения кредитной

организацией-заемщиком денежных средств и восстанавливается при погашении задолженности.

Внешэкономбанк осуществляет функции по обслуживанию банковских вкладов и ведению банковских счетов физических лиц в случае, если они были открыты в Банке внешнеэкономической деятельности СССР до даты реорганизации Банка внешнеэкономической деятельности СССР, в соответствии с Федеральным законом от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития».

6.2. Сделки по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, в том числе при финансировании под уступку денежного требования, операции по погашению или реализации приобретенных прав требования при прекращении обязательств, обеспечении их исполнения и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств совершаются Внешэкономбанком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Бухгалтерский учет указанных операций осуществляется в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского учета операций Внешэкономбанка при перемене лиц в обязательствах и прекращении обязательств.

Бухгалтерский учет прав требования осуществляется на балансовом счете первого порядка № 478 «Вложения в приобретенные права требования».

Аналитический учет по данным счетам ведется по каждому договору, в том числе по каждой закладной.

Номинальная стоимость прав (права) требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, соответствующая общему объему приобретенных прав требования, включая основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени), отражается по дебету активного внебалансового счета № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

Аналитический учет по данному внебалансовому счету ведется в разрезе каждого заключенного договора, право требования по которому приобретено.

6.3. В соответствии с Федеральным законом от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (далее – Закон) Внешэкономбанк обслуживает субординированные кредиты (займы) без обеспечения, предоставленные российским кредитным организациям, перечисленным в статьях 6 и 6.1 Закона.

Условия предоставления соответствующих кредитов (займов) установлены Порядком реализации государственной корпорацией «Банк развития и

внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» мер, предусмотренных статьями 4 и 6 Закона, и Порядком реализации государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» мер, предусмотренных статьями 4 и 6.1 Закона. Бухгалтерский учет данных операций осуществляется в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского оформления операций по размещению и привлечению межбанковских кредитов, депозитов и прочих средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

7. Порядок начисления и уплаты процентов

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) Внешэкономбанка осуществляется по методу «начисления».

При начислении процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены (размещены) денежные средства. При этом за базу для расчета процентных выплат за пользование денежными средствами принимается количество дней, предусмотренное договором.

Проценты по привлеченным денежным средствам начисляются со дня, следующего за днем их зачисления на счет привлеченных денежных средств, до дня возврата средств включительно (если иное не предусмотрено договором/соглашением). При закрытии банковских счетов (банковских вкладов) клиентов Внешэкономбанка проценты по привлеченным денежным средствам начисляются до дня (даты) фактического закрытия или передачи счета в другой банк включительно.

Проценты по размещенным денежным средствам начисляются со дня, следующего за днем их зачисления на счет клиента, до даты прекращения обязательств либо до даты уступки прав требования по обязательству включительно (если иное не предусмотрено договором/соглашением).

В случае если в отношении клиента возбуждено дело о банкротстве, проценты по размещенным денежным средствам подлежат начислению с учетом требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

К общим основаниям прекращения гражданско-правовых обязательств, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации, относятся:

- надлежащее исполнение;
- предоставление взамен исполнения отступного;
- зачет встречного однородного требования;
- совпадение должника и кредитора в одном лице;
- новация долга (замена первоначального обязательства другим обязательством, предусматривающим иной предмет или способ исполнения);
- прощение долга;
- невозможность исполнения (если она вызвана обстоятельствами, за которые ни одна из сторон не отвечает);
- издание акта государственного органа или органа местного самоуправления, влекущего невозможность исполнения;
- ликвидация юридического лица (ликвидация юридического лица считается завершенной, а юридическое лицо – прекратившим существование после внесения об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц).

Согласно пункту 1 статьи 407 Гражданского кодекса Российской Федерации обязательство прекращается полностью или частично также по основаниям, предусмотренным другими законами, иными правовыми актами или договором.

Процентный доход по операциям размещения (предоставления) денежных средств признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Внешэкономбанк 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.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентного дохода признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам, в том числе требованиям, отнесенным к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и/или высокой).

По ссудам, активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Категории качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Порядком формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и Порядком формирования резерва на возможные потери, утвержденными в установленном порядке.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, получение которых признается определенным, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В день уплаты отнесению на доходы подлежат проценты, начисленные с даты, следующей за датой последнего начисления процентов, до дня уплаты. В случае если договором предусмотрена отсрочка платежа по процентам, то проценты, начисленные с даты, следующей за датой последнего начисления процентов, до дня окончания соответствующего процентного периода, подлежат отнесению на доходы в последний рабочий день соответствующего процентного периода.

Проценты за последние нерабочие дни месяца начисляются на остаток по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

По обязательствам/требованиям, выраженным в иностранной валюте, проценты за истекший месяц, в том числе за последние нерабочие дни месяца, отражаются на счетах по учету расходов/доходов по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на последний календарный день отчетного месяца.

Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. 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 том числе вексям, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. Начисление процентного дохода на внебалансовых счетах осуществляется в сроки, установленные для отражения процентных доходов, получение которых признается определенным, на счетах по учету доходов.

Уплата либо получение процентов производятся в сроки, предусмотренные соответствующим договором. При этом, если иное не предусмотрено договором, в случае когда срок окончания действия договора/дата уплаты процентов приходится на нерабочие дни, уплата процентов производится в первый рабочий день после окончания действия договора/даты уплаты процентов, указанной в договоре.

Отражение начисленных и уплаченных процентов в бухгалтерском учете производится в соответствии с Техническим порядком начисления и уплаты (получения) Внешэкономбанком процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета.

В случаях когда срочный либо другой вклад (иной, чем вклад до востребования) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления обстоятельств, предусмотренных договором банковского вклада (депозита), проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Внешэкономбанком по вкладам «до востребования», если иное не предусмотрено договором.

В случаях когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении его срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, или по наступлении предусмотренных договором обстоятельств договор считается продленным на условиях вклада (депозита) «до востребования», если иное не предусмотрено договором.

8. Порядок формирования и использования резервов

8.1. Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

Внешэкономбанк создает резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Порядком формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденным в установленном порядке. Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее по тексту раздела 8.1 – ссуды) по категориям качества, оценка обеспечения по ссудам, а также создание и корректировка резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии с Порядком формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденным в установленном порядке.

Отражение резервов в бухгалтерском учете производится в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского оформления операций по формированию резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденным приказом Внешэкономбанка.

Списание нереальных для взыскания ссуд и процентов по ним осуществляется в соответствии с Порядком формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденным в установленном порядке.

8.2. Резерв на возможные потери

Резерв на возможные потери создается в соответствии с Порядком формирования резерва на возможные потери, утвержденным в установленном порядке.

Классификация элементов расчетной базы резерва на возможные потери по категориям качества, создание и корректировка резервов на возможные потери производятся в соответствии с Порядком формирования резерва на возможные потери, утвержденным в установленном порядке.

Отражение резервов в бухгалтерском учете производится в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского оформления операций по формированию резервов на возможные потери, утвержденным приказом Внешэкономбанка.

Процедура списания безнадежной для взыскания задолженности осуществляется в соответствии с Порядком формирования резерва на возможные потери, утвержденным в установленном порядке.

9. Порядок совершения операций доверительного управления

9.1. В целях реализации федеральных законов от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» и от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» постановлениями Правительства Российской Федерации от 22.01.2003 № 34 и от 14.06.2013 № 503 Внешэкономбанк назначен государственной управляющей компанией по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений и государственной управляющей компанией средствами выплатного резерва.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 14.06.2013 № 503 функции государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, а также государственной управляющей компании средствами выплатного резерва (далее – государственная управляющая компания) осуществляются Внешэкономбанком до 1 января 2019 г.

Внешэкономбанк как государственная управляющая компания осуществляет операции доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва, средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата (далее – средства пенсионных накоплений), в соответствии с законодательством Российской Федерации и договорами доверительного управления, заключенными с Пенсионным фондом Российской Федерации.

Основные принципы ведения бухгалтерского учета средств пенсионных накоплений государственной управляющей компанией разработаны с учетом положений Учетной политики специализированного депозитария (ЗАО «ВТБ Специализированный депозитарий») в отношении средств пенсионных накоплений.

Учет операций со средствами пенсионных накоплений, находящимися в доверительном управлении, ведется на счетах главы Б «Счета доверительного управления» в отдельном балансе, составляемом по каждому инвестиционному портфелю. Внешэкономбанк обособляет каждый инвестиционный портфель,

сформированный за счет средств пенсионных накоплений, от других инвестиционных портфелей, иного имущества, находящегося в доверительном управлении Внешэкономбанка или по другим законным основаниям, а также от собственного имущества. Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений представляют собой проценты (доход) по ценным бумагам и банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов, финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционных портфелей.

Бухгалтерский учет операций доверительного управления средствами пенсионных накоплений осуществляется в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского учета операций доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

9.2. Внешэкономбанк как государственная управляющая компания средствами пенсионных накоплений осуществляет доверительное управление имуществом, составляющим ипотечное покрытие ипотечных сертификатов участия, в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».

Бухгалтерский учет операций с имуществом, составляющим ипотечное покрытие, находящимся в доверительном управлении, ведется на счетах главы Б «Счета доверительного управления» в отдельном балансе и осуществляется в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского учета операций доверительного управления.

10. Определение отдельных элементов учета операций по переводу денежных средств и кассовых операций

Перевод денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в части, не противоречащей Федеральному закону от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития».

Перевод денежных средств на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации осуществляется в соответствии положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Трансграничные операции по переводу денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте проводятся Внешэкономбанком в соответствии с общепринятыми международными правилами и обычаями делового оборота с учетом требований законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России на основании распоряжений, формы/реквизиты которых устанавливаются внутренними нормативными документами Внешэкономбанка или договором/соглашением.

При осуществлении переводов денежных средств по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам) клиентов в рублях и иностранной валюте, открытым во Внешэкономбанке, в случаях если плательщиком или получателем является Внешэкономбанк, а также в случаях осуществления Внешэкономбанком операций по счетам (за исключением перевода денежных средств с банковского счета на банковский счет) одного клиента (владельца счета), открытым во Внешэкономбанке, и при отсутствии распоряжения клиента на выполнение данной операции формируется банковский ордер.

Банковский ордер подлежит подписанию работниками, наделенными правом подписи расчетных (платежных) документов.

Порядок совершения операций по банковскому (корреспондентскому) счету, открытому в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, регламентируется договором банковского (корреспондентского) счета, заключенным между Внешэкономбанком и Банком России.

В аналитическом учете по счету № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» ведутся лицевые счета по видам валют.

Суммы, поступившие на банковские (корреспондентские) счета Внешэкономбанка, зачисляются на соответствующие лицевые счета клиентов и Внешэкономбанка.

Суммы переводов денежных средств, зачисленные на корреспондентские счета, но не перечисленные (зачисленные) в этот же день по назначению, учитываются на счете № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России»/№ 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета», если иное не предусмотрено договором/соглашением и/или внутренними нормативными документами Внешэкономбанка.

Учет сумм невыясненного назначения, которые в момент поступления на корреспондентские счета не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности из-за отсутствия, некорректности или искажения реквизитов либо отсутствия получателя во Внешэкономбанке и т.п., ведется на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

Суммы, требующие дополнительного распределения частными суммами по счетам клиентов и Внешэкономбанка, зачисляются на балансовый счет № 47422 «Обязательства по прочим операциям». В случае необходимости отправки частных сумм единым платежом используется балансовый счет № 47423 «Требования по прочим операциям». Лицевые счета на балансовых счетах № 47422, 47423 открываются в разрезе структурных подразделений Внешэкономбанка.

Операции по переводу денежных средств в рублях по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений осуществляются через счет доверительного управления в Банке России, счета в кредитных организациях, соответствующих требованиям законодательства об инвестировании средств пенсионных накоплений, в кредитных организациях, обслуживающих организаторов торговли, в расчетно-клиринговых центрах. Операции по переводу денежных средств по данным счетам регламентируются соответствующими договорами счетов.

Открытие счетов клиентам – юридическим лицам и банкам-корреспондентам (в банках-корреспондентах), а также проведение операций по ним осуществляются на основании распоряжения по счету, подготовленного в соответствии с договором/соглашением.

При проведении расчетов в форме документарных аккредитивов учет осуществляется на следующих счетах.

На внебалансовом счете № 90907 «Выставленные аккредитивы» учитываются суммы аккредитивов в рублях и иностранной валюте, выставленных Внешэкономбанком, а также суммы аккредитивов других банков, авизованных, исполняемых или подтвержденных Внешэкономбанком, для расчетов с резидентами.

На внебалансовом счете № 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами» учитываются суммы аккредитивов в рублях и иностранной валюте, выставленных Внешэкономбанком, а также суммы аккредитивов других банков, авизованных, исполняемых или подтвержденных Внешэкономбанком, полученные рамбурсные полномочия банков-эмитентов и рамбурсные обязательства Внешэкономбанка.

Учет обязательств перед участниками расчетов по аккредитивам (резидентами) осуществляется на балансовом счете № 40901 «Обязательства по аккредитивам». Учет обязательств перед участниками расчетов по аккредитивам (нерезидентами) осуществляется на балансовом счете № 40902 «Обязательства по аккредитивам с нерезидентами».

Учет сумм требований к участникам расчетов по аккредитивам (резидентам) осуществляется на балансовом счете № 47431 «Требования по аккредитивам». Учет сумм требований к участникам расчетов по аккредитивам (нерезидентам) осуществляется на балансовом счете № 47410 «Требования по аккредитивам с нерезидентами».

Кассовые операции с наличными денежными и другими ценностями, перевозка, хранение денежной наличности и ценностей совершаются в порядке, установленном Инструкцией по кассовой работе во Внешэкономбанке, разработанной и утвержденной в соответствии с действующими нормативными документами Банка России.

Выдача подотчетным лицам наличных денежных средств на хозяйственные нужды Внешэкономбанка осуществляется на срок не более 31 календарного дня либо иной срок по письменным распоряжениям председателя Внешэкономбанка, первых заместителей Председателя Внешэкономбанка либо других уполномоченных на то должностных лиц. Передача выданных под отчет наличных денежных средств одним подотчетным лицом другому запрещается. Размер и порядок выплаты денежных сумм на командировочные расходы устанавливаются внутренними нормативными документами Внешэкономбанка в соответствии с Порядком оформления служебных командировок работников Внешэкономбанка.

11. Определение отдельных элементов учета операций с ценными бумагами

11.1. Общая часть

Решения об осуществлении операций с ценными бумагами в рамках деятельности по управлению временно свободными средствами принимаются Дирекцией казначейства в пределах лимитов, установленных уполномоченным органом Внешэкономбанка. В остальных случаях решения об осуществлении

операций с ценными бумагами принимаются уполномоченным органом управления Внешэкономбанка.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского учета операций Внешэкономбанка с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и сделок по приобретению/реализации долей в уставных капиталах юридических лиц.

Депозитарный учет ценных бумаг во Внешэкономбанке ведется в соответствии с Техническим порядком осуществления депозитарной деятельности.

Операции с собственными векселями Внешэкономбанка производятся в соответствии с Порядком проведения операций с простыми векселями Внешэкономбанка.

Бухгалтерский учет операций с векселями третьих лиц производится в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского оформления операций с векселями.

Бухгалтерский учет операций с собственными векселями производится в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского оформления операций с собственными векселями Внешэкономбанка.

Бухгалтерский учет операций с облигациями Внешэкономбанка ведется в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского оформления операций с облигациями Внешэкономбанка и Техническим порядком осуществления платежей по облигациям Внешэкономбанка, номинированным в иностранной валюте. Оценка стоимости приобретаемых (выкупаемых) облигаций осуществляется по стоимости первых по дате выпуска (размещения) облигаций.

11.2. Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на условиях срочности, возвратности и платности

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

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

Основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, является оценка степени рисков и выгод, связанных с правом собственности на ценные бумаги. В этом случае:

- если Внешэкономбанк получает по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги, он признает ценные бумаги;
- если Внешэкономбанк передает по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги, он прекращает признание ценных бумаг;
- если Банк не передает и не сохраняет по существу все риски и вознаграждения, связанные с правом собственности на ценные бумаги, он должен определить, сохраняется ли контроль над ценными бумагами. И в этом случае:
 - если Банк не сохраняет контроль, он прекращает признание ценных бумаг;
 - если Банк сохраняет контроль, он продолжает признание ценных бумаг.

Оценка вышеуказанных критериев в целях признания (прекращения признания) ценных бумаг осуществляется Дирекцией казначейства.

Получение/передача ценных бумаг по сделкам РЕПО и займа не являются основанием признания/прекращения признания ценных бумаг. По сделкам РЕПО и займа передача/получение ценных бумаг по первой части сделки осуществляются без прекращения признания ценных бумаг (без первоначального признания) на основании критериев первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами.

11.3. Критерии классификации и переклассификации вложений в ценные бумаги

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

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток»;
- «удерживаемые до погашения»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Ценные бумаги, имеющие один государственный регистрационный номер или один международный идентификационный код ISIN, в зависимости от целей приобретения могут одновременно учитываться в составе различных категорий.

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

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения», если в отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

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

Ценные бумаги относятся к категории «участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», если Внешэкономбанк оказывает значительное влияние на деятельность объекта инвестиций или осуществляет контроль над его управлением.

Внешэкономбанк обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если Внешэкономбанк подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Внешэкономбанк обладает значительным влиянием, если Внешэкономбанку прямо или косвенно (например, через дочерние предприятия) принадлежит 20 или более процентов прав голоса в отношении объекта инвестиций, за исключением случаев, когда существуют убедительные доказательства обратного. И наоборот, если Внешэкономбанку прямо или косвенно (например, через дочерние предприятия) принадлежит менее 20 процентов прав голоса в отношении объекта инвестиций, то Внешэкономбанк не имеет значительного влияния, за исключением случаев, когда существуют убедительные доказательства обратного. Наличие крупного или контрольного пакета акций, принадлежащего другому инвестору, не обязательно исключает наличие у Внешэкономбанка значительного влияния.

Наличие у Внешэкономбанка значительного влияния обычно подтверждается одним или несколькими из следующих фактов:

а) представительство в совете директоров или аналогичном органе управления объектом инвестиций;

б) участие в процессе выработки политики, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли;

в) наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций;

г) обмен руководящим персоналом;

д) предоставление важной технической информации.

Ценные бумаги могут относиться к категории «участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» или исключаться из указанной категории по другим основаниям в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Критерии, используемые при переклассификации ценных бумаг в другую категорию

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в другие категории и переносу на другие счета не подлежат, за исключением случаев, установленных Учетной политикой.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», могут быть отнесены к категории «удерживаемые до погашения» в случае, если намерения Внешэкономбанка в их отношении соответствуют критериям отнесения к категории активов «удерживаемые до погашения».

При изменении намерений или возможностей Внешэкономбанк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в случае соблюдения следующих условий:

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

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

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения». Значительным признается объем реализации ценных бумаг, превышающий 10 процентов стоимости среднего объема портфеля долговых обязательств категории

«удерживаемые до погашения» за предыдущие три года (в течение трех лет не может быть реализовано более 10 процентов стоимости среднего объема портфеля долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения»).

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

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок (с учетом срока осуществления платежа посредником) долговые обязательства переносятся на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Если Внешэкономбанк приобретает контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, стоимость ценных бумаг переносится на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», а в случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда акции, паи переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевыми ценные бумаги.

11.4. Определение справедливой стоимости ценных бумаг

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между хорошо осведомленными и независимыми друг от друга сторонами в ходе обычной деятельности (невынужденного характера) на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н.

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг определяется с учетом накопленного купонного дохода, заявленного в условиях выпуска.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется для целей проведения переоценки и первичного признания ценных бумаг категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «имеющиеся в наличии для продажи» и в других случаях, установленных Техническим порядком бухгалтерского учета операций Внешэкономбанка с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и сделок по приобретению/реализации долей в уставных капиталах юридических лиц, утвержденным приказом Внешэкономбанка.

Порядок определения справедливой стоимости различен для активного и неактивного рынка.

Под активным рынком понимается рынок, на котором операции проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Рынок, не обладающий такими характеристиками, признается неактивным.

Характеристика рынка может изменяться с течением времени в зависимости от изменения частоты и объема торговых операций, частоты выставления котировок и количества активных участников рынка.

Решения по вопросам определения характера рынка (активный или неактивный), выбора источников информации о справедливой стоимости ценных бумаг и подходов для установления справедливой стоимости ценных бумаг принимаются экспертно Дирекцией казначейства с последующим информированием Дирекции рисков. При этом, как правило, активный рынок является приоритетным относительно неактивного. В свою очередь при оценке справедливой стоимости ценных бумаг на неактивном рынке приоритет имеют подходы, использующие наблюдаемые рыночные котировки. Иная приоритетность при выборе рынка и подходов к оценке возможна на основании соответствующего суждения.

Определение справедливой стоимости на активном рынке

При принятии решения о возможности использования ценовых данных о совершенных сделках должны учитываться следующие обстоятельства:

- вероятность вынужденного заключения сделки (при наличии доступной информации о ее участниках) продавцом ценных бумаг (например, продавец находится в состоянии банкротства/конкурсного управления либо выполняет требования регулирующих органов или законодательства);
- отсутствие других сделок на протяжении длительного периода, что дает

основание предполагать недостаточную рыночную активность для определения справедливой стоимости такой ценной бумаги.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, используется последняя котировка на покупку (Bid Close) по состоянию на 19:00 по московскому времени.

В случае отсутствия последней котировки на покупку (Bid Close) по состоянию на 19:00 по московскому времени за текущий торговый день или ее значительного отклонения от предыдущей котировки на покупку (Bid Close) или от цены последней сделки (Last Trade) за текущий торговый день для определения справедливой стоимости возможно использование котировок на покупку (Bid Close) или цен последней сделки (Last Trade) за предыдущие дни, признаваемых соответствующими определению справедливой стоимости. Решение о степени отклонения котировок и цен и глубины возможного использования ценовых данных за прошедший период (как правило, до 30 дней) принимается на основе экспертных оценок в зависимости от складывающейся ситуации на финансовых рынках.

Информация о последних котировках на покупку (Bid Close) и ценах последней сделки (Last Trade) поступает из следующих источников:

- от организаторов торгов на территории Российской Федерации (ПАО Московская Биржа);
- от информационных агентств Thomson Reuters и Bloomberg на основании данных биржевой и внебиржевой торговли;
- от иностранных фондовых бирж, эмитентов ценных бумаг и других источников.

В последний рабочий день года для определения справедливой стоимости по ценным бумагам, обращающимся в ПАО Московская Биржа, используются котировки на момент закрытия торгов в ПАО Московская Биржа. По ценным бумагам, не обращающимся в ПАО Московская Биржа, используются котировки на момент закрытия торгов предыдущего рабочего дня на иностранных биржах и внебиржевом рынке.

В случае если имеющаяся в ранее использовавшемся источнике информация о справедливой стоимости финансового инструмента на активном рынке не соответствует понятию справедливой стоимости, установленному Учетной политикой, то:

- ранее использовавшийся источник информации о котировках или ценах сделок на активном рынке может быть заменен на другой, содержащий необходимую информацию;

- рынок может быть признан неактивным, и определение справедливой стоимости будет осуществляться в соответствии с порядком, предусмотренным для неактивного рынка.

Определение справедливой стоимости на неактивном рынке

Если рынок признан неактивным или если котировки или цены последней сделки не соответствуют понятию справедливой стоимости ценных бумаг, установленной Учетной политикой, для определения справедливой стоимости ценных бумаг используются следующие подходы:

- экспертная оценка (мотивированное суждение экспертов), в том числе:
 - расчетные модели информационных агентств Thomson Reuters и Bloomberg, причем предпочтительной оценкой является оценка котировки на покупку (Bid);
 - расчетные цены эмитентов и других участников рынка и их объединений;
 - расчетные цены прочих профессиональных экспертов (в том числе работников Внешэкономбанка);
- индикативные цены брокеров;
- цены Банка России, установленные для ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по операциям РЕПО.

Экспертная оценка может предусматривать следующие методы оценки:

- рыночный подход, в том числе:
 - выведение оценки через сопоставление с котировками или ценами других финансовых инструментов, аналогичных/схожих по категории эмитентов, сроку до погашения или дюрации, процентной ставке, валюте и другим признакам;
 - расчеты на основании индексов рыночных ценных бумаг, соответствующих рассматриваемой ценной бумаге по виду и категории эмитентов (например, по облигационным индексам C-bonds или ПАО Московская Биржа);
 - корректировка последних цен и котировок с учетом изменений рыночных условий и финансового состояния эмитента, произошедших с даты определения последней такой котировки или цены;
 - расчет стоимости чистых активов компании-эмитента (для долевых инструментов), при этом в зависимости от конъюнктуры возможны те или иные корректировки чистых активов;
- доходный подход – выведение оценки через использование модели дисконтирования денежных потоков или других математических моделей;
- затратный подход – выведение оценки через определение суммы затрат,

которая потребовалась бы в текущих рыночных условиях для замещения финансовых условий, которые имеются и возникают в течение срока наличия данной ценной бумаги у Внешэкономбанка (текущая стоимость замещения).

При выборе оценок для определения справедливой стоимости ценных бумаг должны соблюдаться критерии объективности и полного учета имеющейся информации. В случае если имеется несколько оценок, приоритет отдается тем из них, которые отражают результаты фактически проведенных операций.

В связи с применением санкций против ряда российских компаний и банков, которые в числе прочего заключаются в препятствовании размещению новых финансовых инструментов, информационные агентства Thomson Reuters и Bloomberg, а также некоторые другие поставщики рыночной информации ограничивают (не проводят детального анализа, нацеленного именно на данный инструмент) или прекращают поддержание котировок/цен по таким финансовым инструментам. В этих случаях возможно совмещение имеющейся в таких источниках информации с собственными оценками Внешэкономбанка.

При отсутствии котировок по ценным бумагам дополнительного выпуска для целей определения их справедливой стоимости возможно использование котировок основного выпуска, имеющего активный рынок.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по цене приобретения. Критерием надежности определения справедливой стоимости является анализ расчетных оценок, ежегодно проводимый Дирекцией казначейства. В случае если диапазон расчетных оценок превышает 20 процентов, долевые ценные бумаги оцениваются по цене приобретения. Если диапазон расчетных оценок не превышает 20 процентов, то для признания оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг надежной используется профессиональное суждение экспертов Дирекции казначейства.

Для ценных бумаг, приобретенных при первичном размещении выпуска до начала появления рыночных котировок по данной бумаге, в качестве справедливой стоимости в течение 30 дней может использоваться цена размещения.

Справедливая стоимость паев паевых инвестиционных фондов (далее – ПИФ), которые не обращаются на активном рынке, определяется на основании справки о стоимости чистых активов ПИФов, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации или данных, предоставляемых управляющей компанией и подготовленных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Периодичность переоценки ценных бумаг

Все ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости с периодичностью, определенной Техническим порядком бухгалтерского учета операций Внешэкономбанка с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и сделок по приобретению/реализации долей в уставных капиталах юридических лиц, утвержденным приказом Внешэкономбанка. В том числе переоценке подлежат все ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» соответствующего выпуска в случае существенного отклонения их справедливой стоимости, а именно на 10 процентов и более от их рыночной стоимости, по которой произошла последняя переоценка.

Долевые ценные бумаги, относящиеся к категории «участие в дочерних и зависимых акционерных обществах», долговые обязательства категории «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства категории «не погашенные в срок» по справедливой стоимости не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери в соответствии с Порядком формирования резерва на возможные потери, утвержденным в установленном порядке.

Обесценение ценных бумаг

В целях признания обесценения долговых обязательств применяются положения Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н.

По долговым ценным бумагам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов.

Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», уменьшается, сумма отрицательной переоценки отражается на счете по учету расходов.

Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, и отрицательной переоценки, отраженной после обесценения на счете расходов, восстанавливается в пределах отраженного расхода на счете по учету расходов (в пределах имеющегося остатка) или доходов (в размере превышения остатка на счете расходов).

11.5. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

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

Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один ISIN-код, вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. Применение данного способа вложения в ценные бумаги относится ко всем ценным бумагам данного выпуска или ценным бумагам, имеющим один ISIN-код, числящимся на соответствующих балансовых счетах второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

11.6. Учет затрат

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

В случае если величина затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг не превышает 0,5 процента от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты считаются величиной несущественной. Внешэкономбанк вправе признавать данные затраты операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

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

12. Определение отдельных элементов учета операций с производными финансовыми инструментами

12.1. Определение видов производных финансовых инструментов

Под производными финансовыми инструментами понимаются договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и указанием Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

Порядок учета производных финансовых инструментов распространяется также на следующие договоры:

- договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту или ценные бумаги в собственность другой стороны не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;

- договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

Первоначальное признание производного финансового инструмента на счетах баланса осуществляется при заключении договора, являющегося производным финансовым инструментом.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания и на дату возникновения требований или обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей в счет исполнения обязательств по нему.

12.2. Определение справедливой стоимости производного финансового инструмента

Справедливой стоимостью (далее – СС) производного финансового инструмента (далее – ПФИ) признается 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.

ПФИ представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и ожидается увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных условиях.

ПФИ представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и ожидается уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных условиях.

СС ПФИ определяется для целей первичного признания и проведения оценки ПФИ в соответствии с положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

По сделкам «опцион» на дату первоначального признания их СС может быть равна сумме уплаченной премии. В случае отличия СС опциона от суммы премии на дату первоначального признания отражается переоценка опциона.

По ПФИ, базовым активом которых являются ценные бумаги, СС ПФИ определяется как разница между фактической ценой ценных бумаг, установленной условиями договора, и СС ценных бумаг, определяемой в соответствии с пунктом 11.4 Учетной политики.

В случае если цена сделки по указанным договорам отличается менее чем на 20 процентов от СС ценных бумаг на даты оценки, то СС указанных договоров может считаться равной нулю.

Для определения СС по валютно-обменным контрактам СС определяется в следующем порядке:

а) со сроком исполнения, не превышающим 3 месяца с даты заключения договора, СС на дату оценки определяется как разность между стоимостью активов и обязательств по курсу Банка России на дату оценки;

б) со сроком исполнения от 3 до 6 месяцев с даты заключения договора СС на дату оценки определяется с использованием системы Bloomberg (Bloomberg Swap Manager) без учета кредитного риска контрагента (CVA);

в) со сроком исполнения свыше 6 месяцев с даты заключения договора:

- по сделкам, заключенным в рамках типового соглашения ISDA, СС на дату оценки определяется с использованием системы Bloomberg (Bloomberg Swap Manager) без учета кредитного риска контрагента (CVA);

- по прочим сделкам в случае отклонения курса исполнения сделки более чем на 20 процентов от форвардного курса системы Bloomberg (либо рассчитанного с использованием модели Interest Rate Parity) по валютной паре сделки СС на дату оценки определяется с использованием системы Bloomberg (Bloomberg Swap Manager) с учетом кредитного риска контрагента (CVA) либо собственного кредитного риска Внешэкономбанка (DVA).

Для целей определения кредитного риска контрагента (CVA) при отсутствии рыночной стоимости кредитного риска по конкретному контрагенту используется рыночная стоимость кредитного риска по аналогичным/схожим финансовым институтам на основании мотивированного профессионального суждения. При вынесении профессионального суждения учитываются такие факторы, как место ведения бизнеса, функциональная валюта, размер капитала, стоимость активов, сегментация бизнеса и т.д.

Для определения СС по процентным свопам (interest rate swap), опционам, кредитным дефолтным свопам (credit default swap), валютно-процентным свопам (cross-currency swap) рассчитывается стоимость при помощи приложений системы Bloomberg (SWPM, CDSW и др.) в дату осуществления оценки.

Также СС ПФИ может рассчитываться на основе рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или иных методов в зависимости от вида инструмента и характера сделки.

В случае если на дату оценки формируется СС ПФИ, не соответствующая понятию СС, определенному Учетной политикой Внешэкономбанка, то основные ранее использовавшиеся источники информации для расчета могут быть заменены другими, которые признаются отражающими СС ПФИ. Анализ данных, ведущий к такой замене, осуществляется Дирекцией казначейства.

Покупатель опциона не допускает отражения в бухгалтерском учете стоимости ПФИ, представляющего собой обязательство.

Продавец опциона не допускает отражения в бухгалтерском учете стоимости ПФИ, представляющего собой актив.

Переоценка суммы требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа Call и обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа Call, отраженным по счетам 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)», не осуществляется в случае, когда значение официального курса, рыночной цены (СС) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной опускается ниже предусмотренной опционным договором цены его исполнения с даты ввода соответствующего программного обеспечения в эксплуатацию.

Переоценка суммы обязательств на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа Put, отраженным по счетам 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)», и требований на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа Put не осуществляется в случае, когда значение официального курса, рыночной цены (СС) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной превышает предусмотренную опционным договором цену его исполнения с даты ввода соответствующего программного обеспечения в эксплуатацию.

13. Определение отдельных элементов учета операций с иностранной валютой и валютными ценностями

Совершение валютных операций, в том числе по счетам в иностранной валюте, во Внешэкономбанке производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями валютного законодательства, актов органов валютного регулирования, нормативными актами Банка России, правилами и обычаями делового оборота.

Порядок проведения валютно-обменных (конверсионных) операций Внешэкономбанка с банками-контрагентами, а также с клиентами определяется

техническими порядками проведения конверсионных операций во Внешэкономбанке.

Аналитический учет валютных операций Внешэкономбанка ведется в иностранной валюте с указанием рублевого эквивалента по курсу Банка России. Синтетический учет валютных операций ведется в рублях.

Средства в иностранной валюте в балансе отражаются в рублях по официальному курсу Банка России на дату отражения операции в бухгалтерском учете Внешэкономбанка.

Курс иностранной валюты к рублю, если данная валюта не включена в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России, устанавливается Внешэкономбанком на заданный день (обычно последний календарный день месяца) в следующем порядке. Определение курса осуществляется в рабочий день, предшествующий заданному. В расчете используются официальный курс доллара США по отношению к рублю, установленный Банком России на заданный день, и курс иностранной валюты (к доллару США), не включенной в перечень, за день, предшествующий дате определения курса, по материалам информационной системы Thomson Reuters. При этом курс иностранной валюты (к доллару США) определяется как среднее значение котировок Bid и Ask (последней котировки на покупку и последней котировки на продажу) на закрытие указанного дня.

Аналитический учет сомнительных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), принятых для направления на экспертизу, осуществляется на внебалансовом счете № 91104 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу» в иностранной валюте с указанием рублевого эквивалента по курсу Банка России.

Имеющие признаки подделки денежные знаки иностранных государств (группы иностранных государств) учитываются на внебалансовом счете № 91202 «Разные ценности и документы» в условной оценке 1 рубль за одну банкноту (монету).

Счета в иностранных валютах переоцениваются с изменением официального курса Банка России. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям учитываются на отдельных кодах балансовых счетов № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» и № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

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 бухгалтерском 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 до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке.

Суммы, подлежащие возврату в связи с расторжением договоров, учитываются на отдельных кодах операций балансовых счетов № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на последний календарный день отчетного месяца) и на дату исполнения.

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

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

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

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

По всем счетам, ведущимся в иностранной валюте, независимо от признака переоценки при нулевом остатке иностранной валюты остатки в рублях до 1 рубля 50 копеек включительно, а также если сумма разницы между суммой рублевого эквивалента, сформированной на конец операционного дня, и суммой рублевого эквивалента, рассчитанной как сумма валюты, умноженная на курс Банка России, составляет 1 рубль 50 копеек и менее, перечисляются в автоматическом режиме на счета доходов/расходов 70603/70608, статьи 26301-26306/46301-46306, код операции 01. По лицевым счетам, открытым в иностранной валюте на балансовом счете № 20202 «Касса кредитных организаций», указанные выше суммы перечисляются в полуавтоматическом режиме.

Для корреспонденции счетов в разных валютах при проведении конверсионных операций Внешэкономбанк в аналитическом учете использует транзитные конверсионные счета, которые открываются на лицевом счете балансового счета 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

При определении статьи доходов и расходов от конверсионных операций (купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту) в качестве основной (базовой) валюты в бивалютной паре принимается валюта продажи Внешэкономбанком (в случае конверсии по счету клиента) или валюта счета по проводке, где указан кредит счета (в случае если в бухгалтерской записи используются внутренние счета банка).

14. Отдельные элементы учета вознаграждений работникам Внешэкономбанка

14.1. Учет краткосрочных вознаграждений

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера);
- стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии по итогам работы за год, премии к юбилейной дате, выплаты материальной помощи при выходе на пенсию и иные поощрительные выплаты);
- оплата отсутствий работника на работе (в том числе по причине ежегодного оплачиваемого отпуска, временной нетрудоспособности работника, исполнения работником государственных или общественных обязанностей и другим аналогичным причинам);
- прочие вознаграждения (добровольное медицинское страхование согласно программам и категориям застрахованных лиц, которые предусмотрены договором добровольного медицинского страхования, обеспечение жильем, негосударственное пенсионное обеспечение работников, предоставление путевок и оплата отдыха работников, включая членов семей работников, и другие аналогичные вознаграждения);
- обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска при предоставлении работникам отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста 3 лет.

Внешэкономбанк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, при условии соблюдения следующего:

- обязательство возникает в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов;
- сумма обязательства может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания обязательств (в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Внешэкономбанк, неопределенность в отношении признания

расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги).

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого месяца. Если указанные выше условия не соблюдаются, то обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам признаются в бухгалтерском учете с учетом следующих особенностей:

1) обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление ими трудовых функций подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты;

2) обязательства по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствий работника на работе подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники выполняют трудовые функции, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Такие обязательства оцениваются как величина ожидаемых затрат Внешэкономбанка, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

Для работников Внешэкономбанка, принятых на работу в течение года, расчет неиспользованных дней ежегодного отпуска производится с учетом следующих особенностей: для не полностью отработанного квартала за каждый полностью отработанный месяц к количеству дней неиспользованного ежегодного отпуска прибавляется 2,33 дня.

Дни неполного месяца, составляющие менее половины месяца, исключаются из расчета. Дни неполного месяца, составляющие не менее половины месяца, округляются до полного месяца;

3) при оплате ненакапливаемых оплачиваемых отсутствий работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе;

4) обязательства по оплате прочих вознаграждений признаются по факту

наступления события;

5) обязательства по оплате прочих вознаграждений работникам представительств Внешэкономбанка за рубежом (в том числе обязательства по оплате вознаграждений, поименованных в трудовых договорах с работниками представительств) признаются в дату утверждения финансового отчета представительства или авансового отчета по хозяйственным расходам;

6) обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению работников Внешэкономбанка в части финансирования негосударственных пенсий в рамках Пенсионной программы Внешэкономбанка до их назначения признаются в дату осуществления Внешэкономбанком пенсионного взноса в негосударственный пенсионный фонд в пользу работников Внешэкономбанка.

Обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовом счете № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» (№ 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»). Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам отражаются в учете сводными суммами на основании сводных ведомостей, отражающих информацию в отношении размера обязательства Банка перед каждым из работников.

Корректировки признанных Внешэкономбанком обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам отражаются в случаях:

- определения обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам на основе опыта и прогнозных оценок;
- увеличения (уменьшения) признанных Банком обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам вследствие выполнения работниками трудовых функций;
- исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам;
- увеличения (уменьшения) обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности;
- по иным основаниям.

14.2. Учет прочих долгосрочных вознаграждений

Если ожидаемые сроки исполнения обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам изменяются и превышают годовой отчетный период и 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, то такие обязательства признаются долгосрочными. В этом случае сумма таких обязательств переносится

на счет по учету обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

Обязательства Внешэкономбанка по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования.

Для определения дисконтированной стоимости используется ставка, рассчитываемая на основании значений доходности по облигациям Внешэкономбанка, номинированным в рублях, сроком обращения, соответствующим ожидаемому сроку исполнения обязательств.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировка ранее признанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты.

Перевод обязательств по выплате вознаграждений работникам из состава долгосрочных в состав краткосрочных не осуществляется.

Корректировки признанных Внешэкономбанком обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам отражаются в случаях:

- определения обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам на основе опыта и прогнозных оценок;
- увеличения (уменьшения) признанных Банком обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам вследствие выполнения работниками трудовых функций;
- исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам;
- признания процентного дохода (расхода) по обязательствам (требованиям) по выплате вознаграждений работникам.

Обязательства (требования) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовом счете № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» (№ 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»).

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам отражаются в учете сводными суммами на основании сводных ведомостей, отражающих информацию в отношении размера обязательства Внешэкономбанка перед каждым из работников.

На конец каждого годового отчетного периода осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований).

Оценка подлежащих признанию обязательств по выплате долгосрочных

вознаграждений работникам включает следующие этапы:

- определение величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам с учетом размера выплат, причитающихся за отчетный и предшествующие периоды;
- дисконтирование величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

При наступлении срока исполнения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банком осуществляется корректировка ранее признанных обязательств, если сумма исполнения обязательства отличается от суммы ранее признанного обязательства.

Учет вознаграждений работникам Внешэкономбанка осуществляется в соответствии с Техническим порядком учета вознаграждений работникам Внешэкономбанка.

15. Технология обработки учетной информации и правила документооборота

Бухгалтерский учет во Внешэкономбанке осуществляется операционными подразделениями в децентрализованном порядке.

Бухгалтерский учет и книга регистрации открытых счетов ведутся с применением программно-технических средств путем отражения соответствующей информации в системе «Операционный день банка» (далее – СОДБ).

При совершении бухгалтерских операций автоматически обеспечивается отражение сумм по дебету и кредиту лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета. Регистры бухгалтерского учета ведутся с применением средств автоматизации в виде электронных баз данных.

В ряде случаев допускается ведение бухгалтерского учета по отдельным программам, где отражение данных в балансе производится на позиционных счетах итоговыми суммами. Порядок ведения позиционных счетов и проведения по ним бухгалтерских операций определяется соответствующими техническими порядками.

Выходные формы формируются с использованием программно-технических средств в соответствии с перечнями общепанковских выходных форм, утвержденными приказами Внешэкономбанка.

Для учета имущества Внешэкономбанка, выполненных работ (оказанных услуг) по хозяйственным операциям Внешэкономбанка и работ в капитальном

строительстве используются унифицированные формы первичной учетной документации, утвержденные приказом Внешэкономбанка.

Для учета расходования средств на представительские цели используются формы исполнительных смет произведенных расходов на представительские цели, являющиеся приложением к Положению о расходовании средств на представительские цели, утвержденному приказом Внешэкономбанка.

Для учета командировочных расходов используется форма авансового отчета, являющаяся приложением к Порядку оформления служебных командировок работников Внешэкономбанка, утвержденному приказом Внешэкономбанка.

В целях Учетной политики под подписью первичных учетных и иных документов и регистров бухгалтерского учета понимается также электронная подпись в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

В случаях и в порядке, предусмотренных законами Российской Федерации, иными нормативными документами Российской Федерации, а также в случаях и в порядке, установленными договорами с контрагентами и внутренними нормативными документами Внешэкономбанка, допускается составление и подписание первичных учетных документов электронной подписью. Применение определенного вида электронной подписи во внешнем и внутреннем электронном документообороте определяется соответствующими договорами с контрагентами и внутренними нормативными документами Внешэкономбанка.

Порядок документооборота во Внешэкономбанке определяется следующими нормативными документами, утверждаемыми приказами Внешэкономбанка:

- Графиком документооборота во Внешэкономбанке;
- Порядком формирования бухгалтерских документов дня;
- Перечнем общепанковских выходных форм по балансовым счетам (глава А);
- Перечнем выходных форм по счетам доверительного управления (глава Б);
- Перечнем общепанковских выходных форм по внебалансовым счетам (глава В);
- Перечнем общепанковских выходных форм по счетам 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) (глава Г);
- Порядком формирования и хранения лицевых счетов в электронном виде;

- Порядком формирования и хранения мемориальных ордеров в электронном виде;

- Порядком формирования, подписания и хранения регистров бухгалтерского учета в электронном виде.

Открытие и закрытие лицевых счетов отражается соответственно в ведомости открытых счетов и в ведомости закрытых счетов, формируемых ежедневно в электронном виде.

Книга регистрации открытых счетов ведется и хранится в электронном виде.

Сроки хранения документов во Внешэкономбанке устанавливаются согласно следующим документам:

- перечню документов, образующихся в деятельности Внешэкономбанка, с указанием сроков хранения;

- перечню типовых документов, образующихся в деятельности госкомитетов, министерств, ведомств и других учреждений, организаций, предприятий, с указанием сроков хранения;

- перечню типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения.

При подготовке, обработке, передаче и хранении соответствующей информации Внешэкономбанк реализует необходимые мероприятия по обеспечению безопасности банковской и служебной тайны, по защите от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного уничтожения, потерь, ложной авторизации, несанкционированного доступа в целях обеспечения целостности, неизменности и сохранности базы данных.

16. Организация внутреннего контроля операций Внешэкономбанка

Порядок внутреннего контроля во Внешэкономбанке регламентируется утвержденными в установленном порядке Положением об организации внутреннего контроля во Внешэкономбанке, Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, Правилами внутреннего контроля во Внешэкономбанке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иными нормативными документами.

Последующий контроль операций Внешэкономбанка является обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля.

Результаты отражения операций по счетам бухгалтерского учета при совершении операций с использованием СОДБ должны быть контролируемы (проверены) и удостоверены лицами/автоматизированными процессами. Лица/автоматизированные процессы, осуществляющие формирование операций и контроль (проверку) их результатов, должны быть независимы друг от друга. На работников Внешэкономбанка распространяются принципы разграничения полномочий пользователей для исключения возможности бесконтрольного создания, авторизации, уничтожения и изменения платежной информации, а также проведения операций по изменению состояния банковских счетов.

Последующий контроль операций, в том числе операций, совершаемых в автоматическом режиме, во Внешэкономбанке производится в соответствии с Порядком проведения последующего контроля операций, совершенных по счетам бухгалтерского учета в подразделениях Внешэкономбанка.

Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете (далее – ошибка) может быть обусловлено, в частности:

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

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 жизни в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими согласно бухгалтерской отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Критерий существенности ошибки устанавливается в размере пяти процентов от суммарной величины балансовых статей раздела 1 бухгалтерского баланса за 31 декабря предыдущего отчетного года (строка 9 приложения 6 к приложению к положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»).

Критерий существенности ошибки применяется при исправлении ошибок в доходах и расходах предшествующих лет.

Ошибки исправляются в момент их обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

Документы по исправительным (сторнированным) бухгалтерским записям по главам баланса Внешэкономбанка подписываются ответственным работником, контролером и заместителем главного бухгалтера.

Исправление ошибочных записей оформляется исправительным мемориальным ордером. 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. По исправлениям бухгалтерских записей, которые оформляются расчетными документами, также формируется исправительный мемориальный ордер.

Осуществление исправительных записей производится в соответствии с Техническим порядком ведения бухгалтерского учета Внешэкономбанка с использованием системы «Операционный день банка».