

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

**Оглавление**

<b>1.</b>	<b>Общие положения</b>	<b>4</b>
<b>2.</b>	<b>Порядок формирования финансовых результатов</b>	<b>11</b>
<b>2.1.</b>	<b>Отражение финансовых результатов в балансе Внешэкономбанка</b>	<b>11</b>
<b>2.2.</b>	<b>Доходы/расходы будущих периодов</b>	<b>18</b>
<b>2.3.</b>	<b>Распределение прибыли, формирование и использование фондов Внешэкономбанка</b>	<b>23</b>
<b>3.</b>	<b>Порядок расчетов с бюджетом по налогам</b>	<b>24</b>
<b>4.</b>	<b>Особенности бухгалтерского учета материальных ценностей и нематериальных активов</b>	<b>24</b>
<b>4.1.</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>24</b>
<b>4.2.</b>	<b>Учет материальных запасов</b>	<b>34</b>

<b>4.3. Порядок начисления амортизации основных средств, нематериальных активов</b>	<b>37</b>
<b>5. Определение порядка учета затрат на капитальные вложения</b>	<b>44</b>
<b>6. Периодичность проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств Внешэкономбанка</b>	<b>45</b>
<b>7. Порядок привлечения (размещения) денежных средств и их возврата (погашения). Сделки по приобретению прав (права) требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме</b>	<b>47</b>
<b>8. Порядок начисления и уплаты процентов</b>	<b>54</b>
<b>9. Порядок формирования и использования резервов</b>	<b>60</b>
<b>9.1. Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>60</b>
<b>9.2. Резерв на возможные потери</b>	<b>61</b>
<b>10. Порядок совершения операций доверительного управления</b>	<b>61</b>
<b>11. Порядок совершения операций доверительного управления средствами пенсионных накоплений</b>	<b>62</b>
<b>12. Определение отдельных элементов учета расчетных и кассовых операций</b>	<b>67</b>
<b>13. Определение отдельных элементов учета операций с ценными бумагами</b>	<b>71</b>
<b>13.1. Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на условиях срочности, возвратности и платности</b>	<b>71</b>

<b>13.2. Критерии классификации и переклассификации вложений в ценные бумаги</b>	<b>73</b>
<b>13.3. Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг</b>	<b>75</b>
<b>13.4. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг</b>	<b>81</b>
<b>13.5. Учет затрат</b>	<b>82</b>
<b>14. Определение отдельных элементов учета операций с иностранной валютой и валютными ценностями</b>	<b>84</b>
<b>15. Технология обработки учетной информации и правила документооборота</b>	<b>88</b>
<b>16. Организация внутреннего контроля операций Внешэкономбанка</b>	<b>91</b>

## **1. Общие положения**

Учетная политика государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк или Банк) устанавливает единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета во Внешэкономбанке 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 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

Меморандума о финансовой политике государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 27.07.2007 № 1007-р, а также 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», 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 сделок или 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 сделок или 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 сделок или взаимосвязанных сделок по приобретению или отчуждению Внешэкономбанком имущества, балансовая стоимость которого составляет от 10 процентов и более 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.

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 операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций 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, ежегодно утверждаемый приказом Внешэкономбанка, с учетом дополнений. Порядок проведения и бухгалтерского отражения операций определяется техническими порядками, положениями, инструкциями, утверждаемыми приказами Внешэкономбанка, а также порядком признания доходов и расходов в бухгалтерском учете. Вышеуказанные документы являются неотъемлемой частью Учетной политики Внешэкономбанка.

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

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

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы.

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). Порядок построения номера лицевого счета определен 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 «Срочные сделки» и счетам главы Д «Счета Депо». По тем операциям, для учета которых разработано отдельное программное обеспечение, аналитический учет ведется в данных программах с отражением в балансе Внешэкономбанка на соответствующих лицевых 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 использовании резервов и фондов Внешэкономбанка.

Годовая бухгалтерская отчетность Внешэкономбанка состоит из бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Годовая бухгалтерская отчетность Внешэкономбанка составляется в сроки, установленные приказом Внешэкономбанка «О мероприятиях по подготовке к составлению годового бухгалтерского отчета Внешэкономбанка».

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Внешэкономбанка, который происходит в период между отчетной датой

(31 декабря отчетного года) и датой составления годового бухгалтерского отчета (до 30 апреля года, следующего за отчетным) 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 может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности.

## **2. Порядок формирования финансовых результатов**

### **2.1. Отражение финансовых результатов на 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 и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

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 переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

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

г) уменьшения обязательств, не связанных 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 переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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 (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

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

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

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

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

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

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются

с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты 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) 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 на дату утверждения исполнительной сметы.

Командировочные расходы отражаются по счетам бухгалтерского учета на дату утверждения авансового отчета.

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

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 и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в Отчете о прибылях и убытках (далее - ОПУ) за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Доходы и расходы текущего года учитываются на балансовом счете 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 на 1 января 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 годового бухгалтерского отчета, 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/дату утверждения авансового отчета/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, полученных/уплаченных в счет будущих периодов.

2. Поступившие суммы:

- арендной платы;
- 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 вознаграждений и премий в соответствии с условиями кредитных соглашений;
- комиссионных вознаграждений по агентским соглашениям;
- арендной платы;
- капитальных затрат, произведенных Внешэкономбанком в форме неотделимых улучшений в арендованное имущество, не являющихся в соответствии с договором аренды собственностью Внешэкономбанка;
- абонентской платы;
- страховых взносов;
- за информационно-консультационные услуги;
- за сопровождение (поддержку, техническое обслуживание, обновление) и модификацию программных продуктов, являющихся нематериальными активами;
- за подписку на периодические издания;
- 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 объектов интеллектуальной собственности, не являющихся нематериальными активами;

- за право пользования объектами интеллектуальной собственности;

- за сопровождение (поддержку, техническое обслуживание, обновление) объектов интеллектуальной собственности, не являющихся нематериальными активами;

- за предоставление доступа к интерактивным информационным системам, подключение к системе рассылки информационных материалов;

- за обучение работников в высших учебных заведениях;

- за обучение детей работников зарубежных представительств в школе и за посещение детьми детского сада;

- за услуги процессуального агента;

- за годовое обслуживание международных корпоративных карт.

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 в размере не более 20 000 рублей (либо эквивалент 20 000 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/дату утверждения авансового отчета/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.

### **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 соответствует 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 материальных ценностей и нематериальных активов**

#### **4.1. Основные средства и нематериальные активы**

К объектам основных средств относится часть имущества, используемого Внешэкономбанком в качестве средств труда (для выполнения работ и оказания услуг или для управления Внешэкономбанком), а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость.

К основным средствам относятся оружие, независимо от стоимости, а также законченные капитальные затраты в арендованные объекты



основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Внешэкономбанка.

Предметы стоимостью 40 000 рублей и менее без учета налога на добавленную стоимость, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

В бухгалтерском учете основные средства (кроме земельных участков) отражаются в рублях по категориям в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных безвозмездно, по договору мены, - по рыночной цене идентичного имущества на дату принятия объектов к бухгалтерскому учету и фактическим затратам на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), - исходя из фактически произведенных затрат, включая: расходы по разработке технического задания, доставке, монтажу, доведению до состояния, в котором они пригодны для использования, по сборке, установке; регистрационные сборы; информационные и консультационные услуги; таможенные пошлины, связанные с приобретением основных средств; государственные пошлины (оплаченные до ввода в эксплуатацию) без учета налога на добавленную стоимость;
- построенных - по фактической себестоимости строительства без учета налога на добавленную стоимость.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств.

Составные части компьютера (монитор, клавиатура, мышь и др.) учитываются как самостоятельные инвентарные объекты. При этом составные части стоимостью 40 000 рублей и менее без учета налога на добавленную стоимость учитываются в составе материальных запасов.

Затраты на перемещение основных средств не приводят к увеличению их стоимости, а относятся на расходы.

Единицей аналитического 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.

Внешэкономбанк обязан осуществлять переоценку основных средств в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации.

Также Внешэкономбанк имеет право на основании приказа Внешэкономбанка не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации.

В последующем такие основные средства должны переоцениваться регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Внешэкономбанком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета.

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

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Внешэкономбанка;

- Внешэкономбанк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Внешэкономбанк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Внешэкономбанка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации: патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора, и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;

- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев;

- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства,

договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

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

Нематериальные активы учитываются на счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату, - исходя из суммы, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Внешэкономбанком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях без учета налога на добавленную стоимость;

- созданным собственными силами, - исходя из фактически произведенных затрат по созданию, изготовлению (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентных пошлин, расходов, связанных с получением патентов, свидетельств) без учета налога на добавленную стоимость;

- полученным безвозмездно, по договору мены, - по рыночной цене идентичного имущества на дату принятия объектов к бухгалтерскому учету.

При определении рыночной цены и идентичности нематериальных активов следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации.

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

Внешэкономбанк имеет право на основании приказа Внешэкономбанка не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов.

В последующем данные активы должны переоцениваться регулярно, чтобы их остаточная стоимость, определяемая в виде разницы между первоначальной стоимостью и суммой начисленной амортизации, существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости.

Под текущей рыночной стоимостью нематериального актива понимается сумма денежных средств, которая могла бы быть получена в результате продажи объекта на дату определения текущей рыночной стоимости. Текущая рыночная стоимость нематериального актива является его справедливой стоимостью.

Переоценка нематериальных активов производится путем пересчета их остаточной стоимости по справедливой стоимости.

Балансовая стоимость объекта после переоценки и сумма начисленной амортизации определяются с применением коэффициента пересчета, рассчитываемого как частное от деления текущей рыночной стоимости нематериального актива на его остаточную стоимость.

При выбытии нематериального актива сумма его дооценки переносится со счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке на счет по учету нераспределенной прибыли Внешэкономбанка.

Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации.

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

Нематериальные активы, предоставленные Внешэкономбанком-правообладателем (лицензиаром) в пользование (при сохранении за Внешэкономбанком исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации), не списываются и подлежат отражению в бухгалтерском учете Внешэкономбанка-правообладателя (лицензиара).

Начисление амортизации по нематериальным активам, предоставленным Внешэкономбанком в пользование, производится Внешэкономбанком-правообладателем (лицензиаром).

Нематериальные активы, полученные в пользование Внешэкономбанком-пользователем (лицензиатом), на счетах бухгалтерского учета не отражаются.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением организации как имущественного комплекса (в целом или его части).

При приобретении объекта основных средств или нематериальных активов, в том числе и в представительствах Внешэкономбанка, датой принятия объекта к бухгалтерскому учету является дата перехода права собственности на данный объект к Внешэкономбанку, подтвержденная соответствующе оформленными первичными учетными документами. При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости датой принятия объекта к бухгалтерскому учету является дата подачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Оценка объектов основных средств и нематериальных активов, стоимость которых при приобретении у организации-резидента определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету (на дату перехода прав собственности).

В случае если в договоре цена товара (работ) выражена в иностранной валюте или в условных единицах с условием оплаты в рублях по курсу на дату перечисления денежных средств и при этом оплата по такому договору производится до поступления товара (окончания работ) путем перечисления полной предоплаты, оприходование товара (работ) должно производиться по стоимости, равной сумме фактически



перечисленных денежных средств в рублях без учета налога на добавленную стоимость.

В случае когда по договору, в котором цена товара (работ) выражена в иностранной валюте или в условных единицах, оплата производится после поставки товара в рублях по курсу на день оплаты, возникающие разницы, связанные с применением НВПИ, относятся на счета расходов (доходов).

Оценка объектов основных средств и нематериальных активов, приобретаемых у организаций-нерезидентов, оплата которых осуществляется в иностранной валюте, производится в следующем порядке:

- в части аванса - в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части - по курсу на дату перехода прав на имущество.

Материальные ценности, полученные при демонтаже реконструируемых объектов, пригодные для дальнейшего использования или реализации, должны быть оприходованы на склад и отражены в бухгалтерском учете в количестве, цене и сумме. Оценка материальных ценностей, полученных при демонтаже реконструируемых (модернизируемых) объектов, пригодных для дальнейшего использования или реализации, определяется исходя из рыночной стоимости.

Отражение в бухгалтерском учете таких материальных ценностей осуществляется на основании акта, составленного комиссией в составе должностных лиц из соответствующих подразделений Внешэкономбанка.

Бухгалтерский учет основных средств и нематериальных активов во Внешэкономбанке осуществляется в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов.

## **4.2. Учет материальных запасов**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в соответствии с Учетной политикой в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

В учете к материальным запасам относятся:

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п. При этом автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств;
- материалы, используемые (потребляемые) однократно для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, для технических целей. В составе материалов учитываются также запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п. Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения;
- инвентарь и принадлежности, к которым относятся инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, другое имущество, используемое Внешэкономбанком в качестве средств труда, стоимость которого ниже установленного лимита (до 40 000 рублей включительно без НДС), а также спецодежда;

- издания, к которым относятся книги, брошюры и прочие издания, включая записанные на магнитных носителях (в том числе пособия, справочные материалы и т.д.);
- внеоборотные запасы, к которым относится имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, - до принятия во Внешэкономбанке решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Отнесение ценностей к тому или иному виду производится в зависимости от их использования, технических характеристик, стоимости в соответствии с действующим законодательством и планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и другим организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, акцизы без учета налога на добавленную стоимость, уплаченного поставщикам.

Датой приобретения материальных запасов, в том числе в представительствах Банка, является дата перехода права собственности на данный объект, подтвержденная соответствующе оформленными первичными учетными документами.

Сумма расходов на модернизацию имущества стоимостью 40 000 рублей и менее без учета налога на добавленную стоимость относится на расходы Банка единовременно при вводе имущества в эксплуатацию после осуществления работ по модернизации, независимо от размера осуществленных расходов на модернизацию.

Оценка имущества, приобретаемого у организации-резидента, стоимость которого определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету (на дату перехода прав собственности).

В случае если в договоре цена товара выражена в иностранной валюте или в условных единицах с условием оплаты в рублях по курсу на дату перечисления денежных средств и при этом оплата по такому договору производится до поступления товара путем перечисления полной предоплаты, отражение в бухгалтерском учете материальных запасов должно производиться по стоимости, равной сумме фактически перечисленных денежных средств в рублях без учета налога на добавленную стоимость.

В случае когда по договору, в котором цена товара (работ) выражена в иностранной валюте или в условных единицах, оплата производится после поставки товара в рублях по курсу на дату платежа, возникающие разницы, связанные с применением НВПН, относятся на счета доходов (расходов).

Оценка имущества, приобретаемого у организации-нерезидента, оплата которого осуществляется в иностранной валюте, производится в следующем порядке:

- в части аванса - в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части - по курсу на дату перехода прав на имущество.

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

эксплуатацию или на основании соответствующим образом оформленных материально ответственным лицом документов об их использовании.

Переданные в эксплуатацию и списанные на расходы инвентарь и принадлежности, издания в дальнейшем учитываются внесистемно как имущество, принадлежащее Внешэкономбанку.

Отражение в бухгалтерском учете материальных запасов, полученных безвозмездно, осуществляется в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Учет материальных запасов во Внешэкономбанке производится в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского учета материальных запасов.

Складской учет товарно-материальных ценностей осуществляется в соответствии с Техническим порядком учета имущества Внешэкономбанка в местах хранения и эксплуатации и графиком документооборота по учету имущества Внешэкономбанка в местах хранения и эксплуатации.

#### **4.3. Порядок начисления амортизации основных средств, нематериальных активов**

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта.

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

Стоимость основных средств, принятых к учету до 01.01.2002, погашается путем начисления амортизационных отчислений и списания их

на расходы Внешэкономбанка в течение нормативного срока их полезного использования в соответствии с Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР, утвержденными постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072.

По объектам основных средств, принятых к бухгалтерскому учету с 01.01.2002, срок полезного использования для определения нормы амортизации устанавливается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (далее – Классификация).

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящихся у Внешэкономбанка на праве собственности, а также капитальные затраты в арендованное имущество, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Внешэкономбанка.

Если произведенные Внешэкономбанком капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Внешэкономбанка, то при вводе их в эксплуатацию они отражаются на счете по учету расходов будущих периодов и списываются на расходы в течение срока договора аренды. Срок полезного использования по ним устанавливается в соответствии с Классификацией.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств или нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Внешэкономбанка. Срок полезного использования объектов основных средств или нематериальных активов

определяется на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях).

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

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

Срок полезного использования для объекта основных средств Внешэкономбанка, который указан в Классификации, определяется исходя из минимального срока полезного использования по Классификации, увеличенного на один месяц. По отдельным объектам Внешэкономбанком может быть установлен больший срок, но не более срока, предусмотренного Классификацией. Для видов основных средств, не указанных в Классификации, срок полезного использования определяется на основании рекомендаций организаций-изготовителей или в соответствии с техническими условиями.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав Внешэкономбанка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;

- ожидаемого срока использования 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.

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

Срок полезного использования нового товарного знака при постановке на учет уменьшается на период с даты подачи заявки на государственную регистрацию до даты получения свидетельства о его регистрации.

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

Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение о его уточнении.

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

Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит



отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году.

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

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

По объектам нематериальных активов, по которым признан убыток от обесценения, начисление амортизации производится исходя из остаточной стоимости нематериальных активов (с учетом обесценения) и оставшегося срока их полезного использования.

Начисление амортизации по объектам, сданным Внешэкономбанком в аренду, производится Внешэкономбанком. Начисление амортизации по объектам, полученным в аренду, производится арендодателем.

Начисление амортизации по амортизируемому имуществу в виде капитальных вложений в форме неотделимых улучшений в объекты арендованных основных средств, если в соответствии с заключенным

договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Внешэкономбанка, осуществляется Внешэкономбанком в течение срока действия договора аренды с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором это имущество было введено в эксплуатацию, исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого в соответствии с Классификацией.

Начисление амортизации по амортизируемому имуществу в виде капитальных вложений в форме отделимых улучшений в объекты арендованных основных средств осуществляется Внешэкономбанком в общем порядке.

Начисление амортизации по амортизируемому имуществу в виде капитальных вложений в форме неотделимых улучшений в объекты основных средств, переданных Внешэкономбанком в аренду, стоимость которых возмещается Внешэкономбанком арендатору, амортизируется Внешэкономбанком с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором это имущество было введено в эксплуатацию.

Для начисления амортизации на основные средства, бывшие в эксплуатации, следует определить предполагаемый срок полезного использования основных средств. Он определяется путем вычитания из срока полезного использования, исчисленного для новых объектов основных средств, срока их фактической эксплуатации. При этом срок полезного использования новых объектов основных средств определяется исходя из норм амортизационных отчислений, в соответствии с Классификацией.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического

переворужения Внешэкономбанком пересматривается срок полезного использования по этому объекту и/или норма амортизации. При этом увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

По объектам основных средств, находящимся на реконструкции продолжительностью свыше 12 месяцев, и по объектам, переведенным на консервацию продолжительностью не менее 3 месяцев, начисление амортизационных отчислений приостанавливается. При завершении работ по реконструкции объекта амортизация начисляется исходя из возможного изменения его остаточной стоимости с учетом капитальных вложений, осуществленных при реконструкции, а также изменения срока его полезного использования, без пересчета ранее начисленной суммы амортизации. При расконсервации объекта амортизация начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации.

Амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальным активам начисляются с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

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

В течение года амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам основных средств:

- по объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по объектам, отнесенным к музейным предметам и музейным коллекциям;
- по объектам жилищного фонда, не используемым в составе доходных вложений.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Внешэкономбанка в отчетном периоде.

## **5. Определение порядка учета затрат на капитальные вложения**

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.

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Капитальные затраты, произведенные Внешэкономбанком в арендованные объекты основных средств, которые в соответствии с заключенным договором аренды являются собственностью Внешэкономбанка и стоимость которых не возмещается арендодателем, учитываются как отдельный объект основных средств.

## **6. Периодичность проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств Внешэкономбанка**

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности проводится инвентаризация имущества, денежных требований и обязательств в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основании приказа Внешэкономбанка.

Инвентаризация имущества, финансовых обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности проводится ежегодно перед составлением годового отчета. Инвентаризация имущества в представительствах Внешэкономбанка проводится один раз в два года.

Кроме того, инвентаризация имущества проводится в следующих случаях:

- при передаче имущества Внешэкономбанка в аренду - в случае выкупа или продажи инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;

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

Инвентаризация ценных бумаг в валютном хранилище Внешэкономбанка производится ежеквартально.

Ревизия ценностей, находящихся в денежных 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, директора Дирекции расчетного обслуживания или лица, исполняющего его обязанности.

Материальные ценности и денежные средства, оказавшиеся в излишке, приходуются по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Внешэкономбанка. Оценка материальных ценностей, оказавшихся в излишке, производится комиссией, созданной из должностных лиц Внешэкономбанка и утвержденной приказом Внешэкономбанка.

Выявленные при инвентаризации недостатки материальных ценностей, а также испорченные ценности относятся на виновных лиц для возмещения причиненного ими ущерба либо на расходы Внешэкономбанка по решению Председателя Внешэкономбанка или его заместителя. При невозможности установить виновных лиц суммы недостатки, а также

стоимость испорченных ценностей списываются на расходы Внешэкономбанка в том месяце, когда принято решение о списании.

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

7.1. 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) принимается уполномоченным органом управления Внешэкономбанка.

Решение о размещении межбанковских кредитов принимается Дирекцией валютно-финансовых операций в рамках лимитов, установленных уполномоченным коллегиальным органом управления Внешэкономбанка. В остальных случаях решение о размещении (привлечении) межбанковских кредитов/депозитов принимается уполномоченным органом управления Внешэкономбанка.

Условия предоставления и погашения кредитов в форме овердрафта определяются соответствующими договорами (соглашениями) с клиентами

(банками-корреспондентами), а также в соответствии с внутренними нормативными документами Внешэкономбанка.

Учет предоставленных (размещенных) денежных средств (кроме денежных средств на корреспондентских счетах) ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах № 319-323, 40308, 441-453, 456, 460-473, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором на предоставление (размещение) денежных средств. Кредиты, выданные сроком на 1 (один) год, учитываются на балансовых счетах «Кредиты, предоставленные на срок от 181 дня до 1 года». Кредиты, выданные сроком на 3 (три) года, учитываются на балансовых счетах «Кредиты, предоставленные на срок от 1 года до 3-х лет».

Денежные средства, предоставленные (размещенные) на условии «до востребования» либо «до наступления условия/события», учитываются на счетах второго порядка вышеуказанных балансовых счетов с наименованием «до востребования», а с момента востребования Внешэкономбанком суммы основного долга либо наступления предусмотренного договором условия/события следующим образом:

- если конкретный срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга не предусмотрен договором на предоставление (размещение) денежных средств на условии «до востребования», - на балансовых счетах второго порядка по учету средств, размещенных на срок до 30 дней;
- если договором предусмотрен конкретный срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга, - на балансовых счетах второго порядка по учету размещенных средств, соответствующих этому сроку;



- если конкретный срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга не предусмотрен договором на предоставление (размещение) денежных средств на условии «до наступления условия/события», - на балансовых счетах второго порядка по учету средств, размещенных на условии «до востребования» либо «до наступления условия/события» до момента фактического погашения клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга либо ее отнесения на счета по учету просроченной ссудной задолженности в конце операционного дня наступления соответствующего условия/события. Денежные средства, предоставленные (размещенные) на условии «до востребования (до наступления условия/события), но не ранее определенного срока», учитываются на соответствующих счетах в зависимости от указанного срока, а после его наступления учитываются в порядке, установленном для денежных средств, предоставленных (размещенных) на условии «до востребования (до наступления условия/события)».

Аналитический учет предоставленных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого выданного кредита/транша кредита или его части на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором на предоставление (размещение) денежных средств. В случае если фактический срок предоставления (размещения) выданного кредита/транша/части транша приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка и прочие основные условия предоставления кредита (процентные ставки, процентные периоды) идентичны, то указанные

отдельные части выданного кредита учитываются на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

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

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, Техническим порядком бухгалтерского оформления операций по размещению и привлечению межбанковских кредитов, депозитов и прочих средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

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).

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», изменению не подлежат и списываются с данного счета только по истечении сроков 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».

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».

Внешэкономбанк не имеет права привлекать во вклады денежные средства физических лиц, а также зачислять дополнительные денежные средства на счета физических лиц, с которыми был заключен договор банковского счета (вклада), за исключением процентов, начисляемых в соответствии с условиями договора банковского счета (вклада). Дополнительные денежные средства, за исключением процентов, начисляемых в соответствии с условиями договора банковского счета

(вклада), подлежат возврату лицам, которые дали поручение о зачислении денежных средств на счет (во вклад).

Договор банковского счета (вклада) с физическими лицами, заключенный до даты реорганизации Банка внешнеэкономической деятельности СССР, не подлежит расторжению, если иное не предусмотрено договором, за исключением случая обращения владельца счета (вклада) с требованием о расторжении соответствующего договора.

7.2. 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 внутренним 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», на котором открываются следующие балансовые счета второго порядка:

- счет № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой»;

- счет № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств»;

- счет № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного 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.

7.3. В соответствии с Федеральным законом от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (далее – Закон) Внешэкономбанк:

- обслуживает предоставленные организациям кредиты (займы) в иностранной валюте для погашения и (или) обслуживания кредитов (займов), полученных этими организациями до 25.09.2008 от иностранных организаций, приобретенные права требования у иностранных кредиторов к этим организациям по обязательствам, возникшим до 25.09.2008;

- обслуживает предоставленные российским кредитным организациям, перечисленным в статьях 6 и 6.1 Закона, субординированные кредиты (займы) без обеспечения.

Условия предоставления соответствующих кредитов (займов) установлены Порядком реализации государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» мер, предусмотренных статьями 1 и 2 Федерального закона от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», Порядком реализации государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» мер, предусмотренных статьями 4 и 6 Федерального закона от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и Порядком реализации государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» мер, предусмотренных статьями 4 и 6.1 Федерального закона от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».

Бухгалтерский учет данных операций осуществляется 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.

## **8. 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 «начисление».

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:

- в случае привлечения (размещения) денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации – число календарных дней в году (365 или 366 дней);
- в иных случаях – 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).

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;
- смерть гражданина;
- ликвидация юридического лица (ликвидация юридического лица считается завершённой, 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.

Согласно пункту 1 статьи 126 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» начисление процентов прекращается с даты принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Процентный расход по операциям по привлечению денежных средств признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:



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

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

В день уплаты отнесению на расходы подлежат проценты, начисленные с даты, следующей за датой последнего начисления процентов, до дня уплаты.

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 конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода.

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

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

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

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 в день уплаты отнесению на доходы подлежат проценты, начисленные с даты, следующей за датой последнего начисления процентов, до дня окончания 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 последние нерабочие дни месяца начисляются по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на последний календарный день отчетного месяца.

Проценты по ссудам, активам (требованиям), признанным проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Уплата либо получение процентов производится 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.

## **9. Порядок формирования и использования резервов**

### **9.1. 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 9.1 – ссуды) по категориям качества, оценка обеспечения по ссудам, а также создание и корректировка резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности 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.

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.

## **9.2. 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.

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

## **10. Порядок совершения операций доверительного управления**

Внешэкономбанк осуществляет операции доверительного управления, основанные на договорных отношениях, сторонами в которых могут выступать российские и иностранные физические и юридические лица, а также Российская Федерация, ее субъекты, муниципальные образования, действующие в лице соответствующих органов государственного управления (местного самоуправления).

Операции доверительного управления осуществляются Внешэкономбанком в соответствии с Инструкцией Банка России от

02.07.1997 № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации», утвержденной приказом Банка России от 02.07.1997 № 02-287, и Порядком осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 03.04.2007 № 07-37/пз-н.

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

#### **11. Порядок совершения операций доверительного управления средствами пенсионных накоплений**

Функции государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений осуществляются Внешэкономбанком до даты, установленной Правительством Российской Федерации.

В целях реализации Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» постановлением Правительства Российской Федерации от 22.01.2003 № 34 Внешэкономбанк назначен государственной управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений. Инвестиционная декларация расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании утверждена постановлением Правительства Российской Федерации от 01.09.2003 № 540. Инвестиционная декларация инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг

государственной управляющей компании утверждена постановлением Правительства Российской Федерации от 24.10.2009 № 842. Указанные инвестиционные декларации являются неотъемлемыми частями договоров доверительного управления.

Внешэкономбанк как государственная управляющая компания осуществляет операции доверительного управления средствами пенсионных накоплений в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договорами доверительного управления средствами пенсионных накоплений, 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 «Объединенная депозитарная компания») 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.

Необходимые расходы по инвестированию средств пенсионных накоплений, утвержденные постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации от 27.02.2004 № 04-11/пс «О составе необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений, оплачиваемых отобранными по конкурсу управляющими компаниями и государственной управляющей компанией за счет средств пенсионных накоплений, перечисляемых им Пенсионным фондом Российской Федерации», а также компенсирование специализированному депозитарию затрат, понесенных им в качестве номинального держателя ценных бумаг, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, возмещаются из средств, находящихся в доверительном управлении, только в пределах суммы максимально разрешенных необходимых расходов, определяемой в соответствии с Договорами доверительного управления средствами пенсионных накоплений. По итогам года расходы, превышающие необходимые расходы, возмещаются Внешэкономбанком за свой счет.

Внешэкономбанк ежедневно рассчитывает рыночную стоимость активов и стоимость чистых активов по каждому из инвестиционных портфелей, находящихся в доверительном управлении, в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 26.12.2006 № 06-155/пз-н «Об утверждении Порядка расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений». Внешэкономбанк имеет право на вознаграждение в соответствии с Договорами доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенными с Пенсионным



фондом Российской Федерации, за исключением случая, если стоимость чистых активов, находящихся в доверительном управлении, уменьшилась в результате инвестирования по сравнению с предшествующим годом. Вознаграждение рассчитывается от доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений по операциям доверительного управления и удерживается Внешэкономбанком из прибыли, полученной в результате доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Начисление суммы вознаграждения осуществляется в последний календарный день отчетного года. Датой оказания услуг по Договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений является последний календарный день отчетного года или дата прекращения (расторжения) данных Договоров.

В день получения Внешэкономбанком поручения Пенсионного фонда Российской Федерации об оплате услуг, предоставляемых специализированным депозитарием, производится начисление вознаграждения специализированного депозитария.

В последний календарный день отчетного года прибыль от инвестирования средств пенсионных накоплений за вычетом вознаграждения Внешэкономбанка относится на прирост средств пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении.

Ценные бумаги, приобретенные в процессе доверительного управления средствами пенсионных накоплений, подлежат ежедневной переоценке по рыночной стоимости, определяемой в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 26.12.2006 № 06-155/пз-н. Ежедневная переоценка ценных бумаг отражается в расчете стоимости чистых активов и в бухгалтерском учете.

Результаты переоценки ценных бумаг в конце операционного дня отражаются на соответствующих счетах доходов и расходов в рублях.

В последний календарный день квартала производится начисление процентного (купонного) дохода с отражением по счету № 80201 (отдельный лицевой счет «ПКД начисленный») в корреспонденции со счетом доходов.

Переоценка активов, выраженных в иностранной валюте, в рубли производится ежедневно по курсу Банка России с отражением на счетах доходов или расходов.

Себестоимость реализованных (выбывающих) ценных бумаг, приобретенных за счет средств пенсионных накоплений, определяется по методу оценки по средней стоимости.

Затраты, связанные с приобретением/реализацией ценных бумаг, отражаются на счетах по учету расходов в момент их осуществления.

Бухгалтерский учет операций доверительного управления средствами пенсионных накоплений осуществляется в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского учета операций доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Стратегия инвестирования переданных Внешэкономбанку в доверительное управление средств пенсионных накоплений определяется Комитетом по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, осуществляющим свою деятельность в соответствии с Положением о Комитете по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений. Специализированным подразделением Внешэкономбанка, ответственным за исполнение возложенных на Внешэкономбанк как государственную управляющую компанию задач и функций, является Департамент доверительного управления (далее - ДДУ).

ДДУ готовит и представляет отчетность о результатах деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации, уполномоченный федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации по регулированию, контролю и надзору за инвестированием средств пенсионных накоплений и специализированный депозитарий.

Бухгалтерский учет и исполнение распоряжений ДДУ по сделкам доверительного управления средствами пенсионных накоплений осуществляются назначаемыми приказом Внешэкономбанка работниками Дирекции валютно-финансовых операций.

## **12. Определение отдельных элементов учета расчетных и кассовых операций**

Расчетные операции в рублях во Внешэкономбанке производятся в соответствии с положением Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» и положением Банка России от 01.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов с физическими лицами в Российской Федерации» в части, не противоречащей Федеральному закону от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития».

При осуществлении расчетных операций по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам) клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, открытым во Внешэкономбанке, в случаях если плательщиком или получателем является Внешэкономбанк и при отсутствии расчетного документа на выполнение данной операции, формируется банковский ордер.

Расчеты в рублях через корреспондентский счет, открытый в подразделении Банка России, осуществляются в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского оформления расчетных операций через корреспондентский счет, открытый в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

Порядок совершения операций по корреспондентскому счету, открытому в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, также регламентируется договором корреспондентского счета, заключенным между Внешэкономбанком и Банком России.

Суммы, поступившие на корреспондентский счет Внешэкономбанка, зачисляются на соответствующие лицевые счета клиентов и Внешэкономбанка.

Учет сумм невыясненного назначения, которые в момент поступления на корреспондентские счета не могут быть проведены по соответствующим счетам, 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 подразделений/отделов Внешэкономбанка.

Расчетные операции в рублях по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений осуществляются через счет доверительного управления в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, счета в кредитных организациях, соответствующих требованиям

законодательства об инвестировании средств пенсионных накоплений, в кредитных организациях, обслуживающих организаторов торговли, в расчетно-клиринговых центрах. Расчетные операции по данным счетам регламентируются соответствующими договорами счетов.

Открытие счетов клиентов – юридических лиц и банков-корреспондентов (в банках-корреспондентах), а также проведение операций по ним осуществляются на основании распоряжения по счету, подготовленного в соответствии с договором/соглашением.

Расчетные операции в иностранной валюте производятся Внешэкономбанком в соответствии с общепринятыми международными правилами и обычаями делового оборота с учетом требований действующего валютного законодательства, а также актов органов валютного регулирования.

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

На внебалансовом счете № 90907 «Выставленные аккредитивы» учитываются суммы аккредитивов в рублях, выставленных Внешэкономбанком, а также суммы аккредитивов других банков, авизованных, исполняемых или подтвержденных Внешэкономбанком.

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

На балансовых счетах № 40901 «Аккредитивы к оплате» и № 40902 «Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами» учитываются

суммы, полученные от приказодателей или банков, их обслуживающих, в покрытие аккредитивов, выставленных в российских рублях и исполняемых Внешэкономбанком.

На балансовом счете № 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям» ведется учет сумм денежных средств в иностранной валюте и рублях, полученных от приказодателей или банков, обслуживающих приказодателей, в качестве покрытия аккредитивов, выставленных Внешэкономбанком, и сумм покрытий, переведенных другими банками, как по аккредитивам, авизованным и исполняемым Внешэкономбанком, так и по рамбурсным обязательствам, выданным Внешэкономбанком.

На балансовом счете № 47410 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям» учитываются суммы покрытий по аккредитивам, переведенные Внешэкономбанком в другие банки.

Кассовые операции с наличными денежными и другими ценностями, перевозка, хранение денежной наличности и ценностей совершаются в порядке, установленном инструкцией по кассовой работе с ценностями 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 письменному распоряжению Председателя Внешэкономбанка, Первого заместителя Председателя Внешэкономбанка либо другого уполномоченного на то должностного лица.

Размер и порядок выплаты денежных сумм на командировочные расходы устанавливаются внутренними нормативными документами

Внешэкономбанка в соответствии с Порядком оформления служебных командировок работников Внешэкономбанка.

### **13. Определение отдельных элементов учета операций с ценными бумагами**

#### **13.1. 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 бумаги.

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 валютно-финансовых операций.

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



### **13.2. Критерии классификации и переклассификации вложений в ценные бумаги**

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну 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».

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 в категории

«оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги (акции) относятся к категории «участие в дочерних и зависимых акционерных обществах», если Внешэкономбанк владеет более 20% голосующих акций акционерного общества и/или может оказывать существенное влияние на его деятельность или осуществлять контроль над его управлением. Размер контрольного долевого участия в капитале акционерного общества определен Федеральным законом об акционерных обществах от 26.12.1995 № 208-ФЗ.

***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, кроме переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, при невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок (с учетом платежей посредника).

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», могут быть отнесены в категорию «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 течение года в объеме, не превышающем 10% среднегодовой стоимости долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения», исходя из фактического срока их нахождения в портфеле.

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 платежей посредником) долговые обязательства переносятся на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

### **13.3. Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг**

Текущей (справедливой) стоимостью (далее - ТСС) ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

ТСС 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 других случаев, установленных Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, установленных положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

При наличии активного рынка ТСС ценных бумаг определяется путем использования ценовых котировок активного рынка. В случае отсутствия активного рынка по ценной бумаге ТСС определяется путем вынесения профессионального мотивированного суждения на основании применения способов оценки на неактивном рынке.

Под активным рынком понимается рынок, позволяющий оперативно и регулярно определять котировки ценных бумаг, которые отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка, при этом информация о таких котировках является общедоступной.

***Определение текущей (справедливой) стоимости на активном рынке***

Для определения ТСС ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, используется информация о ценах/котировках по состоянию на 19:00 московского времени, поступающая от:

- организаторов торгов на территории РФ (группы ММВБ и группы РТС);
- информационных агентств Thomson Reuters и Bloomberg на основании данных биржевой и внебиржевой торговли или их собственных расчетных моделей;

- брокеров, рассчитывающих индикативные цены на основании специально разработанных моделей;

- иностранных бирж, эмитентов ценных бумаг и других источников.

В последний рабочий день года для определения ТСС ценных бумаг используются котировки на момент закрытия торгов на ММВБ (РТС). В случае отсутствия торгов на ММВБ (РТС) в последний рабочий день года используются котировки ММВБ (РТС) на момент закрытия рынка предыдущего дня.

Для определения ТСС ценных бумаг, обращающихся преимущественно на внебиржевом рынке, используется последняя котировка на покупку (Last Quote Close/Bid Close). Если источником информации служат котировки, рассчитанные брокером, эмитентами, то возможно применение котировки «Mid» (среднее значение между котировками на покупку и на продажу).

Для определения ТСС ценных бумаг, обращающихся на иностранных биржевых рынках, используется последняя котировка на покупку (Bid Close), в случае ее отсутствия - цена последней сделки (Last Trade).

Для определения ТСС ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) на территории Российской Федерации, используется последняя котировка на покупку (Bid Close).

В случае отсутствия последней котировки на покупку (Last Quote Close/Bid Close) по итогам торгов за текущий торговый день или отклонения данной котировки более чем на 50% от цены последней сделки (Last Trade) для определения ТСС возможно использование последней котировки на покупку (Last Quote Close/Bid Close) или цены последней сделки (Last Trade), публикуемой за предыдущие 90 календарных дней.

В случае если на установленный момент времени формируется котировка, не соответствующая понятию ТСС, определенному настоящей Учетной политикой Внешэкономбанка, то основные ранее использовавшиеся источники информации о котировках могут быть заменены на другие, которые признаются отражающими ТСС ценных бумаг. Анализ данных, ведущий к такой замене, осуществляется Дирекцией валютно-финансовых операций.

В случае отсутствия котировок за период более 90 календарных дней признается отсутствие активного рынка по данной ценной бумаге. В этом случае применяется порядок определения ТСС на неактивном рынке.

***Определение текущей (справедливой) стоимости на неактивном рынке***

Если рынок финансовых инструментов категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», а также финансовых инструментов категории «имеющиеся в наличии для продажи» не является активным или рынок отдельных финансовых инструментов отсутствует, то ТСС определяется путем вынесения профессионального мотивированного суждения на основании других способов оценки, в том числе:

- оценки независимых экспертов;
- сопоставления с текущей рыночной ценой другого аналогичного/схожего по категории инструмента, сроков, процентной ставки, валюты и других признаков финансового инструмента;
- расчета амортизируемой стоимости;
- модели дисконтирования потоков денежных средств по финансовому инструменту.

Метод дисконтирования представляет собой приведение всех будущих потоков денежных средств, ожидаемых по ценным бумагам, к

текущей стоимости на дату приобретения ценных бумаг по ставке дисконтирования.

Ставка дисконтирования – это рыночная эффективная процентная ставка, по которой все будущие потоки денежных средств по ценным бумагам приводятся к текущей стоимости, или иные ставки, полученные на основании анализа рыночных данных, осуществленного Дирекцией валютно-финансовых операций.

Под рыночной эффективной процентной ставкой понимается рыночная процентная ставка по данным ценным бумагам или иным аналогичным/схожим финансовым инструментам, которая определяется на основании доступных, имеющихся в наличии внутренних и внешних источников информации в зависимости от вида и характера финансового инструмента и может в том числе представлять собой:

- общеизвестную процентную ставку, опубликованную или размещенную в информационных системах Thomson Reuters, Bloomberg, на официальных сайтах соответствующих организаций или органов государственной власти и управления в сети Интернет;
- ставку рефинансирования Банка России за соответствующий период;
- внутреннюю ставку привлечения Внешэкономбанком средств с учетом маржи при определении процентной ставки по размещенным ресурсам;
- оценку вероятных поступлений от реализации финансовых инструментов в ближайшем будущем, исходя из допущения о сохранении конъюнктуры рынка.

При отсутствии котировок по ценным бумагам дополнительного выпуска для целей определения их ТСС возможно использование котировок основного выпуска.

Для ценных бумаг, приобретенных на аукционе при первичном размещении выпуска до начала торгов по данной бумаге, в качестве ТСС применяется цена размещения.

ТСС паевых инвестиционных фондов (далее – ПИФ), которые не обращаются на активном рынке, определяется на основании данных о стоимости чистых активов ПИФов, раскрываемых управляющей компанией в установленном законодательством порядке.

#### ***Периодичность переоценки ценных бумаг***

Все ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи», ТСС которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по ТСС не реже одного раза в месяц в последний рабочий день месяца.

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

Также 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 ТСС, а именно на 10% 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 ТСС 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.

Под ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи», для которых невозможно надежное определение их ТСС или при наличии признаков обесценения, формируются резервы на возможные потери в соответствии с Порядком формирования резерва на возможные потери, утвержденным в установленном порядке.

#### **13.4. 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.

### **13.5. 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% 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).

Решения о приобретении/реализации ценных бумаг в рамках осуществления деятельности по управлению временно свободными средствами принимаются Дирекцией валютно-финансовых операций в рамках лимитов, установленных уполномоченным коллегиальным органом управления Внешэкономбанка, либо при осуществлении операций, не предполагающих принятия кредитного и рыночного рисков в течение одного торгового дня.

В целях управления временно свободными денежными средствами (ликвидностью) и рисками Дирекцией валютно-финансовых операций

закключаются сделки по привлечению средств на внутреннем и внешнем межбанковских рынках с использованием ценных бумаг:

- привлечение денежных средств под залог ценных бумаг;
- операции прямого РЕПО;
- операции по продаже находящихся в портфеле Внешэкономбанка ценных бумаг.

В остальных случаях решение о заключении операций с ценными бумагами принимается соответствующим уполномоченным органом управления Внешэкономбанка.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского учета операций Внешэкономбанка с ценными бумагами.

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

Операции с собственными векселями Внешэкономбанка производятся в соответствии с Положением о простых векселях Внешэкономбанка и Положением о проведении операций с векселями Внешэкономбанка.

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

#### **14. 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 предшествующий заданному рабочий день. 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 (покупки и продажи) по закрытию 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», № 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, не отделяемых 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 допускается.

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 лицевые

счета № 70603 810 1 00000 00 5102 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и № 70608 810 3 00000 00 4102 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» соответственно. По лицевым счетам, открытым в иностранной валюте на балансовом счете 20202, 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 и срочным сделкам». По главе Г «Срочные сделки» используется транзитный счет № 88888.

## **15. Технология обработки учетной информации и правила документооборота**

Бухгалтерский учет во Внешэкономбанке осуществляется операционными подразделениями в децентрализованном порядке.

Бухгалтерский учет и книга регистрации открытых лицевых счетов ведутся с применением средств вычислительной техники 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. Регистры бухгалтерского учета ведутся с использованием средств вычислительной техники в виде электронных баз данных.



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

Ежедневно распечатываются баланс, опись бухгалтерских проводок, лицевые счета, выписки по клиентским счетам, по которым были проведены операции, за исключением случаев, указанных во внутренних нормативных документах Внешэкономбанка.

Выходные формы распечатываются в соответствии с перечнями общепанковских выходных форм по счетам, утвержденными приказами Внешэкономбанка.

Для учета товарно-материальных ценностей, 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.

Порядок документооборота во Внешэкономбанке определяется следующими нормативными документами, утверждаемыми приказами Внешэкономбанка: графиком документооборота во Внешэкономбанке; порядком формирования и хранения досье по лицевым счетам; порядком формирования бухгалтерских документов дня по балансовым и внебалансовым счетам, счетам депо, счетам срочных сделок, счетам доверительного управления при использовании СОДБ Внешэкономбанка; 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 срочным сделкам (глава Г); перечнем общепанковских выходных форм по счетам депо (глава Д).

Открытие и закрытие лицевых счетов отражается в книге регистрации открытых лицевых счетов. Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде.

На 1 января года, следующего за отчетным, ведущаяся в СОДБ книга регистрации открытых лицевых счетов распечатывается Центральной бухгалтерией на бумажном носителе. Отдельные листы книги, имеющие сквозную нумерацию, сшиваются, на оборотной стороне последнего листа скрепляются печатью Центральной бухгалтерии и подписью Главного бухгалтера Внешэкономбанка или его заместителя.

Ведомости вновь открытых и закрытых лицевых счетов распечатываются в сроки, установленные перечнями общепанковских выходных форм по соответствующим главам баланса, подписываются уполномоченными лицами и сдаются в документы дня (в случае необходимости могут храниться в подразделении). Данный порядок

применяется с учетом требований порядка формирования и хранения досье по личным счетам.

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, в том числе по защите от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного уничтожения, ложной авторизации, в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Российской Федерации и Концепцией защиты информации Внешэкономбанка.

## **16. Организация внутреннего контроля операций Внешэкономбанка**

Вопросы внутреннего контроля во Внешэкономбанке регламентируются 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.

Отражение операций по счетам бухгалтерского учета при совершении операций с использованием СОДБ осуществляется по правилу «в две руки», при этом проводится авторизация (контроль) целостности платежной информации. Правильность отражения обеспечивают:

- операционные работники, составившие и подписавшие документ и осуществившие ввод операции в СОДБ (ответственные исполнители);
- операционные работники, выполнившие авторизацию бухгалтерской записи в СОДБ (контролеры).

Правильность бухгалтерских записей, сформированных в полуавтоматическом режиме, удостоверяется подписью авторизатора (контролера).

Последующий контроль операций, в том числе операций, совершаемых в автоматическом режиме, во Внешэкономбанке производится в соответствии с порядком проведения проверок последующего контроля подразделений Внешэкономбанка. Контроль за правильностью отражения всех операций, произведенных за предыдущий день, осуществляется ежедневно всеми операционными подразделениями по первичным документам. Ежемесячно составляются сводные справки с указанием ошибок и принятых мер по их исправлению за подписью руководителя подразделения. Справки направляются Главному бухгалтеру Внешэкономбанка и в Службу внутреннего контроля Внешэкономбанка.

Сверка данных аналитического и синтетического учета осуществляется в соответствии с пунктом 2.4 раздела 2 части III положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Порядком формирования и хранения досье по лицевым счетам.

Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности 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 деятельности;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестными действиями работников Банка.

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

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

Критерий существенности ошибки устанавливается в размере пяти процентов от суммарной величины балансовых статей раздела 1 бухгалтерского баланса (строка 8 приложения 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, установленных положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П) на 1 января текущего года.

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 А, Б баланса Внешэкономбанка подписываются ответственным работником, контролером и Главным бухгалтером Внешэкономбанка или, по его поручению, заместителем главного бухгалтера.

Исправление оформляется исправительным мемориальным ордером. Бланки исправительных мемориальных ордеров составляются только на бумажном носителе по форме мемориального ордера в соответствии с указанием Банка России от 29.12.2008 № 2161-У. Копии исправительных мемориальных ордеров формируются в ордерные книжки. Ордерные книжки формируются и хранятся в операционных подразделениях.

При осуществлении исправительных записей следует руководствоваться Техническим порядком ведения бухгалтерского учета Внешэкономбанка с использованием системы «Операционный день банка».

Документы по операциям, требующим дополнительного контроля, в соответствии с приложением 5 к положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» должны содержать кроме подписей ответственного работника, оформившего документ, и контролера, авторизовавшего документ, подпись лица, занимающего должность выше, чем контролер.

Комплект образцов подписей операционных работников (ответственных работников) подразделения и работников, осуществляющих дополнительный контроль, хранится у руководителя операционного подразделения или у назначенного им лица.

Руководители операционных подразделений (их заместители) несут ответственность за обеспечение сохранности образцов подписей, а также следят за своевременным внесением изменений в образцы подписей в связи с приемом на работу, увольнением и перемещением работников по должности.