



РОСЭКСИМБАНК

**ГРУППА
РОССИЙСКОГО
ЭКСПОРТНОГО ЦЕНТРА**

Утверждено

Приказом Председателя Правления

от 29 декабря 2017 г.

№ 263

Учетная политика для целей бухгалтерского учета операций АО РОСЭКСИМБАНК

на 2018 год.

Москва

2017

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	5
2. ПОРЯДОК АКТУАЛИЗАЦИИ ДОКУМЕНТА.....	11
3. ОРГАНИЗАЦИЯ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ДОКУМЕНТООБОРОТА	11
4. ОТЧЕТНОСТЬ	20
5. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ТРЕБОВАНИЙ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	22
6. МЕТОДЫ ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ	31
7. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ.....	44
8. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА.....	46
9. МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ.....	47
10. СУММЫ НЕВЫЯСНЕННОГО НАЗНАЧЕНИЯ	48
11. МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ (ДЕПОЗИТЫ)	50
12. КРЕДИТЫ	51
13. ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ.....	53
14. ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ.....	54
15. ОБЕСПЕЧЕНИЕ	55
16. РЕЗЕРВЫ.....	57
17. ДЕПОЗИТЫ	59
18. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	60
19. ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	63

20. УЧЕТ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	77
21. УЧЕТ ИМУЩЕСТВА (КРОМЕ ЦЕННЫХ БУМАГ).....	79
22. ВНУТРИБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ	87
23. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ	94
24. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	96

1 Приложение №1

Альбом образцов форм первичных учетных документов и документов, используемых для внутренней бухгалтерской отчетности, разработанных в АО РОСЭКСИМБАНК.

2 Приложение №2

Рабочий План счетов АО РОСЭКСИМБАНК

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Учетная политика АО «РОСЭКСИМБАНК» (далее - Учетная политика) сформирована в соответствии с требованиями и положениями следующих нормативных документов:

- Федеральным Законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Гражданским Кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ);
- Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-П);
- Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - Положение Банка России № 446-П);
- Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее - Положение № 465-П);
- Федерального закона "О рынке ценных бумаг" от 22.04.96 г. №39-ФЗ;
- Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.03 г. №242-П;
- Положение Банка России от 31.01.2017 № 577-П «О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами»;
- Письма Банка России «О методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров РЕПО» от 22 декабря 2014г. № 215-Т;
- Другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

При изменении законодательных актов, а также нормативных документов Банка России в течение срока действия настоящей Учетной политики, АО «РОСЭКСИМБАНК» (далее – Банк) руководствуется новыми документами с даты вступления их в силу.

В случае отсутствия нормативных документов Банка России по конкретному вопросу ведения и организации учета банковских операций, а также при проведении общехозяйственных операций Банк при выборе метода их отражения в бухгалтерском учете руководствуется основными принципами бухгалтерского учета, изложенными в документах Министерства Финансов Российской Федерации, нормативными документами, регламентирующими данные операции, а также экономическим содержанием каждой операции.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, уставом Банка, решениями Правления Банка.

1.2. Настоящая Учетная политика является внутренним нормативным актом Банка, определяющим совокупность способов ведения бухгалтерского учета по всем направлениям деятельности Банка, обязательных для применения всеми структурными подразделениями Банка.

1.3. Учетная политика является обязательным элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Банке.

Положения Учетной политики обязательны для выполнения структурными подразделениями Банка.

Методика бухгалтерского учета отдельных операций Банка регламентирована внутренними нормативными документами Банка. Изменения, вносимые в такие документы, не требующие изменения настоящей Учетной политики, могут вводиться в действие в течение всего финансового года. При этом переиздание настоящей Учетной политики не требуется.

Ранее разработанные внутренние нормативные акты Банка применяются в части, не противоречащей Учетной политике.

Применяемый в Банке рабочий план счетов разработан на основе «Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях», предусмотренного Положением Банка России № 579-П.

Перечень отчетности, представляемой Банком в контролирующие органы утверждается по мере необходимости в течение года отдельным приказом.

1.4. Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности Банка;
- организация ведения бухгалтерского учета и учетного процесса, обеспечивающих своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и формирование бухгалтерской отчетности, надлежащее оформление документов, предупреждение совершения ошибок и незаконных действий при выполнении учетных операций;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

1.5. Учетная политика сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета:

1.5.1. Непрерывность деятельности.

Принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения его деятельности.

1.5.2. Имущественная обособленность.

Имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств его акционеров, учредителей доверительного управления, имущества клиентов и других лиц.

1.5.3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Настоящая Учетная политика применяется последовательно из года в год. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации (в том числе нормативных документов Банка России), которые касаются деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

1.5.4. Раздельное отражение активов и пассивов.

Активы и пассивы Банка оцениваются и отражаются на счетах бухгалтерского учета раздельно в развернутом виде.

1.5.5. Преемственность входящего баланса.

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

1.5.6. Приоритет содержания над формой.

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

1.5.7. Полнота и своевременность отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности.

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

1.5.8. Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.

Тождество данных аналитического и синтетического учета (оборотов и остатков), а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

1.5.9. Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом Учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

1.5.10. Открытость.

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

1.5.11. Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

1.6. Цели Учетной политики

1.6.1. Унификация подходов к методам и способам отражения операций на счетах бухгалтерского учета;

1.6.2. Определение основных подходов к стоимостному учету имущества, иных активов (требований) и обязательств;

1.6.3. Объяснение пользователям бухгалтерской и финансовой информации мотивов, в связи с которыми был применен тот или иной метод отображения имущества или обязательств.

1.7. Основанием для отражения на счетах бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

Для оформления фактов хозяйственной жизни, в том числе банковских операций и других сделок, осуществляемых Банком, применяются формы первичных учетных документов, утвержденные уполномоченными государственными органами Российской Федерации (в частности, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики), приведенные в нормативных документах Банка России, а также реализованные в используемом Банком программном обеспечении или разработанные Банком самостоятельно.

В формы первичных учетных документов Банк, при необходимости (в связи с требованиями нормативных правовых актов, потребностями управления, особенностями технологии обработки учетной информации и в иных необходимых случаях), может вносить реквизиты, дополнительные к обязательным. В качестве обязательных устанавливаются следующие реквизиты:

- а) наименование документа;
- б) дата составления документа;
- в) наименование Банка;
- г) содержание факта хозяйственной жизни;
- д) величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- е) наименование должностей работников Банка, ответственных за совершение факта хозяйственной жизни (операции) и правильность его оформления;

ж) личные подписи лиц, предусмотренные пунктом е), с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц (в том числе аналоги собственноручных подписей).

Первичный учетный документ должен быть составлен при совершении факта хозяйственной жизни, а если это не представляется возможным – непосредственно после его окончания.

Лицо, ответственное за оформление факта хозяйственной жизни, обеспечивает передачу первичных учетных документов для отражения содержащихся в них данных в регистрах бухгалтерского учета в учетные подразделения не позднее дня отражения факта в балансе банка, а также достоверность этих данных. Лицо, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, не несет ответственность за соответствие составленных другими лицами первичных учетных документов свершившимся фактам хозяйственной жизни.

Не допускается принятие к бухгалтерскому учету документов, которыми оформляются не имевшие места факты хозяйственной жизни, в том числе лежащие в основе мнимых и притворных сделок.

Расчетные операции по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, открытым в Банке, в случаях если плательщиком или получателем является Банк, а также в случаях осуществления Банком операций по счетам (за исключением перевода денежных средств с банковского счета на банковский счет) одного клиента (владельца счета), открытым в Банке, оформляются банковским ордером по форме ОКУД 0401067 (далее – банковский ордер), если иное не установлено нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, отдельными договорами с клиентами Банка. При международных расчетах в иностранной валюте используются расчетные документы, принятые в соответствии с международными правилами и обычаями расчетов между банками через систему корреспондентских счетов.

В случае отсутствия расчетных документов, кредитовых/дебетовых авизо банка, сумма дебетованная/кредитованная по выписке банка-корреспондента отражается в балансе Банка в зависимости от операции:

- на основании выписки банка-корреспондента и номера референса расчетного документа;
- служебной записки уполномоченного работника Операционного департамента;
- на основании расширенной выписки банка-корреспондента.

В случае отсутствия расчетных документов, кредитовых/дебетовых авизо банка, сумма дебетованная/кредитованная по выписке банка-корреспондента отражается в балансе Банка на основании служебной записки уполномоченного работника Операционного департамента.

Нумерация банковских и мемориальных ордеров (в том числе исправительных) осуществляется с учетом настроек и технологических ограничений используемого программного обеспечения.

Проведение и учет отдельных операций, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" от 02.12.90 г. №395-1 и перечнем операций, предусмотренных лицензией Банка России, производится в соответствии с внутренними нормативными документами (далее ВНД), утвержденными в Банке*.

2. ПОРЯДОК АКТУАЛИЗАЦИИ ДОКУМЕНТА

2.1. Учетная политика разрабатывается и формируется Главным бухгалтером Банка и утверждается (вводится в действие) приказом Председателя Правления. Принятая Учетная политика применяется последовательно из года в год.

Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия положений Учетной политики действующему законодательству.

2.2. Изменение Учетной политики может производиться в случаях:

- изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативными документами Банка России;
- разработки или выбора Банком нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности Банка как экономического субъекта, включая реорганизацию Банка.

2.3. Не является изменением Учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета новых видов банковских продуктов и/или фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от имевших место ранее или возникли впервые в деятельности Банка.

2.4. Ответственность за актуализацию Учетной политики несет Главный бухгалтер Банка.

3. ОРГАНИЗАЦИЯ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ДОКУМЕНТООБОРОТА

* все внутренние нормативные документы, включая настоящее Положение об учетной и налоговой политике, до момента внесения в них изменений в соответствии с изменениями в законодательстве РФ и нормативных документах Банка России применяются в части, им не противоречащей.

3.1. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Банке несет Председатель Правления Банка.

За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер Банка. Главный бухгалтер обеспечивает контроль за соответствием осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России, движением имущества и выполнением обязательств.

В случае разногласий между Председателем Правления Банка (либо иными уполномоченными руководителями Банка) и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по таким операциям могут быть приняты к исполнению только с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия таких операций.

3.2. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и предоставлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

3.3. Установленные федеральными законами нерабочие (выходные и праздничные) дни, а также выходные дни, перенесенные на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации, при необходимости отражения в балансе Банка бухгалтерских операций, могут являться в Банке операционными днями с ограниченным кругом операций. Операции, совершенные в такие дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в отдельных операционных днях, соответствующих дате совершенной операции, с составлением ежедневного баланса и формированием документов дня за эту календарную дату.

3.4. Операции, срок которых истекает в выходные дни, отражаются в порядке, установленном соответствующими внутренними нормативными документами Банка, а при отсутствии такого порядка – в соответствии с нормами действующего законодательства, нормативными и разъясняющими документами Банка России, условиями договоров (для операций с клиентами/контрагентами), и т.п.

Руководитель Банка (уполномоченные ими лица) самостоятельно своим распорядительным документом вправе устанавливать перечень операций осуществляемых в официально установленные выходные и праздничные дни, продолжительность операционного и послеоперационного времени в разрезе каждого внутреннего структурного подразделения Банка.

Все документы, поступающие в учетные подразделения, осуществляющие бухгалтерский учет операций, в операционное, в соответствии с п. 3.14 Политики, время, отражаются на счетах бухгалтерского учета в тот же день.

Документы, поступившие в учетные подразделения в послеоперационное время, отражаются на счетах бухгалтерского учета в ближайший следующий операционный день. Распоряжения о переводе денежных средств, принятые от клиентов в течение операцион-

ного времени, подлежат оформлению и отражению в учете в тот же день, если иное не предусмотрено договором, заключаемым между Банком и клиентом, или регламентом операционного обслуживания клиентов. При этом зачисление принятых в выходной или нерабочий праздничный день в РФ переводов денежных средств на счета юридических лиц, открытые в Банке, осуществляется в ближайший следующий официальный рабочий день в РФ.

В целях переоценки средств в иностранной валюте в выходные дни, в которые Банком России устанавливаются официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю, открываются дополнительные операционные дни. Если такой операционный день является последним операционным днем месяца, то в этом же операционном дне производится переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, активов, требований и (или) обязательств, величина которых определяется с применением НВПИ, начисление процентов, комиссий, дисконта и премии по ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка корректировка резервов на возможные потери и перенос остатков со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

3.5. Синтетический учет ведется в соответствии с Положением № 579-П. Документами синтетического учета являются:

- ежедневная оборотная ведомость (по форме Приложения № 5 к Положению № 579-П);
- ежедневный баланс (по форме Приложения № 6 к Положению № 579-П);
- отчет о финансовых результатах (по форме Приложения к Положению № 446-П);
- ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (по форме Приложения № 10 к Положению № 579-П);
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (по форме Приложения № 11 к Положению № 579-П);

3.6. Аналитический учет ведется в разрезе лицевых счетов.

Порядок отражения операций по лицевым счетам определен в характеристике каждого счета. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера. Номер лицевого счета должен определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению.

В лицевых счетах должны отражаться: дата совершения операции, номер документа, вид (шифр) операции, номер корреспондирующего счета, дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток на конец дня.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам составляется и распечатывается ежемесячно.

3.7. Ответственность за организацию хранения бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, типовых форм аналитического и синтетического учета и бухгалтер-

ской (финансовой) отчетности несет руководитель Банка. При этом руководителем Банка обеспечиваются безопасные условия хранения бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, типовых форм аналитического и синтетического учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности и их защиту от изменений.

Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность (на бумажных носителях и в электронном виде) хранятся в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

Ответственность за своевременное предоставление первичных учетных документов (договоров, контрактов, счетов, актов, отчетов др.) в бухгалтерские подразделения Банка несут инициаторы совершения фактов хозяйственной деятельности и их руководители.

3.8. Банк осуществляет хранение учетных регистров, документов аналитического и синтетического учета на бумажном носителе и в электронном виде с учетом следующего:

- лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных и сохраняются в течение установленного срока в электронном виде в соответствующем программном обеспечении Банка (автоматизированной банковской системе, далее – АБС). Внесение в них изменений не допускается. Хранение лицевых счетов, по которым срок хранения составляет менее 10 лет осуществляется в электронном виде в соответствии с Указанием Банка России от 25.11.2009 г. №2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета». Хранение лицевых счетов со сроком хранения свыше 10 лет осуществляется на бумажном носителе.

- ежедневно в электронном виде составляется баланс, ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам аналитического учета, балансовым и внебалансовым счетам, а также оборотная ведомость.

Бухгалтерский баланс и оборотная ведомость распечатываются за последнее число календарное число каждого месяца. Ежедневный баланс и ежедневная оборотная ведомость составляются в электронном виде и подписываются электронной подписью главного бухгалтера или его заместителя. Сотрудник направления сводного баланса 1 раз в месяц осуществляет запись документов в виде файлов на единицы хранения.

Хранение бумажных документов дня допускается только при отсутствии технической возможности на их хранение в электронном виде.

3.9. Записи об открытии и закрытии лицевых счетов регистрируются в Книге регистрации открытых счетов. Лицевые счета, открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, финансовых результатов, использования прибыли и т.п., также регистрируются в Книге регистрации открытых счетов.

В Банке ведутся следующие книги регистрации открытых счетов:

- книга №1 «Регистрация лицевых счетов клиентов – юридических лиц»;

- книга №2 «Регистрация лицевых счетов. Общая»;
- книга №3 «Регистрация лицевых счетов по учету расчетов по заработной плате».
- книга №4 «Регистрация лицевых счетов по учету имущества»;
- книга №5 «Регистрация лицевых счетов клиентов (физических лиц)».

Книга регистрации открытых лицевых счетов формируется в электронном виде и подписывается, при её наличии, электронной подписью Главного бухгалтера (либо по его распоряжению – заместителем главного бухгалтера) по лицевым счетам, открытым на балансе Банка.

При необходимости Книга регистрации открытых счетов может быть распечатана на бумажном носителе, пронумерована, прошнурована, скреплена печатью кредитной организации, подписана руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдана в архив. В течение года Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) может распечатываться по распоряжению руководителя или главного бухгалтера с обязательным указанием даты распечатывания. В электронном виде ежедневно составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов, которые подписываются электронной подписью главного бухгалтера или его заместителя. При необходимости ведомости открытых и закрытых счетов ежедневно распечатываются на бумажном носителе. Распечатанные на бумажном носителе ведомости открытых и закрытых счетов подшиваются в отдельное дело, хранятся у главного бухгалтера или его заместителя и по истечении отчетного года сдаются в архив.

3.10. Бухгалтерский учет имущества, обязательств, банковских, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения их в соответствии с используемым в Банке планом счетов бухгалтерского учета.

Перечень синтетических счетов, входящих в Рабочий план счетов содержится в Приложении №2 к Учетной политике.

Структура, наименования и кодировка лицевых счетов определяются следующим образом:

Раздел баланса	Вид счетов	Вид информации, указываемой в наименовании счета, знаки номера счета
1	Счета по учету уставного капитала	- наименование организации Код акционера (17-20 знаки номера счета)
3	-корреспондентские счета -счета по учету операций на меж- банковском рынке -счета по учету резервов на возмож- ные потери -счета по учету расчетов на ОРЦБ и расчетов по ценным бумагам	- наименование организации - вид продукта в соответствии с договором (например, кредит, депозит, кор.счет, резерв, прочие привлеченные/размещенные средства, РЕПО, резервный аккредитив, гарантии, экспортный аккредитив, другие (с указанием наименования))

		Код банка-корреспондента (17-20 знаки номера счета)	
4	-банковские счета организаций-клиентов Банка счета по учету кредитов (депозитов), кроме межбанковских	– наименование организации - номер и дата договора – вид продукта в соответствии с договором (например, кредит, депозит, кор.счет, резерв, прочие привлеченные/размещенные средства, РЕПО, резервный аккредитив, гарантии, экспортный аккредитив, другие (с указанием наименования))	
		Код организации (17-20 знаки номера счета)	
5	счета по учету операций с ценными бумагами	- вид ценной бумаги – дата погашения – ISIN (регистрационный номер) - наименование эмитента	
6	-счета по учету расчетов с дебиторами / кредиторами	- наименование организации	
		Код контрагента (17-20 знаки номера счета)	
7	Счета по учету финансового результата текущего и прошлого года	Номер лицевого счета	
		Код подразделения	10-11 знаки номера счета
		Знаки, используемые для целей формирования обязательной отчетности	12-13 знаки номера счета
		Символ отчета о финансовых результатах	14-18 знаки номера счета
		Порядковый номер лицевого счета в пределах символа отчета о финансовых результатах (от 01 до 99)	19-20 знаки номера счета

Новые счета первого порядка открываются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

На протяжении отчетного года должен обеспечиваться программный контроль за соответствием счетов, зарегистрированных в Книге регистрации открытых счетов, и счетов, ведущихся в аппаратно-программных комплексах.

3.11. Работники, занятые сбором, обобщением информации в денежном выражении об имуществе, требованиях, собственных средствах и обязательствах Банка и регистрацией ее путем сплошного, непрерывного и документального учета всех операций по счетам бухгалтерского учета входят в категорию бухгалтерских работников. Все бухгалтерские работники в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру Банка, независимо от того, в каком структурном подразделении Банка состоят. Всем бухгалтерским работникам данной Политикой предостав-

лены права ответственных исполнителей, которым поручено оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций с учетом требований настоящего Положения.

Обязанности бухгалтерских работников, а также распределение между ними обслуживаемых счетов определяет главный бухгалтер.

Образцы подписей работников Банка, имеющих право подписи платежных и бухгалтерских документов, в том числе право контрольной подписи, утверждаются приказами по Банку и в установленном порядке доводятся до сведения всех структурных подразделений. Работники, выполняющие контрольные функции и имеющие право контрольной подписи платежных и иных документов, для целей настоящего положения и других нормативных документов Банка называются контролирующими работниками.

3.12. Исправление ошибочных записей в зависимости от характера допущенной ошибки производится обратными записями (методом обратного сторно) с составлением текущего исправительного ордера. Мемориальные исправительные ордера составляются на бумажном носителе, нумеруются отдельными от других документов порядковыми номерами и формируются в ордерную книгу. Книга в течение года хранится в Направлении сводного баланса, а после прохождения годового аудита сдается в архив.

3.13. В Банке выбрана автоматизированная форма бухгалтерского учета. Автоматизированная форма учета построена на базе программного продукта «Система автоматизации финансовой деятельности Diasoft FA#» (разработчик ООО «Диасофт»). В данной системе функционируют отдельные прикладные модули линейки программных продуктов Diasoft Fa# и FLEXTERA, позволяющие осуществлять отражение данных по счетам, ведение бухгалтерского и налогового учета и составление бухгалтерской отчетности.

Аналитический учет расчетов с персоналом по оплате труда и налогообложение заработной платы ведётся с помощью программного комплекса «1С: Предприятие ЗУП».

Аналитический учет Основных средств, материалов и нематериальных активов, ведётся в программном комплексе «1С Предприятие».

3.14 Документооборот по расчетам в рублях по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России, организован в электронном виде через МЦОИ Банка России. Порядок использования средств получателями определен договорами банковского счета с клиентами Банка.

Для повышения оперативности обслуживания клиентов Банка организован электронный документооборот с клиентами (прием документов по операциям в рублях, в иностранной валюте, отсылка выписок по счетам и т.п.) с использованием программно-аппаратного комплекса «Клиент-Банк».

В течение рабочего дня обслуживание клиентов Банка, прием для оплаты распоряжений клиентов Банка осуществляются с учетом следующего:

1. Операционное обслуживание клиентов Банка	
---	--

понедельник – пятница	с 9.15 до 17.00
предпраздничные дни	с 9.15 до 16.00
в том числе:	
2. Прием распоряжений клиентов по операциям клиентов	
на бумажном носителе, в рублях и в иностранной валюте (EUR, USD), включая конверсионные распоряжения (RUB-EUR, EUR-USD, RUB-USD)	С 9.15 до 13.30 исполняются текущим операционным днем, После 13.30 - следующим рабочим днем
на бумажном носителе конверсионные распоряжения в иностранной валюте (кроме USD, EURO)	С 9.15 до 14.00 исполняются на второй операционный день После 14.00 - на третий операционный день
на бумажном носителе распоряжения на перевод в иностранной валюте (кроме USD, EURO)	С 9.15 до 17.00 исполняются на второй операционный день (Т+2)
по системе «Клиент-Банк» в рублях	С 9.15 до 16.00(*) исполняются текущим операционным днем, После 16.00 - следующим рабочим днем, (*) в предпраздничные дни - до 15.30
конверсионные распоряжения по системе «Клиент-Банк», по операциям RUB-USD	С 9.15 до 14.00 исполняются текущим операционным днем, После 14.00 - следующим рабочим днем
конверсионные распоряжения по системе «Клиент-Банк», по операциям RUB-EUR, EUR-USD	С 9.15 до 14.30 исполняются текущим операционным днем, После 14.30 - следующим рабочим днем
остальные распоряжения по системе «Клиент-Банк»	
3. Оплата требований Банка, выставленных к счетам заемщиков Банка (поручителей), открытым в Банке, и помещенных в картотеку №2 в связи с отсутствием средств на этих счетах, по мере поступления денежных средств на счета плательщиков, в очереди, установленной законодательством	С 9.15 часов операционного дня до 11.30 часов следующего рабочего дня

4. Оплата требований и инкассовых поручений, выставленных к счетам клиентов, открытым в Банке	С 9.15 до 16.00 исполняются текущим операционным днем, после 16.00 - следующим рабочим днем
5. Оплата требований, инкассовых поручений и банковских ордеров, выставленных к счетам клиентов, открытым в Банке, и помещенных в картотеку №2 в связи с отсутствием средств на этих счетах, по мере поступления денежных средств на счета плательщиков, в очередности, установленной законодательством	Не позднее следующего рабочего дня

По электронным каналам связи и на бумажном носителе принимаются следующие виды распоряжений клиентов Банка для оплаты:

Виды операций		Время исполнения документа	Исполняющее подразделение
Прием для оплаты по электронным каналам связи распоряжений клиентов на перечисление средств (при условии бронирования средств для оплаты)			
- в рублях — платежных поручений; — заявлений об акцепте	- по платежам, направленным в Банк по системе «Клиент-Банк» для перечисления на счета в других банках, кроме счетов банков-респондентов «Лоро»	Полученные до 16.00 часов исполняются в текущем дне, полученные после 16.00 часов исполняются на следующий рабочий день	Операционный Департамент
- по платежам в иностранной валюте (USD, EURO)	- по платежам на счета в других банках со счетов банков-респондентов «Лоро», направленным в Банк любым способом и по платежам, направленным в Банк на бумажном носителе для перечисления на счета в других банках, кроме счетов банков-респондентов «Лоро»	Полученные до 14.30 часов исполняются в текущем дне, полученные после 14.30 часов исполняются на следующий рабочий день	Операционный Департамент
по платежам в иностранной валюте (кроме USD, EURO)		полученные до 14.30 исполняются на следующий рабочий день полученные после 14.30 - исполняются на второй рабочий день, после получения	Операционный Департамент
	- по платежам в пользу Банка или на счета клиентов Банка	С 9.15 до 17.00	Операционный Департамент
Прием распоряжений клиентов на покупку/продажу иностранной валюты, распоряжений о списании с транзитного валютного счета			
- на бумажном носителе		Полученные с 9.15 до 13.30 часов исполняются в тот же день, полученные после 13.30 часов - на следующий рабочий день	Операционный Департамент
- по системе «Клиент-Банк»: - по конверсионным операциям RUB-EUR, EUR- USD		Полученные с 9.15 до 14.00 часов исполняются	

Виды операций	Время исполнения документа	Исполняющее подразделение
- по конверсионным операциям RUB-USD	в тот же день, полученные после 14.00 часов - на следующий рабочий день Полученные с 9.15 до 16.00 часов исполняются в тот же день, полученные после 16.00 часов - на следующий рабочий день	

Принем внутренних документов на оплату

Виды операций	Время исполнения документа	Исполняющее подразделение
Оплата счетов по хозяйственным операциям банка. На основании поступивших оригиналов счетов, с резолюцией к оплате уполномоченных должностных лиц	Полученные с 9.15 до 15.30 часов исполняются в тот же день, полученные после 15.30 часов - на следующий рабочий день	Бухгалтерия

Документы каждого операционного дня группируются по пачкам в соответствии с «Порядком формирования и хранения бухгалтерских документов дня АО РОСЭКСИМБАНК». Номера пачек присваиваются пользователям в соответствии со Справочником условных шифров подразделений и нумерации пачек, используемых для формирования документов дня в Банке.

3.15. В Банке применяются типовые формы документов, предусмотренные общероссийским Классификатором управленческой документации (ОКУД), и формы документов, разработанные и утвержденные в установленном в Банке порядке, сгруппированные в Альбом образцов форм первичных учетных документов и документов, используемых для внутренней бухгалтерской отчетности (Приложение №1).

Формы учета и отчетности, разрабатываемые в подразделениях Банка в течение года, утверждаются и вводятся в действие приказом Председателя Правления Банка/лица исполняющего его обязанности.

3.16 Порядок формирования бухгалтерских документов и регистров бухгалтерского учета, их хранения и сдачи в архив изложен в Порядке формирования и хранения бухгалтерских документов дня АО РОСЭКСИМБАНК. Ответственность за формирование и хранение дел в подразделениях, осуществляющих бухгалтерский учет операций, закрепляется в должностных обязанностях соответствующих сотрудников.

4. ОТЧЕТНОСТЬ

4.1. Обязательная отчетность.

4.1.1. Банк составляет и предоставляет отчетность Банка в соответствии с требованиями установленными Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ и нормативных актов Банка России.

Перечень отчетности и другой информации, представляемой Банком в Банк России, порядок ее составления, сроки представления отчетных материалов регулируются Указаниями Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Предоставление отчетности Банка в территориальные учреждения Банка России на отчетные даты производится в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

Банк предоставляет в Банк России и другим внешним пользователям отчетность в виде установленных отчетных документов (форм), которые подписываются лицами, ответственными за предоставление отчетности в соответствии с нормативными документами Банка России - Руководителем и Главным бухгалтером Банка, или уполномоченными ими на основании регламентирующего документа лицами.

4.1.2. Утверждение и опубликование бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляются в порядке и случаях, которые установлены федеральными законами, нормативными документами Банка России.

4.2. Годовая отчетность.

4.2.1. Банк составляет годовую отчетность в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У).

Отчетным годом в целях составления бухгалтерской отчетности является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность включает показатели деятельности всех подразделений Банка и составляется в рублях. В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, на 31 декабря отчетного года.

Достоверность годовой отчетности Банка подлежит обязательному подтверждению аудиторской организацией.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД) независимо от их положительного или отрицательного характера, в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России о составлении годового отчета.

События после отчетной даты отражаются на балансе Банка не позднее даты составления годовой отчетности. В первый операционный день нового года после составления ежедневного баланса за 31 декабря предыдущего года остатки на счетах по учету доходов и расходов, отраженные на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года» подлежат переносу на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой записью по отражению СПОД.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года», а также на балансовых счетах № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в отношении переоценки основных средств, № «10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

Операции СПОД проводятся и отражаются в балансе Банка в период, установленный распорядительным документом руководителя Банка. При этом для разных категорий событий СПОД, в зависимости от специфики их совершения, могут быть установлены различные даты окончания отражения на балансе Банка. Данным документом также устанавливается критерий существенности ошибки отчетного года и года, предшествующего отчетному, выявленной в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением.

Датой составления годовой отчетности считается дата ее подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников), указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчете. Срок составления годовой отчетности определяется исходя из установленного учредительными документами порядка представления годового отчета на утверждение общего собрания акционеров и с учетом сроков проведения аудиторской проверки.

4.2.2. В состав годовой отчетности включаются формы отчетности, предусмотренные действующим нормативным актом Банка России, регламентирующим годовую отчетность кредитных организаций.

После проведения аудиторской проверки годовая отчетность, включая аудиторское заключение по годовой отчетности, представляется на утверждение годового общего собрания акционеров Банка. Утвержденная годовая отчетность публикуется в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими опубликование и представление информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп.

Сроки представления годовой отчетности в территориальные учреждения Банка России регламентируются нормативными актами Банка России.

Годовая отчетность считается раскрытой, если она размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

5. Методы оценки активов требований и обязательств

5.1. Имущество

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в совокупности формируют имущество Банка. Имущество принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Оценка имущества, стоимость которого выражена и оплачена в иностранной валюте, определяется по курсу Банка России на дату признания объекта (принятия имущества к бухгалтерскому учету).

Приобретенное по договору, содержащему условия применения НВПИ, имущество (работы, услуги), полностью оплаченное в валюте Российской Федерации, принимается к учету в сумме произведенной оплаты в валюте Российской Федерации.

По договорам с НВПИ в случае частичной или полной предварительной поставки имущества (работ, услуг) на условиях частичной предварительной оплаты стоимость приобретенного имущества (работ, услуг) в валюте Российской Федерации определяется как сумма авансовых платежей в валюте Российской Федерации, отраженных на счете № 60312 или № 60314, и кредиторской задолженности в валюте Российской Федерации, рассчитанной в соответствии с НВПИ, на дату поставки имущества (принятия работ, услуг) в случаях, когда подтверждающие первичные документы, счета-фактуры составлены контрагентом в иностранной валюте. В дату поставки имущества (принятия работ, услуг) в балансе Банка отражается кредиторская задолженность на сумму доплаты в окончательный расчет. При этом если дата поставки имущества (принятия работ, услуг) и дата перечисления средств в окончательный расчет не совпадают, сумма кредиторской задолженности переоценивается с применением НВПИ.

5.1.1.1. Первоначальной стоимостью основных средств:

- приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- полученных по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки;
- полученных по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если она может быть надежно определена. В случае, если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов;
- внесенных в уставный капитал, признается стоимость объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

5.1.1.2. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при

приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в запланированных целях.

Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на создание, изготовление (в т.ч. материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств др.).

5.1.1.3. Первоначальной стоимостью запасов:

- приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:
 - справедливая стоимость полученных запасов;
 - суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств);

полученных по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если имеется возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов;

- полученных по договору дарения или безвозмездно, признается их справедливая стоимость на дату признания. В себестоимость запасов включаются также фактические затраты на доставку запасов и приведение их в состояние, в котором они пригодны для использования

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

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

Доходы/расходы в виде разницы между справедливой стоимостью принятого на учет по договорам отступного, залога имущества и величиной денежного актива, в счет которого принято имущество являются операционными доходами/расходами по данному активу.

5.1.1.5 Датой первоначального признания в балансе такого имущества является дата поступления в Департамент бухгалтерского и налогового учета и отчетности внутренних первичных документов (Акта на ввод в эксплуатацию/использование, Акта приема – передачи имущества, Товарной накладной).

5.1.1.6 Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

5.1.1.7 Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

Справедливая стоимость надежно определена при соблюдении одного из условий:

- если на дату признания имеется отчет оценщика о справедливой стоимости объекта;
- если на дату признания имеются документально подтвержденные рыночные цены активного рынка на аналогичные объекты.

5.1.1.8 Если для передачи предмета залога Банку может потребоваться дополнительный перевод денежных средств по требованию судебного пристава исполнителя, то в случае если справедливая стоимость принятого объекта превышает сумму обязательств заемщика и сумму доплаты, Банк признает доход, если справедливая стоимость принятого объекта меньше суммы обязательств заемщика и суммы доплаты, кредитная организация признает расход.

5.1.1.9 Оценка имущества, стоимость которого при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

5.1.1.10 Изменение первоначальной стоимости имущества допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

5.1.1.11 Лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств на дату приобретения устанавливается в размере 100 000 рублей (без учета НДС). Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе запасов.

5.1.2. Финансовые вложения

5.1.2.1. Вложения в ценные бумаги.

Эмиссионные ценные бумаги принимаются к учету по цене приобретения.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, подлежат переоценке (учитываются по справедливой стоимости).

Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по фактическим затратам.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов (дисконта) и уменьшается на сумму премии, уплаченной при приобретении.

Просроченные векселя учитываются в сумме, подлежащей к получению.

5.1.2.2. Приобретенные права требования учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение (с отражением на внебалансовом учете номинальной стоимости приобретенных прав требования).

5.1.3. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается по курсу Банка России на дату возникновения и подлежит переоценке в установленном порядке, за исключением задолженности в части авансовых платежей и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

5.1.4. Финансовые требования

Требования по получению финансовых активов (денежные средства, драгоценные металлы, ценные бумаги) отражаются в бухгалтерском учете в сумме, определенной условиями сделки.

Требования Банка, выраженные в иностранной валюте, по отношению к кредитной организации с отозванной лицензией на совершение банковских операций учитываются на счетах в рублях РФ по курсу Банка России, действовавшему на день отзыва у неё лицензии. Банк осуществляет конвертацию требований в иностранной валюте в рубли РФ путем переноса остатков со счетов по их учету с соответствующим кодом иностранной валюты на аналогичные счета в валюте Российской Федерации по курсу на дату отзыва лицензии у кредитной организации. Требования по валютному долгу, сконвертированные в рубли, переоценке не подлежат.

Требования Банка, выраженные в иностранной валюте, к организации (в том числе поручителю), не являющейся кредитной, в отношении которой рассматривается дело о банкротстве, конвертируются в валюту РФ на основании определения арбитражного суда,

вступившего в законную силу (на дату объявления резолютивной части определения арбитражного суда о введении в отношении организации – должника Банка, первой процедуры, примененной в деле о банкротстве), с использованием курса Банка России, примененного судом в соответствующем определении.

Конвертация задолженности осуществляется путем переноса остатков со счетов по её учету (основной долг по кредиту, проценты за пользование кредитом, комиссионные вознаграждения, иные требования к организации-должнику) с соответствующим кодом иностранной валюты на аналогичные счета в валюте РФ.

Начисленные проценты за пользование кредитом в иностранной валюте, учитываемые на внебалансовых счетах, переносятся на соответствующие внебалансовые счета в рублях РФ по курсу Банка России, примененному судом в соответствующем определении.

Требования по валютному долгу, сконвертированные в рубли, переоценке не подлежат.

5.2. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

5.2.1. Собственные ценные бумаги

Собственные ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

5.2.2. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается в балансе по курсу Банка России на дату возникновения и подлежит переоценке в установленном порядке, за исключением задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентам по хозяйственным операциям.

5.2.3. Финансовые обязательства

Обязательства Банка по поставке финансовых активов отражаются в бухгалтерском учете в сумме, определенной условиями сделки. 5.3. Активы и обязательства в дальнейшем переоцениваются по справедливой стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Активы и обязательства, учтенные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России в даты таких изменений.

Обязательства, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в связи с изменением переменной величины, влияющей на их величину, с периодичностью не реже, чем по состоянию на конец каждого месяца, а также в даты выбытия (частичного выбытия) такого актива (до момента отражения в учете операции выбытия (частичного выбытия)).

5.4. Учет требований и обязательств на счетах Главы «Г».

В дату заключения договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставки осуществляются не ранее следующего дня, требования и/или обязательства отражаются на счетах Главы Г.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных (далее – переменные), подлежат переоценке, при отражении которой активные счета корреспондируют со счетом № 99997 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи», пассивные – со счетом № 99996 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Ежедневно требования и обязательства по всем договорам (сделкам) подлежат переоценке по каждой переменной при изменении ее величины.

Если величина требований и/или обязательств в соответствии с условиями договора подвержена колебаниям двух и более переменных, в бухгалтерском учете на соответствующих счетах требований и обязательств главы Г отражается стоимостное выражение каждой переменной в корреспонденции со счетом № 99996/99997. Сальдирование финансовых результатов, связанных с колебанием разных переменных, не допускается.

В аналитическом учете лицевые счета на балансовых счетах 99996 и 99997 открываются только в рублях.

5.5. Дебиторская задолженность, по которой согласно Гражданскому Кодексу Российской Федерации (далее – ГК РФ) истек срок исковой давности, другие долги, определенные как нереальные для взыскания, списываются с баланса на основании соответствующего распорядительного документа Председателя Правления, уполномоченного органа управления Банка либо иных руководителей (на основании предоставленных им Председателем Правления Банка соответствующих полномочий) в порядке, установленном соответствующими внутренними нормативными и распорядительными документами Банка, за счет созданного по ним резерва.

Списанная с баланса Банка задолженность не является аннулированной и учитывается на внебалансовых счетах в течение не менее пяти лет с момента её списания для наблюдения за возможностью её взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов и т.д.

Сверка данных выписки из реестра акционеров с данными бухгалтерского учета осуществляется не реже одного раза в квартал.

Выверка расчетов по корреспондентским счетам Банка, открытым в других кредитных организациях, осуществляется по мере проведения по ним операций на основании выписок, полученных от банков-корреспондентов и данных внутреннего учета.

5.6. Порядок внутреннего контроля за совершаемыми операциями

5.6.1. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущий день, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, и в типовых формах синтетического и аналитического учета. Внутренний контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, с последующей сверкой равенства оборотов по дебету и кредиту (может обеспечиваться программным путем, а также с применением кодов, паролей и иных средств). Контроль осуществляется исполнителями, ведущими соответствующие лицевые счета, путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях.

5.6.2. Все операции должны проводиться по учету с дополнительной подписью контролирующего работника, по нижеперечисленным счетам – дополнительно с подписью главного бухгалтера или его заместителя:

- 102 Уставный капитал кредитных организаций;
- 106 Добавочный капитал;
- 107 Резервный фонд;
- 10801 Нераспределенная прибыль;
- 10901 Непокрытый убыток;
- 70611 Налог на прибыль;
- 70615 Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль;
- 70616 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль;
- 70711 Налог на прибыль;
- 70715 Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль;
- 70716 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль;
- 708 Прибыль (убыток) прошлого года.

Кроме того, с дополнительной подписью главного бухгалтера или его заместителя должны проводиться операции СПОД и исправительные записи.

5.6.3. Сотрудник, осуществляющий оплату/отправку документов банкам-корреспондентам, клиентам Банка и прочим организациям и частным лицам, обязан контролировать наличие подписей уполномоченных лиц Банка на исходящем документе и идентичность их подписям, представленным в "Альбоме образцов подписей сотрудников АО РОСЭКСИМБАНК, уполномоченных подписывать денежно-расчетные и другие документы". Контроль исполнения данного требования осуществляет также руководитель соответствующего подразделения.

5.6.4. После отражения бухгалтерских записей в программе и проверки их контролирующим работником бухгалтерские документы передаются в Направление бухгалтерского и налогового учета и отчетности (направление сводного баланса) для закрытия баланса Банка и формирования документов дня. При приеме документов сотрудники направления сводного баланса осуществляют проверку правильности оформления документов, наличия соответствующих подписей на документах. Непосредственно после закрытия баланса проверяется полнота документов и приложений к ним, сумма документов по бухгалтерскому журналу сверяется с итогами оборотов по оборотным ведомостям балансовых и внебалансовых счетов. Если общие итоги и суммы итогов по пачкам не совпадают, то производится выверка документов и оборотов по отдельным балансовым счетам. О произведенных проверках сотрудником /руководителем направления сводного баланса делаются соответствующие записи в бухгалтерском журнале.

5.6.5. При обнаружении случаев нарушения требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов регулирующих органов РФ, а также порядков и процедур, установленных внутренними документами Банка, сотрудники Банка при осуществлении текущего контроля обязаны в рамках исполнения своих должностных обязанностей информировать в устной или письменной форме руководителей соответствующих структурных подразделений. При этом проведение операции должно быть приостановлено до устранения выявленных нарушений. При обнаружении случаев нарушения при осуществлении последующего контроля руководители подразделений Банка обязаны информировать в письменной форме главного бухгалтера Банка и сотрудников Направления сводного баланса для принятия соответствующих мер.

5.6.7. Неотъемлемой частью внутреннего контроля является последующий контроль. Последующий контроль проводится бухгалтерскими работниками, наделенными правом подписи бухгалтерских документов, Направления бухгалтерского и налогового учета и отчетности, Операционного департамента и Направления по операционной деятельности, осуществляющими бухгалтерское оформление операций.

5.6.7.1. Последующий контроль осуществляется на постоянной основе путем проверок вышеперечисленными контролирующими работниками правильности учета и оформления надлежащими документами операций, совершенных бухгалтерскими работниками. Факт проверки удостоверяется подписью контролирующего работника. В случае обнаружения ошибки результаты последующих проверок оформляются справками, которые представляются главному бухгалтеру.

5.6.7.2. Кроме того, не реже одного раза в год в сроки, установленные Председателем Правления, проверяется работа каждого бухгалтерского работника. Состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок, помимо специальных работников по контролю, заместителей главного бухгалтера определяется главным бухгалтером исходя из объема выполняемых операций. Результаты последующих проверок оформляются справками. Главный бухгалтер или лицо, его замещающее, после получения справки о недостатках, выявленных при последующей проверке, рассматривает справку в присутствии бухгалтерских сотрудников и принимает необходимые меры для устранения при-

чин, вызвавших отмеченные недостатки. На заместителя главного бухгалтера, курирующего соответствующее направление деятельности, возлагается обязанность установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

6. Методы признания доходов и расходов

6.1. Доходы и расходы Банка признаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России № 446-П. Учет доходов и расходов текущего года ведется на балансовых счетах № 706 «Финансовый результат» нарастающим итогом с начала года.

6.2. Отражение доходов и расходов осуществляется Банком по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы):

отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);

доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде (месяце), к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от их характера и вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Комиссионные доходы и расходы, относящиеся к кредитно-гарантийным операциям, а также к таким продуктам, как дисконтированные аккредитивы, уступка права требования, факторинг и иные продукты Банка, подразумевающие пользование размещенными/привлеченными денежными средствами Банка(-ом) на срок более одного месяца, относятся к процентным доходам/расходам.

К процентным доходам/расходам применяется метод равномерного отнесения на счета учета финансового результата в течение всего срока пользования денежными средствами.

Процентные доходы/расходы по услугам, период оказания которых более 1 месяца, должны быть начислены не позднее последнего рабочего дня каждого месяца.

Для комиссионных доходов, относимых к процентным, учет начисленной комиссии, отражается следующими бухгалтерскими проводками:

В последний операционный день месяца:

Дт 47423, лицевой счет открыт в разрезе клиентов

Кт 70601, символ ОФР, соответствующий типу договора

В сумме, относящейся к данному месяцу.

В день поступления средств от клиента:

Дт 301, текущий счет клиента

Кт 47422, лицевой счет открыт в разрезе клиентов

В сумме, в соответствии с условиями договора.

И, одновременно,

Дт 47422

Кт 47423 в сумме, относящейся к прошедшему месяцу.

Для комиссионных расходов, относимых к процентным, учет начисленной комиссии, отражается следующими бухгалтерскими проводками:

В последний операционный день месяца:

Дт 70606, символ ОФР, соответствующий типу договора

Кт 47422, лицевой счет открыт в разрезе клиентов

В сумме, относящейся к данному месяцу.

В день платежа Банка клиенту:

Дт 47423, лицевой счет открыт в разрезе клиентов

Кт 301, корреспондентский, текущий счет клиента-получателя средств

В сумме, в соответствии с условиями договора.

И, одновременно,

Дт 47422 в сумме, относящейся к прошедшему месяцу.

Кт 47423

Сотрудники учетных подразделений отслеживают соответствие остатков на балансовых счетах 47422, 47423 условиям договора. Оба счета должны иметь нулевой остаток по окончании договора, в случае, когда сумма оплат равна сумме начислений за прошедший период времени.

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

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

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

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

6.4. Процентные доходы.

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (а именно – размещение денежных средств на условиях срочности и платности, размещение остатков на банковских счетах в иных кредитных организациях, иное размещение денежных средств за вознаграждение в виде процентов).

К процентным доходам в целях бухгалтерского учета также относится комиссионный доход по операциям, которые приносят процентный доход.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам и иным обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование других активов, отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов 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, II, III категориям качества, получение доходов признается Банком определенным, вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV и V категориям качества, получение доходов признается Банком неопределенным. Получение доходов является проблемным или безнадежным.

Процентные доходы, определенные к получению (за исключением процентных доходов по ценным бумагам), подлежат отнесению на счета по учету доходов:

- в день, предусмотренный условиями договора для их получения;
- в последний операционный день Банка текущего месяца за весь календарный месяц (доначисленные с даты, следующей за датой предыдущего начисления);
- в дату переклассификации ссуды (требования) в случае понижения категории качества актива из I-III категории в IV-V категорию;
- в дату переклассификации ссуды (требования) в случае повышения качества актива из IV-V категории в I-III категорию;
- в дату выбытия (реализации) долгового обязательства;
- в дату реализации при уступке права требования.

Процентные доходы, признанные проблемными или безнадежными (неопределенные к получению), на счетах по учету доходов отражаются только по факту их получения. Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от операций займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Для учета неполученных процентов по активам IV и V категорий качества (за исключением ценных бумаг и процентных комиссий) предусмотрен внебалансовый счет № 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам».

Процентные доходы, неопределенные к получению по ценным бумагам, отражаются на внебалансовом счете № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям».

Отражение в бухгалтерском учете процентного комиссионного дохода по ссудам, иным активам, отнесенным к I-III категориям качества, осуществляется по методу начисления за соответствующий месяц в последний операционный день месяца (с отражением причитающегося к получению процентного комиссионного дохода в корреспонденции с балансовым счетом по учету требований по прочим операциям № 47423), а по отнесенным к IV-V категориям качества – не осуществляется (в том числе и на внебалансовых

счетах); комиссионный доход, относящийся к процентному, начисленный после даты понижения ссуды до IV-V категории качества, учитывается внесистемно до момента фактического получения Банком.

6.5. Операционные доходы.

Операционные доходы (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

В состав операционных доходов включаются:

- доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения НВПИ;
- доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- комиссионные (кроме процентных) и аналогичные доходы;
- другие операционные доходы;
- доходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе носящие общеорганизационный характер.

Доходы от оказания услуг (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) по банковским операциям и другим сделкам признаются:

- в дату уплаты по договору (если дата оплаты совпадает с датой принятия работы (услуги)), и/или
- в дату принятия (оказания) услуги (если дата принятия (оказания) услуги происходит ранее/позднее даты оплаты по условиям договора), и/или
- в последний рабочий день Банка текущего месяца (если иное не предусмотрено условиями договора), исходя из фактического объема оказанных услуг (выполненных работ) независимо от наличия предоплаты (если услуги были фактически получены (оказаны) и факт их оказания не требуется подтверждать актами выполненных работ – вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание, плата за использование системы «Клиент-Банк», и иные операционные доходы от оказания услуг в течение определённого периода

времени, по которым оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца).

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

6.6.1. Дата перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы, независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка) – для доходов по конкретным операциям поставки (реализации) активов. При реализации имущества датой признания дохода является дата подписания акта приема-передачи имущества или дата подписания иного документа, фиксирующего факт передачи имущества.

6.6.2. Дата принятия работы (оказания услуги) – для отражения доходов по конкретным операциям выполнения работ (оказания услуг). Дата принятия работ (оказания услуг) определяется в соответствии с условиями заключенного договора.

6.6.3. Дата получения Банком (но не ранее вступления в законную силу) решения суда, либо дата фактического поступления денежных средств, либо дата письменного подтверждения должником:

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

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

6.6.4. Дата выявления (получения, оплаты и (или) оформления/утверждения) документов, подтверждающих наличие дохода:

- от списания обязательств, в том числе невостребованной кредиторской задолженности;

- от оприходования излишков имущества, денежных средств;

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

- по другим доходам, носящим разовый, случайный характер.

6.6.5. Первая из двух дат – дата поставки или дата расчетов по заключенным сделкам:

- купли-продажи иностранной валюты за рубли РФ в наличной и безналичной формах;

- купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту в наличной и безналичной форме.

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

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

6.6.7. Дата выбытия права требования – дата уступки права требования другим лицам (дата перехода прав к их новому владельцу), определенная условиями сделки (договора).

6.6.8. Дата, установленная договором для получения доходов от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) сделок с производными финансовыми инструментами (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи).

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

6.6.10. Дата расчетов по договору (в части доходов текущего месяца) и в последний рабочий день Банка текущего месяца (за текущий месяц) – для доходов от сдачи в аренду зданий и сооружений, транспортных средств, оборудования, прочего имущества.

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

6.7.1. Денежные средства, полученные Банком ранее даты признания (например, по договору с условием предварительной оплаты услуги), признаются в учете в день получения в качестве кредиторской задолженности, если условиями договора предусмотрено ежемесячное или поэтапное составление подтверждающих документов, и относятся на счета по учету доходов при наступлении даты признания.

6.7.2. При наступлении даты признания дохода по договорам, заключенным на условиях отсрочки платежа (оплаты более поздней, чем даты признания дохода), либо при непоступлении денежных средств от Контрагента в дату признания дохода, Банк отражает в учете признанный доход и дебиторскую задолженность.

Если дата признания доходов совпадает с датой их фактического получения, то использование счетов по учету дебиторской задолженности не является обязательным.

6.7.3. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и затрат, связанных с выбытием (реализацией) активов в установленных случаях с одной стороны, и выручкой от реализации с другой стороны, и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на реализуемые активы независимо от договорных условий оплаты (то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки).

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

6.7.5. Доходы от операций с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами в виде доходов от досрочного погашения или выкупа привлеченных кредитов, депозитов и прочих средств по стоимости ниже балансовой (включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет пересчет начисленных процентных расходов к выплате по пониженной процентной ставке) отражаются в составе текущих доходов Банка в дату досрочного погашения/выкупа на указанных условиях – независимо от того, за какой период произведен пересчет по пониженной ставке и/или приходится ли указанная дата на период событий после отчетной даты или нет.

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

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

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

6.9. Процентные расходы.

Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные расходы.

К процентным расходам в целях бухгалтерского учета также относится расход в виде комиссионных вознаграждений и сборов по операциям, которые приносят процентный расход (а именно – привлечения во вклады и депозиты, размещения клиентами остатков на банковских счетах в Банке, иного привлечения денежных средств за вознаграждение в виде процентов). В частности, к процентным комиссионным расходам относится плата, взимаемая с Банка за полученные посреднические услуги по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, если такие услуги оказаны Банку по вышеназванным операциям, приносящим процентный доход.

Также к процентным расходам относятся расходы от размещения средств в иностранной валюте в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, , по операциям займа ценных бумаг, и т.д. (за исключением процентных расходов по ценным бумагам) подлежат отнесению на счета по учету расходов:

- в день, предусмотренный условиями договора для их выплаты;
- в последний операционный день Банка текущего месяца за весь календарный месяц (доначисленные с даты предыдущего начисления).

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

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

6.11. Дата признания расходов.

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

6.11.1. Дата перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы – для расходов по конкретным операциям поставки (реализации) активов. При реализации имущества датой признания расхода является дата подписания акта приема-передачи имущества или иная дата перехода прав, установленная договором.

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

6.11.3. Первая из двух дат – дата поставки или дата расчетов по заключенным сделкам:

- купли-продажи иностранной валюты за рубли РФ в наличной и безналичной формах;
- купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту в наличной и безналичной форме.

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

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

6.11.6. Дата выбытия права требования – дата уступки права требования другим лицам (дата перехода прав к их новому владельцу), определенная условиями сделки (договора).

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

6.11.8. Дата фактической уплаты денежных средств либо дата получения Банком (но не ранее даты вступления в законную силу) решения суда по расходам в виде сумм возмещения Банком причиненных убытков (ущерба), если они ранее не были учтены в бухгалтерском учете в качестве кредиторской задолженности как подлежащие уплате.

6.11.9. Дата не позднее последнего рабочего дня Банка текущего месяца, либо в день фактического исполнения обязательств – для расходов по обязательствам по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также по корректировке ранее признанных указанных обязательств.

6.11.10. Дата не позднее последнего рабочего дня Банка текущего месяца – для начисленной амортизации на основные средства, в том числе переданные в финансовую аренду (лизинг), недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, нематериальные активы за текущий месяц.

6.11.11. Дата расчетов (в части расходов текущего месяца) и в последний рабочий день Банка отчетного месяца (в части расходов текущего месяца) – в части расходов на аренду зданий и сооружений, земельных участков, транспортных средств, оборудования, в том числе полученного в финансовую аренду (лизинг), прочего имущества.

6.11.12. По мере производства, ремонта (подписания актов приемки ремонтных работ) – для расходов на текущий и капитальный ремонт собственных и арендованных основных фондов (в полном объеме).

6.11.13. Дата начисления налогов и сборов, включая авансовые платежи – для налогов и сборов (но не позднее установленного срока для их уплаты, а за отчетный год – не позднее последнего рабочего дня отчетного года, либо в качестве событий после отчетной даты).

6.11.14. Дата платежа – для расходов по страхованию вкладов (но не позднее установленного срока для их уплаты);

6.11.15. Дата утверждения авансового отчета – для командировочных и представительских расходов.

6.11.16. Дата выплаты на основании приказа/Протокола Правления/распоряжения руководства Банка, либо в срок, установленный внутренними нормативными документами Банка – для компенсаций работникам Банка.

6.11.17. Дата признания Банком неустоек (штрафов, пеней) и иных санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий договора (дата их письменного признания или дата фактической уплаты денежных средств, перечисленных в связи с оплатой неустоек) либо дата получения Банком (но не ранее даты вступления в законную силу) решения суда о взыскании с Банка этих сумм – для расходов в виде неустоек, штрафов, пеней и иных санкций.

6.11.18. Дата выявления (получения, оплаты и (или) обнаружения) документов, подтверждающих наличие расхода:

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

6.11.19. Дата последнего рабочего дня месяца – для страховых взносов с выплат краткосрочных вознаграждений работникам.

6.12. Авансовые платежи, произведенные Банком в соответствии с договорами, содержащими условие предварительной оплаты, до момента наступления даты признания расходов учитываются на соответствующих счетах по учету дебиторской задолженности, если условиями договора предусмотрено ежемесячное или поэтапное составление подтверждающих документов до наступления даты признания расходов.

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

Если дата признания расходов совпадает с датой фактической оплаты, то использование счетов по учету кредиторской задолженности не обязательно.

6.14. Расходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и затрат, связанных с выбытием (реализацией) активов в установленных случаях с одной стороны, и выручкой от реализации с другой стороны, и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив (перехода прав на реализуемые активы) независимо от договорных условий оплаты (то есть, аванса, задатка, отсрочки, рассрочки).

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

6.16. Единовременно полученные/уплаченные суммы денежных средств относятся к доходам/расходам будущих периодов при соблюдении следующих условий:

- соответствие критериям признания в качестве доходов/расходов;
- суммы относятся к будущему периоду;
- условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия договора за весь последующий период учета в качестве дохода/расхода;
- в случае наступления каких-либо условий, предусмотренных условиями договора, суммы не могут быть возвращены (полностью или частично) Банком плательщику / плательщиком Банку.

При поступлении (перечислении) денежных средств суммы доходов (расходов), приходящиеся на текущий месяц, на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов не относятся.

При получении/уплате доходов/расходов одновременно за текущий и за следующие за текущим месяцем временные периоды суммы, приходящиеся на текущий месяц, могут быть отнесены непосредственно на доходы/расходы (но в любом случае не позднее последнего рабочего дня месяца), а суммы, относящиеся к следующим временным интервалам (к следующим месяцам), учитываются на счетах по учету доходов/расходов будущих периодов.

Суммы доходов/расходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов/расходов пропорционально прошедшему временному интервалу не позднее последнего операционного дня месяца. При этом дополнительные первичные оправдательные документы, подтверждающие факт получения доходов / произведения расходов, для совершения указанной операции не требуются.

6.17. Расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами в виде расходов от досрочного погашения привлеченных кредитов и прочих средств по стоимости выше балансовой (включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет дополнительные выплаты со стороны Банка как заемщика) отражаются в составе текущих расходов Банка в дату досрочного погашения на указанных условиях – независимо от того, за какой период произведен пересчет обязательств Банка в сторону увеличения, и приходится ли указанная дата на период событий после отчетной даты или нет.

6.18. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а учитываются в качестве дебиторской задолженности.

6.19. Суммы, полученные и подлежащие последующему перечислению в пользу третьих лиц, доходами Банка не признаются, а учитываются в качестве кредиторской задолженности. Кроме того, не признаются доходами Банка следующие поступления:

- от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования,
- от контрагента в рамках договора, по которому Банк выступает в качестве комиссионера или агента в связи с осуществлением им комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

6.20. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой корректировки (изменения) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в «Отчете о финансовых результатах» за соответствующий год.

6.20.1. Возврат вознаграждений, ранее излишне начисленных/уплаченных Банком клиенту, а также иных затрат, излишне отнесенных на расходы в текущем году, при их выявлении в течение текущего года отражается (уменьшая его остаток) по тому лицевому счету расходов, на котором сумма данного вознаграждения была изначально отражена.

При выявлении сумм, излишне отнесенных на расходы в предыдущие годы, в текущем году в период составления годового отчета:

- восстановление сумм, учтенных в составе расходов в прошедшем отчетном году, отражается по счету № 70706 (уменьшая его остаток) в качестве СПОД по символам Отчета о финансовых результатах (Приложение к Положению Банка России № 446-П, далее – ОФР), на которые указанные суммы были отнесены в прошлом году;
- восстановление сумм, учтенных в составе расходов в годы, предшествующие прошедшему отчетному году, отражается по счету № 70701 в качестве СПОД по символу ОФР 28802 «Доходы, прошлых лет, выявленные в отчетном году».

При выявлении сумм, излишне отнесенных на расходы в предыдущие годы, в текущем году в период после составления годового отчета, восстановление таких сумм отражается по счету № 70601 по символу ОФР 28802 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году».

6.20.2. Возврат вознаграждений, ранее излишне начисленных/уплаченных Банку клиентом, а также иных сумм, излишне отнесенных в доходы в текущем году, при их выявлении в течение текущего года отражается (уменьшая его остаток) по тому лицевому счету доходов, на котором сумма данного вознаграждения была изначально отражена.

При выявлении сумм, излишне отнесенных в доходы в предыдущие годы, в текущем году в период составления годового отчета:

- восстановление сумм, учтенных в составе доходов в прошедшем отчетном году, отражается по счету № 70701 (уменьшая его остаток) в качестве СПОД по символам ОФР, на которые указанные суммы были отнесены в прошлом отчетном году.

- восстановление сумм, учтенных в составе доходов в годы, предшествующие прошедшему отчетному году, отражается по счету № 70706 в качестве СПОД по символу ОФР 47802 «Расходы, прошлых лет, выявленные в отчетном году».

При выявлении сумм, излишне отнесенных в доходы в предыдущие годы, в текущем году в период после составления годового отчета, возврат сумм, излишне уплаченных клиентом Банку в предшествующие годы, восстановление таких сумм отражается по счету № 70606 по символу ОФР 47802 «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году».

6.21. Возникающие по договору РЕПО доходы первоначального продавца и расходы первоначального покупателя признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление ценных бумаг.

6.22. Использованная часть субсидии, предоставляемой Банку из федерального бюджета в целях компенсации недополученных доходов по кредитам, выдаваемым в рамках поддержки производства высокотехнологичной продукции, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 8 июня 2015 г. № 566 «Об утверждении Правил предоставления субсидии из федерального бюджета Государственному специализированному Российскому экспортно-импортному банку (акционерное общество) в целях компенсации недополученных доходов по кредитам, выдаваемым в рамках поддержки производства высокотехнологичной продукции» признается операционным доходом.

7. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности на основе приказов по Банку в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011г. №402-ФЗ, Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и «Положением об инвентаризации имущества АО РОСЭКСИМБАНК» производится инвентаризация имущества Банка.

7.1. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное).

7.2. Ревизия ценностей и бланков строгой отчетности в сейфовой комнате Банка производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкасса-

ции банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

7.3. Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже;
- при смене материально ответственных лиц (на дату приема - передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожара и пр.;
- при подготовке к составлению годовой отчетности;
- в случае необходимости по решению Председателя Правления.

7.4 Сверка данных выписки из реестра акционеров с данными бухгалтерского учета осуществляется не реже одного раза в квартал.

7.5 В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета в конце отчетного года проводится инвентаризация по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года учитываемых расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами, ценных бумаг, выданных кредитов и сформированных резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

7.6 .Выверка расчетов по корреспондентским счетам Банка, открытым в других кредитных организациях, осуществляется по мере проведения по ним операций на основании выписок, полученных от банков-корреспондентов и данных внутреннего учета.

7.7. Подразделения Банка, осуществляющие бухгалтерский учет операций, сверяют данные синтетического и аналитического учета, а также данные аналитического учета с первичными документами, послужившими основанием для бухгалтерских записей.

7.8. Сверка данных мемориальных ордеров, других документов, послуживших основанием для отражения операций по балансовым и внебалансовым счетам производится операционным работником после окончания формирования бухгалтерских записей в программе операционного дня. Сверка производится с данными ведомости предварительного просмотра, содержащей входящие остатки, обороты и исходящие остатки по лицевым счетам (Альбом образцов форм первичных учетных документов, и документов, используемых для внутренней бухгалтерской отчетности, разработанных в АО РОСЭКСИМБАНК, форма РО01015 «Ведомость оборотов и остатков лицевых счетов, затронутых операциями текущего дня»), а также с ведомостью остатков по лицевым счетам клиентов. После закрытия операционного дня сверка производится с лицевыми счетами. В подтверждение проведенной проверки ответственным исполнителем ставится подпись в лицевых счетах после последней записи по счету.

7.9. Ежемесячно по состоянию на 1 число проводится инвентаризация данных внебалансовых счетов путем сличения данных проверочной ведомости из АБС с соответствующими каждому внебалансовому счету данными аналитического учета (досье по га-

рантии, досье по аккредитиву, документ в картотеке, долговые обязательства, расписание платежей и т.д.). Факт проверки подтверждается подписями ответственного исполнителя и руководителя, в подчинении у которого находится бухгалтерский работник, на проверочной ведомости. По результатам проверки составляется справка, которая подписывается ответственным исполнителем и руководителем, в подчинении у которого находится бухгалтерский работник, после чего передается на подпись главному бухгалтеру/заместителю главного бухгалтера вместе с проверочными ведомостями. Справка и проверочная ведомость, подписанные главным бухгалтером/заместителем главного бухгалтера, передаются в направление сводного баланса ДБНУО не позднее первого операционного дня месяца, следующего за отчетным, для сверки полноты данных и последующей передачи на хранение в архив Банка.

7.10. Ежемесячно по состоянию на 1 число осуществляется проверка состояния учета портфеля ценных бумаг Банка.

7.11. Ежемесячно по состоянию на 1 число, а также, при необходимости, в других случаях осуществляется сверка остатков задолженности по предоставленным кредитам, платежам по гарантиям, выданным Банком, выплатам по аккредитивам с суммами распоряжений, предъявленных к счетам клиентов и не оплаченных в срок.

7.12. Ежемесячно по состоянию на 1 число осуществляется проверка состояния дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка.

8. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

8.1. Уставный капитал Банка формируется за счет обыкновенных и привилегированных акций и учитывается на балансовом счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества».

Сведения об акционерах – владельцах акций Банка предоставляются регистратором на основании заключенного договора о ведении реестра акционеров Банка.

8.2. Учет добавочного капитала осуществляется на балансовом счете № 106 «Добавочный капитал».

Добавочный капитал формируется:

- за счет прироста стоимости имущества при переоценке. Порядок переоценки определяется законодательством Российской Федерации, Постановлениями Правительства Российской Федерации и отдельными нормативными документами Банка России.
- за счет переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- за счет отложенного налога на прибыль;

- за счет безвозмездного финансирования, предоставленного Банком акционерами.

8.3. Сумма прибыли, нераспределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка учитывается на балансовом счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» на одном лицевом счете.

По балансовому счету № 10901 «Непокрытый убыток» в аналитическом учете ведется также один лицевой счет.

9. МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ

9.1. Переводы денежных средств через корреспондентский счет (корреспондентский субсчет), открытый в подразделениях Банка России осуществляются в порядке, установленном Банком России, и регламентируются договором.

9.2. Открытие и закрытие корреспондентских счетов, а также осуществление переводов денежных средств через корреспондентские счета «ЛОРО» и «НОСТРО» осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Порядок осуществления переводов денежных средств через корреспондентские счета «ЛОРО» и «НОСТРО» регламентируется договорами на установление корреспондентских отношений.

Порядок осуществления документооборота между Банком и банками-корреспондентами также регламентируется договором на установление корреспондентских отношений (или дополнительным соглашением к нему) либо отдельным договором об использовании документов в электронной форме. В случае использования электронного документооборота доставка подтверждающих документов на бумажных носителях не производится.

9.3. Перевод денежных средств с корреспондентских счетов банков-корреспондентов «ЛОРО» производится в пределах средств на счете или с учетом поступлений текущего дня в соответствии с условиями договора о корреспондентских отношениях. Автоматическое предоставление «овердрафта» не предусмотрено, для предоставления овердрафта заключается дополнительное соглашение.

При недостаточности средств на корреспондентском счете Банка в банке-корреспонденте последним может быть предоставлен овердрафт на условиях и в порядке, предусмотренном в договорах с банками-резидентами и в условиях ведения корреспондентского счета банков-нерезидентов.

9.4. Перевод денежных средств с корреспондентских счетов «ЛОРО» производится на основании распоряжений банка-корреспондента, распоряжений получателей денежных средств, распоряжений лиц и органов, имеющих право на основании закона предъявлять

распоряжения к банковским счетам плательщика, полученных по различным каналам связи.

Ежедневно производится сверка остатков по счетам «ЛЮРО» с проведенными по нему операциям согласно условиям договора корреспондентского счета, первичным документам, и т.д.).

9.5. Перевод денежных средств с корреспондентских счетов «НОСТРО» производится банком-корреспондентом на основании распоряжений Банка (в том числе по условиям договора), распоряжений, составляемых плательщиками, получателями денежных средств, а так же лицами, органами имеющими право предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщика и направленных по различным каналам связи.

9.6. Переводы денежных средств через корреспондентские счета, открытые в банках-нерезидентах, осуществляются в соответствии со сложившейся международной практикой и внутренними Процедурами. Операции по зачислению денежных средств по счетам «НОСТРО» в иностранной валюте осуществляется на основании SWIFT-сообщений о зачислении средств и/или выписки, полученных от банка-корреспондента.

Все поступления денежных средств отражаются по корреспондентскому счету датой валютирования.

Операции «back-value» (дата валютирования суммы в выписке является более ранней, чем дата выписки) отражаются датой выписки о проведении операции. Операции «back-value» могут отражаться в дату валютирования с использованием счетов незавершенных переводов и расчетов, при наличии такой возможности, а именно – при условии, что на момент получения Банком выписки, содержащей операции «back-value», операционный день, соответствующий дате валютирования, не завершён.

9.7. Ежедневно производится сверка остатков по счетам «НОСТРО» с данными банка-корреспондента.

Расхождений по счетам «НОСТРО» с данными выписок, предоставленных кредитными организациями и банками-нерезидентами, не допускается.

10. СУММЫ НЕВЫЯСНЕННОГО НАЗНАЧЕНИЯ

10.1. Суммы, которые в момент поступления на корреспондентские счета не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности, зачисляются на балансовый счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

Причины, по которым поступившие суммы невозможно зачислить на соответствующие счета по принадлежности:

- суммы принадлежат клиентам, неизвестным Банку;
- при искажении или неправильном указании реквизитов;

- при отсутствии расчетного документа, требующего подтверждения со стороны кредитной организации, подразделения Банка России;
- при непоступлении реестра платежей, когда платеж поступил на общую сумму с реестром;
- при несовпадении итоговой суммы предоставленного реестра с суммой платежного документа, к которому он прилагается.

При зачислении сумм невыясненного назначения Банком не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, принимаются все необходимые меры для зачисления суммы по назначению.

Не позднее пятого рабочего дня (если иной срок не установлен договором корреспондентского счета) со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на корреспондентские счета «НОСТРО», открытые в валюте Российской Федерации, при недостижении положительного результата, суммы откредитовываются (перечисляются) подразделению Банка России или кредитной организации (филиалу) - отправителю платежа.

Руководитель операционного подразделения Банка имеет право, при необходимости и наличии оснований, продлить срок для выяснения конкретной суммы.

Порядок работы с невыясненными суммами в иностранной валюте определяется договорными отношениями с банками-корреспондентами, а также международными правилами расчетов. Не позднее 30 календарных дней с даты, следующей за датой поступления денежных средств на корреспондентский счет «НОСТРО», открытый в иностранной валюте, при недостижении положительного результата, суммы откредитовываются банку-нерезиденту - отправителю платежа (если иной срок не установлен договором с банком-нерезидентом). Если тридцатый календарный день приходится на официальный выходной (нерабочий) день в РФ, то средства перечисляются в ближайший следующий за ним официальный в РФ рабочий день. В случае, если Банк располагает какой-либо информацией о поступившей сумме, но ее недостаточно для зачисления по назначению, данная сумма не подлежит возврату до окончания процедуры выяснения.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого вида валюты и кредитной организации-корреспондента. При этом открытие отдельных лицевых счетов на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» для учета отдельных видов невыясненных сумм допускается по согласованию с Главным бухгалтером Банка.

Для обеспечения сверки расчетных документов на отчетные и промежуточные даты и получения информации по каждому распоряжению, отраженному на счете второго порядка № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по счетам, открытым в рублях, необходимо использовать соответствующий отчет, обеспечивающий получение информации по каждому распоряжению.

10.2. Суммы, списанные с корреспондентских счетов по месту их ведения, при невозможности отнесения сумм на соответствующие счета учитываются на счете № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения».

Банк, не позднее следующего рабочего дня после списания денежных средств запрашивает подразделение Банка России, кредитную организацию – корреспондент о причинах списания. В зависимости от полученного ответа, сумма списывается со счета №47417 на соответствующие счета или подлежит восстановлению.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого вида валюты и кредитной организации-корреспондента. При этом открытие отдельных лицевых счетов на балансовом счете № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» для учета отдельных видов невыясненных сумм допускается по согласованию с Главным бухгалтером Банка.

11.МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ (ДЕПОЗИТЫ)

11.1. Операции по привлечению и размещению межбанковских кредитов (депозитов) осуществляются на основании заключенных договоров о межбанковских кредитах (депозитах) или в рамках Генеральных соглашений об общих условиях проведения операций на межбанковских финансовых рынках.

11.2. Учет привлеченных межбанковских кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств ведется на балансовых счетах № 312 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России», № 313 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций», № 315 «Прочие привлеченные средства кредитных организаций» - по расчетам с банками-резидентами и № 314 «Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов», № 316 «Прочие привлеченные средства от банков-нерезидентов» - по расчетам с банками - нерезидентами;

Учет размещенных межбанковских кредитов, депозитов и прочих размещенных средств ведется на балансовых счетах № 319 «Депозиты в Банке России», № 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитными организациями», № 322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях» - по расчетам с банками-резидентами и № 321 «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам», № 323 «Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах» - по расчетам с банками-нерезидентами.

Суммы траншей, выданных/полученных в рамках кредитной линии, учитываются на разных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка, соответствующих фактическому сроку предоставления/получения транша. Если фактический срок предоставления/получения отдельных траншей кредита приходится на один и тот же временной интервал, то они могут учитываться на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка. Учет ссудной задолженности по овердрафту ведется на отдельном лицевом счете по каждому договору об овердрафте.

11.3. Установленный Банком России и неиспользованный лимит задолженности по кредитной линии и при отсутствии или недостаточности денежных средств на корреспондентском счете Банка, на счете 91417 не отражается.

11.4. Бухгалтерский учет предоставленных межбанковских кредитов и депозитов регламентируется нормативным документом Банка, устанавливающим порядок отражения в бухгалтерском учете операций по кредитованию.

12. КРЕДИТЫ

12.1. Выдача кредитов осуществляется в порядке, установленном отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Предоставление денежных средств осуществляется в валюте Российской Федерации и иностранной валюте с соблюдением требований действующего законодательства.

Предоставление кредитов юридическим лицам осуществляется только в безналичном порядке.

12.2. Суммы траншей, выданных в рамках кредитной линии, учитываются на разных лицевых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления транша. Если фактический срок предоставления отдельных траншей кредита приходится на один и тот же временной интервал, то они могут учитываться на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

12.3. Кредиты, непогашенные в срок, учитываются на балансовом счете первого порядка № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» и на соответствующих счетах второго порядка.

12.4. Расчет процентов осуществляется по формуле простых процентов, с использованием фиксированной процентной ставки, если иное не предусмотрено договором. Проценты начисляются на остаток задолженности на ссудном счете на начало операционного дня.

12.5. Начисленные проценты по кредитам в период отнесения их к I – III категориям качества являются определенными к получению и учитываются на балансовом счете № 47427 «Требования Банка по получению процентов» с признанием на счетах доходов.

Начисленные проценты по кредитам в период их отнесения к IV и V категориям качества, являются неопределенными к получению и учитываются на внебалансовом счете № 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» без признания на счетах доходов.

Начисление процентов по задолженности, списанной с баланса Банка в качестве безнадежной (нереальной для взыскания) ссуды, не производится.

12.6. Просроченные проценты, определенные к получению, учитываются на балансовом счете первого порядка № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

12.7. Условные обязательства Банка по кредитным операциям (неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов с «лимитом выдачи», неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности») учитываются на внебалансовых счетах № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

При этом под кредитной линией с «лимитом выдачи» понимается право клиента-заемщика, предоставленное ему на основании заключенного с Банком соглашения/договора, на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении условия: общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении/договоре. Невозобновляемые кредитные линии отражаются на балансе Банка как предусматривающие установление клиенту-заемщику «лимита выдачи».

Под кредитной линией с «лимитом задолженности» понимается право клиента-заемщика, предоставленное ему на основании заключенного с Банком соглашения/договора, на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении условия: в период действия соглашения/договора размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением/договором лимита.

В случае, если согласно условию договора на приобретение права требования по договору кредитной линии у Банка возникают обязательства по предоставлению заемщику (должнику) денежных средств, то указанные обязательства отражаются на соответствующем внебалансовом счете №№ 91316 или 91317 аналогично обязательствам по первичным договорам кредитования с открытием кредитной линии. Выдача кредитных средств в рамках такого обязательства отражается по счетам Главы А Плана счетов аналогично выдаче денежных средств по первичным кредитным договорам.

Банк может заключать и комбинированные кредитные линии, что означает способ предоставления кредита, при котором кредит может быть предоставлен несколькими траншами, для которых установлены либо лимит выдачи, либо лимит задолженности в течении периода предоставления кредита. Лимит комбинированной кредитной линии означает сумму лимитов, состоящую из:

лимита выдачи, означающего максимально допустимый размер общей суммы предоставленных заемщику денежных средств для финансирования компенсации оплаты Страховой премии государственного экспортно-кредитное агентства РФ (ЭКСПАР);

ЛИМИТ задолженности, означающего максимально допустимый размер единовременной задолженности по основному долгу, возникающий в результате предоставления заемщику денежных средств одной или несколькими суммами.

12.8. Средства заемщиков, направленные на погашение кредита ранее предусмотренного договором срока, учитываются на балансовом счете 47422 и списываются в соответствии с графиком погашения.

12.9. Методика бухгалтерского учета предоставленных кредитов регламентируется отдельным внутренним нормативным документом Банка.

12.10. Учет субсидируемых кредитов ведется со следующими особенностями:

поступление на корреспондентский счет Банка бюджетных средств учитывается на балансовом счете 47422, каждая предоставленная Мининстерством промышленности и торговли РФ субсидия учитывается на отдельном лицевом счете. Использование субсидии отражается на балансовом счете 47423 в корреспонденции со счетами учета доходов по кредитам в размере, согласованном с Мининстерства промышленности и торговли РФ. Учет на счете 47423 ведется раздельно по каждой кредитной линии.

12.11. Комиссия за обязательство по кредитам начисляется на входящий остаток дня, следующего за днем возникновения обязательств, при этом, последний день наличия обязательств включается в расчет.

13. ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ

13.1. Правила расчетов по аккредитивам на территории Российской Федерации регулируются Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств».

Правила расчетов по аккредитивы по иностранным операциям подчиняются Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов.

Учет обязательств перед участниками расчетов по аккредитивам ведется на балансовых счетах № 40901 «Обязательства по аккредитивам» и № 40902 «Обязательства по аккредитивам с нерезидентами».

Учет требований к участникам расчетов по аккредитивам ведется на балансовых счетах № 47431 «Требования по аккредитивам» и № 47410 «Требования по аккредитивам с нерезидентами». В случае непогашения требований Банка в срок, установленный условиями аккредитива, сумма таких требований переносу на счет учёта просроченной задолженности не подлежит.

Учет выставленных аккредитивов ведется на внебалансовых счетах № 90907 «Выставленные аккредитивы» и № 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами» в разрезе каждого выставленного аккредитива. Учет непокрытых (гарантиро-

ванных) аккредитивов ведется на внебалансовом счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в разрезе каждого открытого непокрытого аккредитива.

13.2. Гарантии, выданные Банком, и авали учитываются на внебалансовом счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в разрезе каждой выданной гарантии. Выплаты, осуществленные Банком по выданной гарантии, учитываются на балансовом счете № 60315 «Суммы, выплаченные по гарантиям и поручительствам», а в случае её невозмещения Банку в установленный договором (соглашением) срок переносится на балансовый счет № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

13.3. Суммы обязательств Банка по выдаче гарантий в рамках заключенного с клиентом договора (соглашения) и ход использования лимитов таких обязательств учитываются на внебалансовом счете № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий».

13.4. Методика бухгалтерского учета документарных операций регламентируется отдельными нормативными внутренними документами Банка.

14. ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ

14.1. Бухгалтерский учет приобретенных прав требования, включая операции факторинга, осуществляется на балансовом счете первого порядка № 478 «Вложения в приобретенные права требования» по цене приобретения (покупной стоимости).

Приобретенные права требования, исполнение которых обеспечено ипотекой, как с оформлением закладной, так и без оформления закладной отражаются на счете № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой». Закладная при этом учитывается на внебалансовом счете № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам». Имущество, принятое в обеспечение по приобретенным правам требования по ипотечным договорам, залог которого не оформлен закладной, учитывается на счете № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

Приобретенные права требования по договорам на предоставление денежных средств, а также иные права денежного требования, за исключением договоров, обеспеченных ипотекой, отражаются на счете № 47802 «Права требования на предоставление (размещение) денежных средств».

Права требования, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств / уступленные Банку по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) отражаются на счете № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования».

14.2. На внебалансовом счете № 91418 учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования.

14.3. Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

14.4. По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются в порядке, аналогичном установленному внутренним нормативным документом Банка по учету операций кредитования.

14.5. Методика бухгалтерского учета приобретенных прав требования регламентирована отдельным внутренним нормативным документом Банка.

14.6. Методика бухгалтерского учета операций финансирования под уступку денежного требования (по договорам на факторинговое обслуживание) регламентирована отдельным внутренним нормативным документом Банка.

15. ОБЕСПЕЧЕНИЕ

15.1 Обеспечение, полученное по размещенным средствам (включая полученное по приобретенным правам требования по договорам на размещение денежных средств) в форме залога, учитывается на внебалансовых счетах:

- № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»;
- № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

Полученное обеспечение отражается во внебалансовом учете с момента вступления в силу договора залога (а если залог подлежит государственной регистрации – то в дату получения Банком документов о проведенной регистрации), но не ранее даты фактического размещения денежных средств (по выданным гарантиям – не ранее даты осуществления Банком платежа по гарантии), по которым данный залог принят в обеспечение.

Полученная закладная учитывается на внебалансовом счете № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам». Имущество, принятое в обеспечение по ипотечным договорам, залог которого не оформлен закладной, учитывается на счете № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

Указанные ценности и имущество учитываются в сумме предоставленного Банку обеспечения. Стоимость заложенного имущества, определенная в договоре залога в качестве его залоговой стоимости, отражается в бухгалтерском учете один раз, на одном лицевом счете, независимо от количества кредитных договоров, по которым данный залог принят в качестве обеспечения.

15.2. Обеспечение, полученное по размещенным средствам (включая полученное по приобретенным правам требования по договорам на размещение денежных средств, а также по произведенным Банком платежам по выданным гарантиям, выставленным аккредитивам) в форме гарантии (контр-гарантии) или поручительства, учитывается на счете № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» в сумме и в валюте полученных гарантий и/или в сумме поручительства, указанной в договоре поручительства. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора поручительства / полученной гарантии.

В случае одновременного заключения нескольких договоров поручительства по одному договору на размещение денежных средств, отражению в бухгалтерском учете подлежит каждый такой договор в сумме установленного им объема поручительства. Аналогичный принцип применяется и для учета полученных в обеспечение гарантий.

Сумма поручительства отражается на счете № 91414 в дату вступления в силу договора поручительства, но не ранее даты фактического размещения денежных средств / даты осуществления Банком платежа по выданной гарантии, которые оно обеспечивает.

Обеспечение, полученное Банком в виде гарантии, отражается в сумме и валюте гарантии с момента ее вступления в силу, но не ранее даты фактического размещения денежных средств / даты постановки на учет выданной Банком гарантии, которые она обеспечивает.

15.3. Бухгалтерский учет полученного по размещенным средствам обеспечения, включая порядок его списания с учета, регламентируется внутренним нормативным документом Банка по учету операций по кредитованию.

При этом полученное Банком обеспечение под денежные требования к контрагенту, подлежащие оплате на условиях аванса, отсрочки, рассрочки, задатка (например, требования к цессионарию по оплате уступленных Банком денежных требований, и т.д.) отражению в бухгалтерском учете не подлежит, поскольку указанные активы не классифицируются как размещенные средства, а являются дебиторской задолженностью перед Банком, возникшей из вышеуказанных договорных условий оплаты (независимо от наличия или отсутствия в договоре условия взимания дополнительной платы за предоставление отсрочки, рассрочки и т.п.).

15.4. Активы, принадлежащие Банку и переданные в обеспечение по привлеченным Банком средствам, отражаются на счетах:

- № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам»;
- № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам. Кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»;

На указанных счетах отражается балансовая стоимость ценных бумаг, и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам.

15.5. Имущество, переданное Банком в качестве обеспечения обязательств за третьих лиц, отражается по балансовой стоимости на счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в разрезе каждого договора залога, в дату вступления в силу договора залога (а по залогу, подлежащему государственной регистрации – в дату получения Банком документов о проведенной регистрации). Датой списания такого залогового обязательства является дата прекращения действия договора залога либо дата исполнения третьим лицом своих обязательств, обеспеченных данным имуществом (в зависимости от того, какая наступит раньше).

Предоставленные Банком поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме (в том числе по договорам межбанковских кредитов/депозитов) отражаются на счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в разрезе договоров поручительства с даты выдачи, если в гарантии не установлена иная дата, либо с даты, отличной от даты выдачи, если таковая прямо или через условие вступления обязательств Банка по гарантии в силу определена гарантией.

Датой списания такого поручительства является дата прекращения действия договора поручительства либо исполнения третьим лицом своих обязательств, обеспеченных данным поручительством (в зависимости от того, какая наступит раньше).

15.6. Особенности учета договоров группы РЭЦ, принятых в качестве обеспечения предоставленных Банком кредитов:

- Гарантии, полученные в обеспечение синдицированных кредитов, учитываются в доле, равной доле участия Банка в синдицированном кредите.
- Гарантии, полученные Банком в обеспечение выданных банковских гарантий учитываются на внебалансовом счете №91414.
- Права требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования АО "Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций" (АО "ЭКСАР"), подлежат учету на внебалансовом счете №91412 принимаются у бухгалтерскому учету в дату постановки на учет основного обязательства.
- Договоры страхования АО "Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций" (АО "ЭКСАР"), заключенные в обеспечение подтвержденных аккредитивов принимаются у бухгалтерскому учету в дату подтверждения Банком аккредитива.

16. РЕЗЕРВЫ

16.1. В соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» Банк производит депонирование части привлеченных средств. Расчет размера отчислений в фонд обязательных резервов Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

16.2. В соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними нормативными документами Банка, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – РВПС).

Порядок и периодичность формирования и корректировки суммы РВПС в бухгалтерском учете, в том числе по портфелям однородных ссуд, регулируется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Использование РВПС возможно только для списания за его счет задолженности, под возможные потери по которой он создан, и производится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими процедуру списания безнадежной для взыскания задолженности контрагентов перед Банком.

16.3. В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П) и внутренними нормативными документами Банк формирует резервы на возможные потери (далее – РВП).

Порядок формирования и корректировки суммы РВП в бухгалтерском учете, в том числе порядок по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера), регулируется отдельными внутренними нормативными документами Банка. Корректировка размера сформированного резерва на возможные потери по элементам расчетной базы в иностранной валюте в связи с изменением курса валют производится не реже одного раза в месяц с учетом последнего официально установленного Банком России курса на последний календарный день месяца.

Использование РВП возможно только для списания за его счет активов, под возможные потери по которым он создан, и производится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими процедуру списания безнадежной для взыскания задолженности контрагентов перед Банком.

16.7. Резервы формируются в валюте Российской Федерации.

РВПС и РВП учитываются на лицевых счетах, открываемых, как правило, на тех же балансовых счетах первого порядка, на которых учитывается резервируемый актив.

Резервы, сформированные в соответствии с Указанием от 17.11.2011г. № 2732-У, учитываются на балансовом счете второго порядка № 50908 "Резервы на возможные потери".

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера учитываются на счете №61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Резервы под условные обязательства кредитного характера учитываются на счете №47425 «Резервы на возможные потери».

16.8. Бухгалтерский учет резервов регламентирован внутренними нормативными документами банка по учету соответствующих операций; отдельными внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок формирования отдельных видов резервов.

17. ДЕПОЗИТЫ

17.1. Учет депозитов юридических лиц осуществляется на балансовых счетах № 410-422 «Депозиты и прочие привлеченные средства» и № 425 «Депозиты юридических лиц – нерезиденты». Аналитический учет ведется на счетах, открываемых в зависимости от формы собственности клиента, срока привлечения по каждому депозитному договору. Счета по учету депозитов открываются в валюте депозита в разрезе каждого депозита.

17.2. Начисление процентов и отнесение их на расходы осуществляется:

- в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты;
- в последний установленный в Банке для соответствующих операций операционный день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его календарным окончанием) в сумме всех начисленных процентов за истекший месяц, либо в сумме доначисленных процентов с даты предыдущего начисления (уплаты);
- в дату фактической уплаты процентов, если на момент их выплаты указанные проценты не отражены в учете (например, при досрочном расторжении договора вклада).

Начисленные проценты по депозитам юридических лиц отражаются на счете № 47426 «Обязательства по уплате процентов».

17.4. Методика бухгалтерского учета привлеченных вкладов (депозитов) регламентируется отдельным внутренним нормативным документом Банка.

17.5. Обеспечение – права требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования АО "Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций" (АО "ЭКСАР"), включенные в состав предмета залога по кредиту Банка России, подлежит учету на внебалансовом счете №91412 «Имущество, переданное в обеспе-

чение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов». Постановка на учет указанного обеспечения осуществляется в сумме задолженности по основному долгу в дату предоставления соответствующего распоряжения, подписанного директором Департамента операций на финансовых рынках/другим уполномоченным лицом. В дальнейшем сумма обеспечения корректируется в даты погашения основного долга по кредиту без дополнительных распоряжений Департамента операций на финансовых рынках.

17.6. Договоры страхования АО "Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций" (АО "ЭКСАР"), заключенные в обеспечение подтвержденных аккредитивов принимаются у бухгалтерскому учету в дату подтверждения Банком аккредитива.

18. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

18.1. Операции с иностранной валютой и бухгалтерский учет осуществляются с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России, внутренними нормативными документами Банка, условиями заключаемых договоров, а также правилами и обычаями делового оборота.

18.2. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов, где могут учитываться операции в иностранной валюте в соответствии с нормативными документами Банка России.

18.3. Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионные операции (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме отражаются на счетах №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам) по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)" во взаимной корреспонденции.

Разница между курсом сделки и официальным курсом Банка России на дату совершения операции (сделки) отражаются корреспонденцией счетов №№ 47407, 47408 со счетами по учету доходов или расходов (за исключением операций, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в порядке, установленном для производных финансовых инструментов, и регламентирующем иной порядок формирования доходов и расходов по сделке).

Операции безналичной купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов №№ 47407, 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах, если расчеты по сделке осуществляются в дату её заключения и контрагент по сделке имеет банковские счета в Банке. Разница между курсом сделки и официальным курсом Банка России на дату со-

вершения операции (сделки) отражается на счетах по учету доходов или расходов в корреспонденции со счетом, открытым в иностранной валюте.

Под датой совершения указанных в настоящем пункте операций (сделок) понимается первая из двух дат:

дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;

дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

Исполнение операций перевода денежных средств в иностранной валюте и операций покупки/продажи иностранной валюты осуществляется с учетом следующего:

Виды операций		Время исполнения документа	Исполняющее подразделение
Исполнение заявок клиентов на покупку/продажу иностранной валюты			
Полученных направлением учета операций на финансовых рынках: <ul style="list-style-type: none">- по конверсионным операциям евро/доллар, евро/рубль до 14.15 часов и переданных в ДОФР до 14.30 часов;- по конверсионным операциям рубли/доллар до 16.15 часов и переданных им в ДОФР до 16.30 часов		В тот же день	ДОФР ДБНУО НУОФР
Уведомление подразделений о выполненных заявках на покупку / продажу иностранной валюты		До 17.30 часов текущего дня	ДБНУО НУОФР
Бронирование средств на счетах клиентов в Операционном департаменте для погашения задолженности по предоставленным кредитам		До 10.00 часов	Направление по операционной деятельности
Бронирование средств в ДОФР			
в иностранной валюте: <ul style="list-style-type: none">- До 14.45 часов - После 14.45 часов		Исполнение в тот же день, если не установлен более поздний срок валютирования	Соответствующие подразделения
в рублях: До 16.15 часов (предпраздничные дни до 15:45) После 16.15 часов (предпраздничные дни до 15:45)		Исполнение на следующий рабочий день, если не установлен более поздний срок валютирования	
		Исполнение в тот же день	
		Исполнение на следующий рабочий день	
Исполнение Операционным департаментом служебных записок о платежах в иностранной валюте по собственным операциям Банка			
в долларах США и ЕВРО	До 15.00 часов	В тот же день	Операционный департамент
	После 15.00 часов	На следующий рабочий день	
в других валютах	В течение текущего дня	На следующий рабочий день	

18.4. Операции покупки-продажи валюты на бирже за счет и по поручению клиента, доходом Банка от которых является комиссионное вознаграждение, отражаются с использованием счетов №№ 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения».

18.5. Доходы и расходы, возникающие от проведения операций купли-продажи безналичной иностранной валюты, и конверсионных операций отражаются на балансовых счетах второго порядка:

- № 70601 «Доходы»: по символам ОФР 2 26201-26206 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме» (выбор символа – в зависимости от вида валюты, с которой совершается операция);

- № 70606 «Расходы»: по символам ОФР 46201-46206 «Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме» (выбор символа – в зависимости от вида валюты, с которой совершается операция).

Сделка считается куплей-продажи безналичной иностранной валюты за другую иностранную валюту, если ни требование, ни обязательство по ней не должно исполниться в наличной форме. При этом символ ОФР выбирается из символов учёта доходов/расходов по операциям с безналичной иностранной валютой в зависимости от валюты, которая является валютой обязательств Банка (т.е. валютой кредитового счёта конверсионной проводки Дт 47408 Кт 47407).

18.6. Счета, открытые в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России (за исключением счетов, не подлежащих переоценке в соответствии с нормативными документами Банка России). Переоценке подлежит входящий остаток по счету на начало дня до отражения операций по счетам.

Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте отражаются на балансовых счетах второго порядка:

- № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» (символ ОФР 26301-26306 в зависимости от вида переоцениваемой валюты);

- № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» (символ ОР 46301-46306 в зависимости от вида переоцениваемой валюты).

18.7. Требования Банка, выраженные в иностранной валюте, к кредитной организации с отозванной лицензией учитываются на счетах в рублях по курсу Банка России, действовавшему на день отзыва у нее лицензии.

Банк осуществляет конверсию требований в иностранной валюте в рубли путем переноса остатков со счетов по их учету с соответствующим кодом иностранной валюты на

аналогичные счета в валюте Российской Федерации по курсу на дату отзыва лицензии у кредитной организации. Требования по валютному долгу, сконвертированные в рубли, переоценке не подлежат.

18.8. Требования Банка, выраженные в иностранной валюте, по отношению к организации, не являющейся кредитной, которая признана судом банкротом, и в отношении которой открыто конкурсное производство, определяются в рублях по курсу Банка России на момент принятия арбитражным судом решения о признании должника несостоятельным (банкротом).

Требования Банка, включенные в Реестр требований кредиторов в рублях по курсу на дату принятия соответствующего решения суда, отражаются в балансе Банка в рублях путем переноса остатков со счетов по их учету с соответствующим кодом иностранной валюты на аналогичные счета в валюте Российской Федерации. Требования по валютному долгу, сконвертированные в рубли, переоценке в связи с изменением курса Банка России не подлежат.

19. ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

19.1. Учет вложений в ценные бумаги (кроме векселей).

19.1.1. Вложения в ценные бумаги в зависимости от цели приобретения подразделяются на следующие категории:

1) «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В данную категорию зачисляются ценные бумаги, стоимость которых может быть надежно определена. Ценные бумаги данной категории не могут быть переквалифицированы, и переносу на другие балансовые счета не подлежат, кроме переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок эмитентом, а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Ценные бумаги данной категории учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», №506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» подлежат переоценке по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью 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.

Справедливая стоимость определяется следующими способами:

- основная сумма или тело ценной бумаги без учета купона переоценивается по последней цене предложения на покупку у организатора торговли на основной сессии;
- в случае отсутствия торгов на основной сессии в течение 30 дней используется цена последнего предложения на покупку у организатора торговли в режиме переговорных сделок;
- при отсутствии цен у организатора торговли по ценным бумагам используются данные о последнем предложении на покупку, полученные в системе «Reuters 3000 Xtra»;
- по еврооблигациям, внебиржевой оборот которых значительно превышает обороты бирж, используются данные о последнем предложении на покупку, полученные в системе «Reuters 3000 Xtra»;
- в случае отклонения последней цены предложения на покупку более чем на 2% от цены последней сделки используется минимальная цена из: цены последней сделки или цены последнего предложения на продажу;
- при отсутствии котировок за текущий день под справедливой ценой понимаются данные за ближайший из предыдущих 90 дней.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Положительная переоценка учитывается на счете 70602 (символ ОФР 22201-22208, 23201-23204), отрицательная переоценка учитывается на счете 70607 (символ ОФР 42201-42208, 43201-43204). Резервы на возможные потери по бумагам данной категории не формируются, за исключением ценных бумаг права на которые удостоверены организацией (депозитарием), не удовлетворяющей (не удовлетворяющим) одному из критериев, установленных Указанием № 2732-У.

2) «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги данной категории учитываются на балансовых счетах № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете N 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не могут быть переквалифицированы, и переносу на другие балансовые счета не подлежат, кроме:

- переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок эмитентом,

- случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения»

- переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Ценные бумаги данной категории переоцениваются в случаях, когда справедливая стоимость может быть надежно определена. Суммы переоценки учитываются на балансовых счетах № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» и № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

При невозможности надежного определения справедливой стоимости, при наличии признаков обесценения по долговым ценным бумагам данной категории суммы их переоценки относятся на расходы Банка от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами. В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги формируется резерв на возможные потери. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается.

3) «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

В данную категорию зачисляются долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при приобретении на основании соответствующего решения уполномоченного органа/лица Банка, а также при переклассификации ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения» учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Операции по выбытию/реализации ценных бумаг, учитываемых на счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» (за исключением погашения по плановой оферте, предусмотренной условиями выпуска), не допускаются, кроме погашения в установленный срок и кроме выкупа эмитентом по плановой оферте, предусмотренной условиями выпуска.

При изменении намерений или возможностей Банк имеет право переклассифицировать ценные бумаги в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» при соблюдении как минимум одного из следующих условий:

- в результате чрезвычайного события по независящим от Банка причинам, которое не могло быть обосновано и предвосхищено Банком;

- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения ценных бумаг;

- в целях реализации в объеме менее 20% от общей стоимости долговых обязательств категории «ценные бумаги, удерживаемые до погашения»; при этом за годовой отчетный период (календарный год) может быть переклассифицировано не более 20% от общей балансовой стоимости долговых обязательств категории «до погашения» по состоянию на начало этого годового периода (01 января). В случае, если не соблюдается хотя бы одно из изложенных выше условий, переклассификации подлежат все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации. По истечении этого срока Банк вновь получает право относить вновь приобретаемые активы, а также активы, ранее отнесенные в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», к категории «удерживаемые до погашения».

При этом к чрезвычайным событиям, произошедшим по независящим от Банка причинам, может быть, в частности, отнесено следующее:

- серьезное ухудшение кредитоспособности эмитента ценной бумаги;

- изменения налогового законодательства, существенно ухудшающие условия налогообложения процентных доходов по долговым обязательствам, отнесенным к категории «Удерживаемые до погашения»;

- реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) или выбытие значительной части активов Банка, вызывающее необходимость реализации отнесенных к категории «Удерживаемых до погашения» активов, например, в силу необходимости поддержания уровня рисков по операциям Банка на определенном уровне;

- существенные изменения законодательства Российской Федерации или требований надзорных органов в отношении состава вложений или максимального объема того или иного вида вложений, приводящие к необходимости реализации активов, отнесенных к категории «Удерживаемых до погашения»;

- существенные изменения к уровню достаточности капитала, вынуждающие реализовывать активы, отнесенные к категории «Удерживаемые до погашения»;

- существенное увеличение уровня риска, присваиваемого надзорными органами активу в целях расчета достаточности капитала, или другое существенное изменение нормативных требований, препятствующее удержанию актива до погашения.

Вложения в ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения» не переоцениваются. Под них создается резерв на возможные потери. Выбытие ценных бумаг данной категории путем их реализации осуществляется только на основании письменного распоряжения Департамента операций на финансовых рынках (далее - ДОФР) или иного уполномоченного бизнес-подразделения/руководителя, содержащее в себе:

- распоряжение осуществить перевод (переклассификацию) таких ценных бумаг в категорию «для продажи»;

- указание на то, что условия переклассификации соблюдены.

Распоряжение на отражение в бухгалтерском учете реализации таких ценных бумаг по договору/сделке может быть исполнено только после исполнения распоряжения об их переклассификации в портфель «для продажи».

19.1.2. При первоначальном признании все ценные бумаги классифицируются в соответствующую категорию.

Решение о признании ценных бумаг при приобретении в соответствующую категорию, а именно:

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Имеющиеся в наличии для продажи»;
- «Удерживаемые до погашения»;
- «Участие» (т.е. подлежащие учету на счете второго порядка балансового счета 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах")

принимается ДОФР или иным уполномоченным бизнес-подразделением/руководителем/коллегиальным органом Банка. Соответствующий распорядительный документ направляется в подразделение Банка, осуществляющее бухгалтерский учет операций с ценными бумагами.

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

19.1.3. По долговым ценным бумагам признание процентного и дисконтного дохода, а также расходов в виде премии (превышения цены приобретения долговой ценной бумаги за вычетом (при наличии) уплаченного накопленного купонного дохода (НКД) над ее номинальной стоимостью) осуществляется по «методу начисления». Начисление процентного купонного дохода (далее – ПКД) и дисконта, а также равномерное отнесение на расходы суммы премии осуществляется при совершении операций с выпуском ценных бумаг и в последний рабочий день месяца, причем начисление производится по последний календарный день месяца включительно.

Признание сумм начисленного ПКД и дисконта в доходах осуществляется в зависимости от наличия неопределенности получения дохода:

по ценным бумагам, отнесенным к I-III категориям качества, а также имеющим справедливую стоимость, признается отсутствие неопределенности получения дохода,

по ценным бумагам, отнесенным к IV, V категориями качества, признается наличие неопределенности в получении дохода.

При реклассификации ценных бумаг из I-III категорий в IV, V категории отражение начисленного ПКД и дисконта на внебалансовом счете № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» осуществляется со дня, следующего за днем реклассификации. При реклассификации ценных бумаг из IV, V категорий в I-III категории суммы, отраженные к этому моменту на счете № 91605, списываются с этого внебалансового счета и одновременно признаются в составе доходов.

Профессиональное суждение о категории качества приобретенных ценных бумаг (наличие или отсутствие определенности получения дохода) предоставляет Блок Риски в день заключения сделки на покупку ценных бумаг. В дальнейшем, при изменении категории качества конкретного выпуска ценных бумаг Блок Риски направляет на отчетную дату новое профессиональное суждение с указанием изменившейся категории качества.

Сумма премии, независимо от наличия или отсутствия неопределенности в получении дохода по данной ценной бумаге, относится на расходы с даты приобретения Банком долговой ценной бумаги в течение срока её обращения равномерно, по мере причитающихся погашений номинальной стоимости в соответствии с условиями (в том числе условиями плановой оферты, если Банк при отнесении долговой ценной бумаги в портфель "до погашения" имеет намерение акцептовать такую оферту).

19.1.4. Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

19.1.5. При выбытии (реализации) путем продажи ценных бумаг отдельного выпуска, классифицированных в различные категории, и, одновременно, при отсутствии ценных бумаг этого выпуска, отражается по методу ФИФО.

При этом порядок списания внутри каждой очереди с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

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

19.1.6. При выбытии (реализации) путем продажи ценных бумаг отдельного выпуска, классифицированных в различные категории (и одновременно при наличии ценных бумаг этого выпуска, полученных по сделкам обратного РЕПО и учитываемых на внеба-

лансовом счете 91314), их списание со счетов учета вложений в ценные бумаги осуществляется в следующей последовательности (очереди):

ценные бумаги в портфеле Банка по методу ФИФО;

ценные бумаги, отраженные на счете 91314, полученные по сделкам РЕПО;

ценные бумаги, отраженные на счете 91314, полученные по сделкам РЕПО в качестве дополнительного обеспечения.

При этом реализация ценных бумаг внутри каждой очереди отражается по методу ФИФО.

19.1.7. Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости осуществляется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, либо международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN, CFI). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN, CFI), учет доходов и расходов от их переоценки осуществляется в разрезе эмитентов.

Переоценка осуществляется при проведении операций с выпуском ценных бумаг и в последний операционный день месяца, причем начисление производится по последний календарный день месяца включительно.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или реализации ценных бумаг (включая переводы из других категорий). Переоценке подлежат только ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и категории «имеющиеся в наличии для продажи».

Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости (с учетом накопленного купонного дохода на дату переоценки) ценных бумаг одного выпуска над их балансовой стоимостью (включая накопленные купонный доход и дисконт на момент переоценки) с учетом результатов предыдущей переоценки. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости (включая накопленные купонный доход и дисконт на момент переоценки) ценных бумаг данного выпуска с учетом результатов предыдущей переоценки над их справедливой стоимостью (с учетом накопленного купонного дохода на дату переоценки).

Переоценка ценных бумаг осуществляется в рублях. При этом по ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, в качестве балансовой стоимости для целей переоценки принимается рублевый эквивалент её стоимости по официальному курсу Банка России на дату проведения переоценки.

19.1.8. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (за исключением акций российских эмитентов и ценных бумаг категории «Участие») отражаются на счетах

бухгалтерского учета в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке – как в связи с изменением курса валюты номинала, так и в связи с изменением справедливой стоимости). Если по условиям сделки такие ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то стоимость приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу Банка России на дату приобретения.

19.1.9. Отнесение иностранных финансовых инструментов к ценным бумагам осуществляется на основании заключения ДОФР или иного уполномоченного бизнес-подразделения/руководителя/коллегиального органа Банка. В заключении должны содержаться все необходимые реквизиты, международные коды ISIN и (или) CFI, а также ссылки на соответствующие нормативные акты, позволяющие квалифицировать данный инструмент как ценную бумагу. Данные вложения учитываются в валюте номинала (обязательства).

19.1.10. Долговые обязательства, не погашенные в срок, по справедливой стоимости не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

19.1.11. В целях бухгалтерского учета затраты Банка, непосредственно связанные со сделкой на покупку ценных бумаг, относятся на стоимость ценной бумаги, если их совокупная сумма по сделке является существенной относительно цены сделки, подлежащей уплате контрагенту (продавцу), а именно – превышает 5% её величины.

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

В случае несущественности величины таких затрат на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу (т.е. менее 5% суммы сделки), такие затраты Банк признает операционными расходами в момент принятия к бухгалтерскому учету указанных ценных бумаг. При этом, в целях контроля за критерием существенности, все указанные затраты, понесенные не позднее даты признания ценных бумаг, учитываются на балансовом счете № 50905 и затем переносятся на расходы (в дату признания ценных бумаг).

Метод списания затрат на приобретение ценных бумаг «в целом по портфелю» Банком не применяется.

19.1.12. Методика бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, критерии контроля и значительного влияния на деятельность акционерных обществ и паевых инвестиционных фондов регламентированы отдельными внутренними нормативными документами Банка.

19.2. Сделки РЕПО.

19.2.1. Операции с ценными бумагами на возвратной основе (РЕПО) в бухгалтерском учете отражаются в соответствии с условиями договоров, заключенных с контрагентами как на организованных торговых площадках, так и на внебиржевом рынке.

Банк классифицирует в качестве сделок РЕПО сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (выкупа), по которым в результате перехода права собственности на ценные бумаги все (либо их большая часть) риски и выгоды владения по ценным бумагам не переходят к покупателю, а остаются у первоначального продавца (передача прав без прекращения признания), а также в других случаях, когда не выполняются предусмотренные Международными стандартами финансовой отчетности критерии для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере не менее 80 % всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. При этом под рисками понимаются финансовые риски, связанные с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.), а под выгодами – способность приносить владельцу экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

Сделки по продаже (покупке) ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО) с обязательством обратной покупки (продажи) эквивалентных ценных бумаг (вторая часть сделки РЕПО) через установленный условиями такой сделки срок (срок РЕПО) по определенной условиями такой сделки цене (цене обратной покупки). Продавец ценных бумаг по первой части сделки РЕПО (далее – первоначальный продавец) является покупателем ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. Покупатель ценных бумаг по первой части сделки РЕПО (далее – первоначальный покупатель) является продавцом ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. Обе Стороны по сделке (сделкам) имеют обязательство по исполнению обратного выкупа (продажи) ценных бумаг.

Ценными бумагами по сделке РЕПО могут быть эмиссионные ценные бумаги российского эмитента, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, доверительное управление которым осуществляет российская управляющая компания, акции или облигации иностранного эмитента и ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении ценных бумаг российского и (или) иностранного эмитента.

Сделки могут быть оформлены как одним договором, описывающим условия обеих частей РЕПО, так и двумя взаимно направленными договорами. При этом из условий договора, оформляющего вторую часть операции РЕПО, должно следовать, что права и обязательства по нему возникают только в случае исполнения обязательств по договору, яв-

ляющемуся первой частью операции РЕПО. В этом случае для взаимосвязанности второй договор должен содержать ссылку на реквизиты первого договора.

Цена обратного выкупа/продажи определяется с использованием суммы РЕПО (суммы денежных средств переданных/полученных при исполнении первой части сделки РЕПО), ставки РЕПО (процентной ставки за пользование денежными средствами или ценными бумагами, определяемой по согласованию сторон), срока сделки РЕПО (период времени в календарных днях между датой исполнения первой части РЕПО и датой исполнения второй части РЕПО), а также, если это устанавливается в условиях сделки, с учетом выплат эмитента по ценным бумагам. Цена обратного выкупа по сделке РЕПО может быть зафиксирована при заключении сделки или в условиях сделки РЕПО должен быть определен порядок ее определения по указанным выше параметрам.

Срок сделки РЕПО определяется как период времени в календарных днях между датой исполнения первой части РЕПО и датой исполнения второй части РЕПО.

19.2.2. Сделками РЕПО не признаются сделки займа ценными бумагами, которые не подпадают под определение договора РЕПО, приведенное в статье 51.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ и, соответственно, под действие норм данного закона.

Если дата исполнения второй части приходится на официальный в РФ выходной/нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним официальный рабочий день, если иное не предусмотрено договором.

19.2.3. Возникающие по сделке РЕПО доходы Банка – первоначального покупателя признаются процентными доходами, полученными за предоставление денежных средств.

Возникающие по сделке РЕПО доходы Банка – первоначального продавца признаются процентными доходами, полученными за предоставление ценных бумаг. Возникающие по сделке РЕПО расходы Банка – первоначального продавца признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение денежных средств.

Возникающие по сделке РЕПО расходы Банка – первоначального покупателя признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение ценных бумаг.

Процентные доходы и расходы по сделкам РЕПО начисляются:

- в последний операционный день Банка текущего месяца за весь календарный месяц;
- в день, предусмотренный условиями сделки для их уплаты (в день исполнения второй части сделки РЕПО, если иное не предусмотрено условиями сделки).

19.2.4. Методика бухгалтерского учета сделок РЕПО соответствует письму Банка России «О методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров РЕПО» от 22 декабря 2014г. № 215-Т и регламентирована внутренним нормативным документом Банка.

19.3. Учет векселей третьих лиц.

Приобретаемые векселя сторонних эмитентов (третьих лиц) учитываются на балансовых счетах №№ 512-519 «Учетные векселя» по покупной стоимости в валюте номинала либо в валюте оговорки эффективного платежа при ее наличии.

Векселя, номинированные в иностранной валюте, с оплатой на территории Российской Федерации, выпущенные резидентами Российской Федерации, не являющимися уполномоченными Банками, в соответствии с ограничениями, установленными валютным законодательством Российской Федерации, учитываются в валюте Российской Федерации (валюте расчетов) и признаются содержащими НВПИ.

Векселя, номинированные в иностранной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в иностранной валюте, совпадающей с валютой номинала векселя (за исключением указанного выше случая), учитываются на счетах бухгалтерского учета в иностранной валюте и переоцениваются в установленном порядке при изменении официального курса иностранной валюты к рублю. Учет начисленного процентного дохода и начисленного дисконта по таким векселям ведется в валюте номинала.

Векселя, номинированные в иностранной валюте и не содержащие оговорку эффективного платежа в иностранной валюте, учитываются на счетах бухгалтерского учета в рублях и признаются содержащими НВПИ. Учет начисленного процентного дохода и начисленного дисконта по таким векселям ведется в рублях.

Векселя, номинированные в иностранной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в иностранной валюте, отличной от валюты номинала, учитываются на счетах бухгалтерского учета в валюте погашения и признаются содержащими НВПИ. Учет начисленного процентного дохода и начисленного дисконта по таким векселям ведется в валюте погашения.

В целях бухгалтерского учета затраты Банка, непосредственно связанные со сделкой на покупку векселей третьих лиц, относятся на стоимость приобретенных векселей, если их совокупная сумма по сделке является существенной относительно цены сделки, подлежащей уплате контрагенту (продавцу векселей), а именно – превышает 5% её величины. Если существенные затраты, связанные с приобретением векселей, осуществляются в валюте, отличной от валюты, в которой он подлежит учёту, то такие затраты переводятся в валюту учёта по официальному курсу Банка России на дату перехода права собственности или по кросс-курсу, исходя из официальных курсов Банка России, установленных для соответствующих валют. В дату приобретения векселей стоимость предварительных существенных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие учетные векселя.

В случае несущественности величины таких затрат на приобретение векселей третьих лиц по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу (т.е. менее 5% суммы сделки), такие затраты Банк признает операционными расходами в момент принятия к бухгалтерскому учету указанных ценных бумаг.

При этом, в целях контроля за критерием существенности все указанные затраты, понесенные не позднее даты перехода векселей к Банку, учитываются на балансовом счете № 50905 и затем переносятся на расходы (в дату отражения векселей на балансе Банка).

В случае, если Банк в последующем не принимает решения о приобретении векселей, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать векселя.

Непогашенные в срок векселя, независимо от обстоятельств, по которым не получены денежные средства, переносятся со счетов по учету векселей по срокам погашения на балансовые счета №№ 51209–51909 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные» в сумме, подлежащей оплате по неоплаченным в срок векселям, включая проценты.

При приобретении векселя, не оплаченного в срок и не опротестованного, но период совершения протеста в неплатеже по которому еще не истек, постановка на балансовый учет производится на счета №№ 51209-51909 в сумме, подлежащей оплате по такому векселю, включая проценты.

Если по неоплаченному в срок векселю совершена процедура протеста, то в день получения учетным работником нотариально удостоверенного требования платежа и неполучения платежа суммы, подлежащие оплате по просроченным векселям, переносятся с балансовых счетов №№ 51209-51909 на балансовые счета №№ 51208-51908 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и опротестованные».

Признание процентного и дисконтного дохода, а также равномерное признание в течение срока нахождения векселя на балансе расходов в виде премии (превышения цены приобретения над номинальной стоимостью) по учтенным векселям осуществляется по «методу начисления». Начисляемый процентный, дисконтный доход отражается на лицевых счетах, открытых на тех же балансовых счетах второго порядка, на которых учитывается покупная стоимость векселя.

Начисление процентного и дисконтного дохода, а также равномерное отнесение на расходы суммы премии в официальные в РФ рабочие дни осуществляется при проведении операций с векселями и в последний операционный день месяца, причем начисление производится по последний календарный день месяца включительно.

Признание сумм начисленного процентного и дисконтного дохода осуществляется в зависимости от наличия неопределенности получения дохода:

по векселям, отнесенным к I-III категориям качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода,

по векселям, отнесенным к IV,V категориями качества, признается наличие неопределенности в получении дохода.

При реклассификации векселя из I-III категорий в IV,V категории отражение начисленного процентного и дисконтного дохода на внебалансовом счете 91606 «Неполученные проценты по приобретенным долговым обязательствам (векселям)» осуществляется со дня, следующего за днем реклассификации. В дату реклассификации векселя из IV,V категорий в I-III категории суммы, отраженные к этому моменту на счете № 91606 по данному векселю, списываются с этого внебалансового счета и одновременно признаются в составе доходов.

По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.

Сумма премии по учтенному векселю рассчитывается как превышение цены его покупки над номиналом векселя (а по процентным векселям – как превышение цены его покупки над суммой его номинальной стоимости и процентов по нему, причитающихся за период до даты приобретения Банком и входящих в стоимость приобретения) и подлежит учёту на отдельном лицевом счёте балансовых счетов №№ 512-519, с которого с даты, следующей за датой приобретения векселя, до окончания срока его обращения (до даты «не ранее» плюс 365/366 дней) равномерно списывается на расходы (независимо от категории качества, к которой отнесен данный вексель). В случае досрочной реализации/погашения векселя сумма оставшейся премии относится на расходы единовременно в дату его выбытия с баланса Банка.

Операции реализации, погашения, мены и новации учтенных векселей отражаются с использованием счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» с формированием на этом счете финансового результата.

Методика бухгалтерского учета операций с векселями регламентирована отдельным внутренним нормативным документом Банка.

19.4. Собственные векселя Банка.

Выпущенные Банком простые векселя учитываются на балансовых счетах №№ 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» (по срокам погашения), № 52406 «Векселя к исполнению» (при досрочном погашении может не использоваться), на внебалансовом счете 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные к погашению» (при погашении в дату предъявления может не использоваться).

Векселя, номинированные в иностранной валюте и не содержащие оговорку эффективного платежа в иностранной валюте, учитываются на счетах бухгалтерского учета в рублях и признаются содержащими НВПИ.

Векселя, номинированные в иностранной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в иностранной валюте, совпадающей с валютой номинала векселя, учитываются на счетах бухгалтерского учета в иностранной валюте и переоцениваются в

установленном порядке при изменении официального курса иностранной валюты к рублю.

Векселя, номинированные в иностранной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в иностранной валюте, отличной от валюты номинала, учитываются на счетах бухгалтерского учета в валюте погашения и признаются содержащими НВПИ.

В случае выпуска Банком дисконтных векселей разница (дисконт) между номинальной стоимостью векселя и ценой его выпуска относится на балансовый счет № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». Отнесение на расходы дисконтов по векселям Банка производится в соответствии с внутренним нормативным документом Банка, регламентирующим порядок бухгалтерского учета операций с собственными векселями Банка.

Учет начисленных процентов по собственным векселям осуществляется на счете № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

Начисление процентного и дисконтного расхода по выпущенным векселям производится при осуществлении операций с векселями и в последний операционный день месяца, причем начисление производится по последний календарный день месяца включительно.

По истечении срока предъявления к платежу проценты не начисляются.

Методика бухгалтерского учета операций с собственными векселями регламентирована отдельным внутренним нормативным документом Банка.

19.5. Собственные облигации Банка.

Бухгалтерский учёт собственных облигаций по номинальной стоимости ведется на балансовом счете № 520 «Выпущенные облигации» (по срокам погашения).

Обязательства по купонам по собственным облигациям рассчитываются, исходя из процентной ставки по купону и длительности купонного периода, и учитываются на счетах № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

Выплата купона по окончании купонного периода осуществляется на дату, определенную в решении о выпуске ценной бумаги со счета № 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода обращения облигации».

При истечении срока обращения облигаций в день, предшествующий дате окончания срока обращения, сумма размещенных облигаций переносится на счет № 52401 «Выпущенные облигации к исполнению» и производится выплата по размещенным облигациям.

Разница, возникающая в случае, когда цена продажи выпущенных облигаций и иных долговых ценных бумаг при их первоначальном размещении (выпуске) превышает

их номинальную стоимость, учитывается в составе доходов Банка в качестве «премии, уменьшающей процентные расходы».

Методика бухгалтерского учета операций с собственными облигациями регламентирована отдельным внутренним нормативным документом Банка. Данным документом также устанавливается периодичность начисления процентных (купонных) доходов, дисконта и премии по собственным облигациям Банка.

19.6. Периодичность начисления процентных/дисконтных доходов по операциям с ценными бумагами внутри отчетного периода (календарный месяц) может изменяться в случае принятия соответствующего решения Главным бухгалтером и осуществления соответствующих настроек применяемого программного обеспечения

20. УЧЕТ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

20.1. В целях бухгалтерского учета к производным финансовым инструментам (далее – ПФИ) относятся следующие договоры (сделки):

а) независимо от наличия в договоре указания на то, что этот договор является ПФИ:

- расчетные и поставочные опционные договоры (контракты);
- расчетные и поставочные фьючерсные договоры (контракты);
- расчетный форвард;
- расчетный СВОП;

- договоры (сделки) купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, предусматривающие обязанности одной стороной передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанные активы;

б) признаваемые ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которого предусмотрена их судебная защита.

В целях бухгалтерского учета иные заключаемые договоры (сделки) классифицируются либо в качестве ПФИ и иных договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», либо в качестве прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), исходя из их условий на дату первоначального признания (т.е. дату заключения сделки), исходя из критерия числа рабочих дней с даты заключения сделки и датой расчетов по ней (а именно, более трех рабочих дней или менее указанного срока с учетом выходных дней по валютам, участвующих в сделке и выходных дней контрагента-нерезидента).

Датой первоначального признания ПФИ является дата заключения договора.

С даты признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Учет справедливой стоимости ПФИ ведется на балансовых счетах №№ 52601, 52602 только в валюте Российской Федерации. В дату заключения договора сделки считаются заключенными на рыночных условиях и справедливая стоимость по ним признается равной нулю.

Справедливой стоимостью ПФИ признается цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством при обычной сделке между участниками расчетов на дату оценки.

Рынок по производному финансовому инструменту признается активным в случае, если за последние 90 дней на нем совершенно не менее 10 сделок общим объемом не менее одного миллиона рублей, информацию о котировках можно оперативно и регулярно получать на бирже, у дилеров, брокеров, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа, и эти котировки отражают реальные и регулярные сделки на коммерческой основе, заключаемые на открытом рынке. Источником информации могут являться как данные биржевых торгов, так и данные торговых информационных систем.

Для расчета справедливой стоимости сделок по покупке-продаже валюты и валютных СВОПов с расчетами от даты заключения не ранее третьего рабочего дня Банк использует данные отчета о расчетных ценах Банка НКЦ (АО) ССХ18, текущую расчетную цену Банка НКЦ (АО) в отчете об обязательствах по ПФИ ССХ17, расчет калькулятора SWAPPpointsandoutrightrightsReuterscalculator или данные, опубликованные на страницах RUBNDFOR и EURUBOR ThomsonReutersдля, оценки стоимости сделок в долларах США и евро, и аналогичные страницы для других валют. Для расчета курса по сделкам EUR/USD рассчитывается кросс курс.

В случае отсутствия по определенным инструментам активного рынка и утвержденной специальной методики определения справедливой стоимости, Банк для определения справедливой стоимости будет использовать текущую справедливую стоимость аналогичных активов, скорректированную при помощи формул, приведенных в Указании Банка России от 07.10.2014г. № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях Главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

Оценка справедливой стоимости и ее изменения осуществляется при проведении расчетов по сделке и в последний рабочий день месяца.

20.2. По сделкам ПФИ, имеющим два или более базовых (базисных) актива разных видов, символ ОФР доходов (расходов) определяется в соответствии с тем активом, который по данной сделке выбран (указан в тикете) в качестве основного базового. При отсутствии такого указания в сделках данного вида применяются символы ОФР по следующим критериям выбора (вне зависимости от того, являются сделки поставочными или расчётными):

по сделкам «валютно-процентный своп» в качестве основного актива принимается иностранная валюта (с применением символов ОФР 25104/45104);

по сделкам покупки-продажи ценных бумаг или драгоценных металлов за иностранную валюту в качестве основного базового (базисного) актива принимаются, соответственно, ценные бумаги или драгоценные металлы (с применением символов ОФР 25301-25304/45301-45304 или 25401-25404/45401-45404).

20.3. Методика бухгалтерского учета договоров, являющихся ПФИ, регламентирована отдельным внутренним документом Банка.

20.4. Если неисполненная сделка¹ заключена с условием «поставка против платежа» или «платеж против поставки» (выполнение обязательств по сделке Банком поставлено в зависимость от выполнения обязательств контрагентом), сумма обязательств Банка и сумма обязательств контрагента на счета по учету просроченной задолженности не переносятся и продолжают учитываться на счетах 47407/47408 до исполнения или расторжения сделки.

21. УЧЕТ ИМУЩЕСТВА (КРОМЕ ЦЕННЫХ БУМАГ)

21.1 Участие

Вложения (участие) в уставный капитал дочерних компаний и телекоммуникационной системы отражаются по фактическим затратам средств на участие в их уставном капитале. Вложения в паи телекоммуникационных систем учитываются в рублях по курсу евро/доллара на дату отражения их на балансовом счете 60204. Резерв на возможные потери формируется в соответствии с правилами, установленными внутренним Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери».

21.2. Основные средства.

Учет основных средств осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и утвержденным Стандартом АО РОСЭКСИМБАНК.

¹ В том числе сделки купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, предусматривающие обязанности одной стороной передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне, а обязанность другой стороны – принять и оплатить указанное имущество, с началом расчетов не ранее первого, но не позднее второго рабочего дня после дня заключения договора (сделки).

Основные средства учитываются на балансовом счете № 604 «Основные средства».

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Аналитический учет ведется в разрезе инвентарных объектов в программе «1С Предприятие».

Основные средства - часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, имеющая материально-вещественную форму, стоимостью свыше 100 000 рублей на дату принятия его к бухгалтерскому учету, используемого для выполнения работ, оказания услуг или в административных целях, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими требованиями и нормами, не предполагаемого к последующей перепродаже, соответствующего одновременно двум условиям:

- объекты способны приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, без учета налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета применяется ко всем однородным группам основных средств.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации (метода равномерного начисления амортизации) ко всем группам основных средств. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Датой, когда объект готов к использованию признается дата, указанная в Акте на ввод в эксплуатацию объекта основных средств.

Срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Определение срока полезного использования объекта основных средств при его отсутствии в технических условиях или не установлении в централизованном порядке производится исходя из:

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

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого

отчетного года на основании профессиональных суждений руководителей подразделений Банка, в компетенцию которых входит данных объект основных средств. Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта, если она является незначительной (менее 10% от первоначальной стоимости основного средства). Для объектов основных средств, включенных в группу «Автотранспортные средства», расчетная ликвидационная стоимость принимается существенной в размере свыше 20% от первоначальной стоимости основного средства и определяется в момент ввода в эксплуатацию соответствующим структурным подразделением.

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

Имущество стоимостью ниже 100 000 (ста тысяч) рублей (без учета НДС), независимо от срока службы, учитывается в составе запасов. При изменении лимита имущества, принимаемого к учету в качестве основных средств, перевод ранее приобретенных основных средств в состав запасов не осуществляется.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относятся находящиеся в собственности Банка объекты недвижимости (включая земельные участки) и автомобили, если они используются в основной деятельности Банка.

Капитальные затраты и вложения в арендованные объекты основных средств учитываются в качестве отдельных объектов основных средств, если они соответствуют критериям, установленным для признания объекта в качестве основного средства, а именно – если в соответствии с заключенным договором аренды срок полезного использования указанных капитальных затрат – более 12 месяцев, а стоимость – более 100 000 рублей (без НДС). На такие объекты основных средств ежемесячно начисляется амортизация по нормам, рассчитанным исходя из срока договора аренды. Капитальные затраты и вложения в арендованные объекты основных средств со сроком полезного использования менее 12 месяцев и стоимостью менее 100 000 рублей (без НДС) учету в составе объектов основных средств не подлежат и списываются на расходы Банка единовременно.

21.3. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности учитываются на балансовом счете № 619 «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности».

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступно-

го, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22.12.2014г. №448-П, Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и утвержденным Стандартом АО РОСЭКСИМБАНК.

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

Объекты НВНОД учитываются по первоначальной стоимости. Для последующей оценки используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Величина убытка от обесценения определяется ежегодно на основании экспертной оценки.

Амортизация по объектам НВНОД начисляется с использованием линейного метода начисления амортизации (метода равномерного начисления амортизации) и списывается систематически на протяжении всего срока признания объекта в качестве НВНОД.

Начисление амортизации по объекту недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, начинается с даты признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Датой признания признается дата, составления Акта.

По объектам НВНОД, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П.

21.4. Нематериальные активы.

Нематериальные активы учитываются на балансовом счете № 609 «Нематериальные активы».

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и

предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и утвержденным Стандартом АО РОСЭКСИМБАНК.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов; подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть надежно определена.

К бухгалтерскому учету нематериальный актив принимается на основании Акта начала использования нематериального актива.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, без учета налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета применяется ко всем однородным группам основных средств.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации (метода равномерного начисления амортизации) ко всем группам нематериальных активов. Амортизация списывается систематически на протяжении всего срока его полезной службы до даты прекращения его признания.

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

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года.

21.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи учитываются на балансовом счете № 620 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22.12.2014г. №448-П, Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и утвержденным Стандартом АО РОСЭКСИМБАНК.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения.

Если впоследствии объект перестал удовлетворять условиям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, то Банк прекращает его признание в этом качестве, и переводит в состав соответствующего имущества (основных средств, нематериальных активов или недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности).

Если объект после его первоначального перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, из состава основных средств перестал удовлетворять стоимостному критерию основных средств (например, в результате обесценения), то Банк не прекращает его признание в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, по такому основанию.

21.6. Запасы.

Запасы учитываются на балансовом счете № 610 «Запасы».

Бухгалтерский учет запасов осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организа-

циях» от 22.12.2014г. №448-П », Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и утвержденным Стандартом АО РОСЭКСИМБАНК.

Запасами Банка признаются активы в виде:

- запасных частей, комплектующих изделий, предназначенных для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;
- сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;
- инвентаря и принадлежностей;
- изданий;
- материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т. п.

Фактической себестоимостью запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

Списание запасов осуществляется на основании Акта на списание запасов. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию, на основании надлежаще оформленного Бланка требования.

Признание запасов прекращается при их передаче материально-ответственным лицом соответствующим лицам для дальнейшего их использования при сооружении (строительстве), создании (изготовлении) на основании Акта на ввод в эксплуатацию основного средства, восстановлении основных средств и при сооружении (строительстве), восстановлении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Акта на ввод в эксплуатацию недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

При передаче в эксплуатацию материальных ценностей списание их на счета затрат производится по себестоимости соответствующих материальных ценностей первых по времени закупок (ФИФО).

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

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено учитываются на балансовом счете № 621 «Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Бухгалтерский учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22.12.2014г. №448-П, Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и утвержденным Стандартом АО РОСЭКСИМБАНК.

В данной категории учитываются объекты средств труда и предметов труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

После признания объектов в качестве средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны, Банк производит их оценку, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (для средств труда) и предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

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

21.8. Выбытие имущества.

Учет выбытия основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также запасов (кроме отпуска запасов в эксплуата-

цию), а также определение результатов от выбытия ведется на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

21.9. Учет имущества Банка.

Складской учет материальных ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность.

21.10. Переданные Банком в аренду объекты аренды, за исключением недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, продолжают учитываться в балансе Банка на соответствующих счетах бухгалтерского учета и одновременно учитываются на внебалансовых счетах № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду». Учет ведется до окончания срока аренды в оценке, согласованной с арендодателем. В случае непредоставления арендодателем информации о стоимости объектов арендованных основных средств и другого имущества, для целей бухгалтерского учета принимается справедливая (рыночная) стоимость таких объектов. При получении Банком после окончания договора аренды переданных в аренду объектов аренды их стоимость списывается с указанных внебалансовых счетов.

Имущество, предоставленное Банку-арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя. Стоимость полученных в аренду объектов аренды учитывается на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» в части основных средств, полученных в аренду, и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды» в части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, полученных в аренду. Учет ведется до окончания срока аренды в оценке, согласованной с арендатором. В случае непредоставления арендатором информации о стоимости объектов арендованных основных средств и другого имущества, для целей бухгалтерского учета принимается справедливая (рыночная) стоимость таких объектов. При возврате Банком после окончания договора аренды полученных в аренду объектов аренды их стоимость списывается с указанных внебалансовых счетов.

21.11. Методика бухгалтерского учета имущества регламентирована «Стандартом бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи в АО РОСЭКСИМБАНК» утвержденным Приказом № 185 от 26.08.2016 г.

22. ВНУТРИБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

22.1. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям учитываются на балансовом счете первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» (далее – счет 603).

На счете № 603 учитываются расчеты по операциям Банка с бюджетом, внебюджетными фондами по налогам и сборам; с работниками Банка по обязательствам по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (в том числе по договорам гражданско-правового характера), по подотчетным суммам; с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям (в т.ч. нерезидентами РФ), акционерами, прочими дебиторами и кредиторами.

22.2. Расчеты по налогам и сборам с бюджетом в том числе - по налогу на прибыль, по налогу на добавленную стоимость (далее – НДС), с бюджетом по налогу на доходы физических лиц учитываются на балансовых счетах второго порядка №№ 60301, 60302 «Расчеты по налогам и сборам», а расчеты с внебюджетными фондами - с Пенсионным фондом РФ, с Фондом социального страхования РФ, с Фондом обязательного медицинского страхования РФ учитываются на балансовых счетах второго порядка №№ 60335, 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому бюджету – получателю налогов и сборов, виду налога и в разрезе внебюджетных фондов.

22.3. Учет налога на прибыль.

Начисленные суммы налога на прибыль отражаются на балансовом счете № 70611 «Налог на прибыль».

Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Ежегодно, в первый рабочий день Банка года, следующего за отчетным, после формирования баланса на 1 января, сумма налога на прибыль за отчетный период, учтенная на счете № 70611, переносится на счет № 70711 «Налог на прибыль» записями по отражению событий после отчетной даты. Сумма налога, начисленного к уплате в бюджет в период СПОД, отражается на счете № 70711 «Налог на прибыль» в сроки установленные Приказом Банка.

22.4. Учет отложенного налога на прибыль.

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации.

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную си-

стему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется только на балансе Банка.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы по счетам бухгалтерского учета отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев), а определенные на конец года - в период отражения событий после отчетной даты.

Методика формирования ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, а также бухгалтерского учета отложенного налога на прибыль регламентирована отдельным внутренним нормативным документом Банка.

22.5. Учет НДС.

По кредиту счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» отражаются суммы налога на добавленную стоимость, полученные по облагаемым налогом операциям и услугам.

По дебету счета № 60309 списываются суммы, подлежащие к уплате в бюджет, в корреспонденции со счетом № 60301 учета расчетов с бюджетом по налогам с периодичностью один раз в квартал. В соответствии с Учетной политикой Банка для целей налогообложения, обязанность Банка по уплате налога на добавленную стоимость в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, возникает по мере получения оплаты (п. 5 ст. 170 НК РФ). До момента получения оплаты по оказанным услугам (работам), суммы НДС, начисленные к уплате поставщикам, учитываются на счете № 60309 «НДС начисленный, но не полученный».

Согласно Учетной политике Банка для целей налогообложения, суммы НДС, уплаченные поставщикам по выполненным работам и услугам, относятся на расходы Банка в соответствии с п.5 ст.170 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) в корреспонденции со счетом № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный». Суммы НДС, уплаченные по выполненным работам и оказанным услугам, отражаются на счетах по учету расходов по символу ОФР 48413 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации».

22.6. Учет вознаграждений работникам.

Учет вознаграждений работникам регламентируется Положением «Стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в Государственном специализированном Российском экспортно-импортном банке (акционерное общество)», утвержденным Правлением АО РОСЭКСИМБАНК 20 июня 2016 года и введенным в действие приказом от 28 июня 2016 года №144.

Аналитический учет вознаграждений осуществляется в программном комплексе «1С: Зарплата и управление персоналом».

22.7. Операции по расчетам с работниками по подотчетным суммам учитываются на балансовых счетах № 60307 и № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», открываемых на каждое подотчетное лицо.

Бухгалтерский учет подотчетных сумм

Перечислении подотчетных денежных средств по заявлению подотчетного лица осуществляется на его банковскую карточку соответствующим платежным поручением, с последующей бухгалтерской записью:

Дт 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» — по лицевому счету подотчетного лица

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

На дату утверждения Авансового отчет списание расходов отражается :

Дт 70606 «Расходы» по соответствующему символу

Кт 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» — по лицевому счету подотчетного лица

Принятие на баланс товарно-материальных ценностей:

Дт 604, 609, 610 «Материальные запасы»

Кт 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» — по лицевому счету подотчетного лица

Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателям:

Дт 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету контрагента

Кт 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» — по лицевому счету подотчетного лица

Возврат неизрасходованной подотчетной суммы (частично или полностью):

Дт 60305 ««Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»»

Кт 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» — по лицевому счету подотчетного лица

Удержание неизрасходованной и невозвращенной подотчетной суммы из заработной платы и других выплат (на основании заявления или Приказа):

Дт 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам»

Кт 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» — по лицевому счету подотчетного лица

В части перерасхода выданного аванса:

Дт 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» — по лицевому счету подотчетного лица

Кт 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» — по лицевому счету подотчетного лица

Возмещение перерасхода:

Дт 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» — по лицевому счету подотчетного лица

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Подотчетное лицо израсходовало свои денежные средства и представило Авансовый отчет:

На дату утверждения Авансового отчета списание расходов отражается:

Дт 70606 «Расходы» по соответствующему символу

Кт 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» — по лицевому счету подотчетного лица

Принятие на баланс товарно-материальных ценностей:

Дт 604, 609, 610 «Материальные запасы»

Кт 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» — по лицевому счету подотчетного лица

Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателям:

Дт 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету контрагента

Кт 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» — по лицевому счету подотчетного лица

Возмещение перерасхода подотчетному лицу:

Дт 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» — по лицевому счету подотчетного лица

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Бухгалтерский учет командировочных расходов

Командировочные расходы, произведенные в иностранной валюте, принимаются к учету в рублях по курсу Центрального Банка РФ на день утверждения Авансового отчета.

Для отражения операций, связанных со служебными командировками, используются следующие балансовые счета 60307, 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», 70606 «Расходы».

Аналитический учет операций, связанных со служебными командировками, ведется на отдельных лицевых счетах, которые открываются:

- на б/счетах 60307 и 60308 – на каждого командируемого работника Банка (раздельно по видам валют);
- на б/счетах 70606 и – раздельно по расходам, уменьшающим и не уменьшающим налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Бухгалтерские записи по счетам, используемым для отражения операций, связанных со служебными командировками, производятся на основании мемориальных ордеров и платежных поручений, которые составляются работником Департамента бухгалтерского налогового учета и отчетности.

Банк удерживает и перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц как налоговый агент в соответствии с главой 23 Налогового Кодекса РФ.

При оплате Банком командированному работнику Банка командировочных расходов как внутри страны, так и за ее пределами, в доход, подлежащий налогообложению, не включаются:

- суточные не более 700 рублей за каждый день нахождения в командировке на территории РФ;
- суточные не более 2 500 рублей за каждый день нахождения в заграничной командировке;

А также фактически произведенные (в пределах норм, установленных Регламентом оформления служебных командировок работников АО РОСЭКСИМБАНК) и документально подтвержденные:

- ✓ стоимость бронирования проездных документов для проезда к месту командировки и обратно;
- ✓ стоимость проездных документов к месту командировки и ;
- ✓ стоимость бронирования найма жилого помещения в пределах норм,;
- ✓ стоимость найма жилого помещения;
- ✓ стоимость визы, консульские и другие сборы для оформления выездных документов;
- ✓ стоимость проезда из одного населенного пункта в другой, если работник командирован в несколько организаций, расположенных в разных населенных пунктах, включая расходы на трансфер при наличии документов, под-

тверждающих эти расходы, оформленных в соответствии с действующим законодательством;

- ✓ стоимость страхового взноса на обязательное личное страхование пассажиров на транспорте;
- ✓ иные обязательные платежи и сборы;
- ✓ плата за провоз багажа;
- ✓ стоимость услуг предоставления в поездах постельных принадлежностей;
- ✓ стоимость телефонных разговоров, свыше установленных норм, вызванных производственной необходимостью (эти затраты могут быть возмещены только при условии предоставления документа, содержащего перечень номеров телефонов, на которые были сделаны звонки со стационарного телефона гостиницы). Служебная записка должна содержать обоснование перерасхода. В Департамент бухгалтерского налогового учета и отчетности Служебная записка передается только с разрешительной визой Председателя Правления Банка;
- ✓ стоимость доступа в Интернет не превышающей сумму, указанную в утвержденном Регламенте оформления служебных командировок работников АО РОСЭКСИМБАНК;
- ✓ расходы, связанные с обменом наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту.

Учет представительских расходов

Бухгалтерский учет представительских расходов осуществляется на основании утвержденного Отчета о проведении представительского мероприятия.

Расходы на организацию и проведение представительского мероприятия при наличии всех первичных документов относятся на б/счет 706 «Расходы» по статье «Представительские расходы» (символ ОФР 48408).

При определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль представительские расходы, оформленные в соответствии с установленными требованиями, в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем 4% от расходов Банка на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период.

22.8. Банк проводит оценку наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком и являющихся следствием прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка. Условные обязательства некредитного характера (далее – УОНХ) – это возможная обязанность, которая возникает из прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности (и зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком), но не признается, так как не представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и ее величина не может быть измерена с достаточной степенью точности.

В качестве условных обязательств некредитного характера Банк учитывает:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды, в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате Банком по иным условным обязательствам некредитного характера.

УОНХ признается в бухгалтерском учете и отражаются на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» при одновременном соблюдении следующих условий:

- уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина условного обязательств может быть обоснованно оценена и эта величина выше принятого уровня существенности;
- у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, поскольку в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, что обязанность не существует.

Критерий уровня существенности для отражения в бухгалтерском учете сумм УОНХ установлен в размере 0,5% от собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату, предшествующую дате применения критерия, но не менее 1 000 000 (одного миллиона) рублей по одному акту, претензии, судебному разбирательству, и т.п.. Для суммы в иностранной валюте указанный критерий применяется к рублевому эквиваленту по курсу Банка России.

23. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

23.1. Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в валюте Российской Федерации. Доходы и расходы, определяемые в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу Банка России, действующему

на день признания дохода и расхода. Активы (требования), выраженные в иностранной валюте отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу Банка России на дату выбытия (реализации).

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

23.2. Доходы текущего года учитываются на балансовых счетах:

- №70601 «Доходы» - на счетах учитываются доходы от банковских операций и других сделок, операционные доходы, прочие доходы.
- №70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» - на счетах учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, классифицированных в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» по справедливой стоимости;
- №70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» - на счетах учитываются доходы от переоценки требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте;
- №70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от суммы основного долга» - на счетах учитываются доходы от переоценки (перерасчета) требований и обязательств, конкретная стоимость которых определяется расчетным путем. Если в соответствии с условиями договора расчетная величина требований или обязательств определяется с применением двух и более НВПИ, переоценка учитывается по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов разных НВПИ не допускается;
- №70613 «Доходы от производных финансовых инструментов» - на счетах учитываются доходы от переоценки договоров, являющихся производными финансовыми инструментами по справедливой стоимости;
- №70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль».

29.3. Расходы текущего года учитываются на балансовых счетах:

- №70606 «Расходы» - на счетах учитываются расходы от банковских операций и других сделок, операционные расходы, прочие расходы;
- №70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» - на счетах учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, классифицированных в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» по справедливой стоимости;
- №70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - на счетах учитываются расходы от переоценки требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте;
- №70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от суммы основного долга» - на счетах учитываются расходы от переоценки (перерасчета) требований и обязательств, конкретная стоимость которых определяется расчетным путем. Если в соответствии с условиями договора расчетная величина требований

или обязательств определяется с применением двух и более НВПИ, переоценка учитывается по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов разных НВПИ не допускается;

- №70611 «Налог на прибыль».

- №70614 «Расходы по производным финансовым инструментам» - на счета учитываются расходы от переоценки договоров, являющихся производными финансовыми инструментами по справедливой стоимости;

- №70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль».

23.4. Ежегодно в первый рабочий день Банка года, следующего за отчетным, после формирования ежедневного баланса за 31 декабря отчетного года, суммы, учтенные на счетах доходов и расходов отчетного года (балансовый счет № 706 «Финансовый результат текущего года») переносятся на соответствующие лицевые счета балансового № 707 «Финансовый результат прошлого года».

Формирование финансового результата деятельности производится путем отнесения на балансовый счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» остатков по лицевым счетам, открытым на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года». Данные бухгалтерские записи являются завершающими по отражению событий после отчетной даты.

23.5. Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты обязательных платежей в бюджет, распределяется по окончании финансового года в соответствии с Уставом Банка на основании решения годового собрания акционеров Банка. После утверждения на годовом собрании акционеров годового отчета, не позднее десяти рабочих дней с момента оформления протоколом итогов годового собрания акционеров, осуществляется реформация баланса.

24. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

24.1. Настоящая Учетная политика вводится в действие с 01 января 2018 года.

24.2. Учетная политика АО «РОСЭКСИМБАНК» на 2017 год, утвержденная Приказом от 30.12.2016 № 306, с момента ввода в действие настоящей Учетной политики утрачивает силу.



РОСЭКСИМБАНК

**ГРУППА
РОССИЙСКОГО
ЭКСПОРТНОГО ЦЕНТРА**

**Положение об учетной и налоговой политике
АО РОСЭКСИМБАНК
на 2018 год.**

Приложение 1

**Альбом образцов форм первичных учетных документов
и документов, используемых для внутренней бухгалтерской отчетности,
разработанных в АО РОСЭКСИМБАНК.**

**Москва
2017**

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
используемых подразделениями при оформлении операций
в АБС ДИАСОФТ FA#**

№ п/п	Название формы	Код формы
1	Мемориальный ордер	P01001
2	Банковский ордер	P01002
3	Лицевой счет- рубли	P01003P
4	Лицевой счет-валюта	P01004B
5	Выписка по лицевому счету	P01005
6	Выписка по лицевому счету-валюта	P01006B
7	Ведомость платежей подразделения	P01009
8	Ведомость остатков на счетах физических лиц	P01012
9	Справка о конверсионных операциях сотрудников	P01013
10	Сводная оборотная ведомость	P01014
11	Ведомость оборотов по операциям текущего дня	P01015
12	Бухгалтерский журнал	P01016
13	Контрольная лента документов по банковским операциям	P01017
14	Контрольная лента документов по хозяйственным операциям	P01018
15	Проверочная ведомость по внебалансовым счетам	P01019
16	Процентная ведомость	P01020
17	Книга регистрации открытых счетов	P01027
18	Заявка на открытие счета	P01028
19	Ведомость открытых счетов	P01029
20	Ведомость начисленных процентов по учтенным векселям	P01034
21	Ведомость начисленных процентов по векселям, выпущенным банком	P01035
22	Заявка на открытие счета 1 порядка	P01037
23	Заявление об отзыве выставленных на оплату распоряжений	P01038
24	Проверочная ведомость оплаты документов с картотеки	P01039
25	Ведомость платежей, списанных с корсчета	P01040
26	Ведомость платежей УОФР ДБНУО	P01041
27	Распоряжение на проведение операций	P01043

Код формы документа по ОКУД
0401108
P01001

АО РОСЭКСИМБАНК
Составитель

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР N

Дата

Наименование счета	Дебет счета	Сумма цифрами
Наименование счета	Кредит счета	
Сумма прописью:	Шифр документа	09
	Номер пачки	
	Дата валютирования	

Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер

Подписи

Приложение: документов на листах

АО РОСЭКСИМБАНК

БАНКОВСКИЙ ОРДЕР N

0401067
P01002

Дата

номер пачки _____ Дата валютирования _____

Сумма прописью: _____

Т	Т	Т	Т
Вид оп.	17		
Очер. плат.			
Сумма			
Плательщик	Сч. №		
Получатель	Сч. №		
Назначение платежа			

Отметки банка

количество приложенных листов _____

подписи

АО РОСЭКСИМБАНК

Р01003Р

Шифр подразделения _____
Лицевой счет № _____ “ _____ ” _____
наименование счета
за _____ за _____
дата

Дата п/п _____		Входящий остаток: _____ на _____			
Дата операции	Вид оп.	Номер документа	Счет плательщика или получателя/ корреспондирующий счет	СУММА по дебету	по кредиту
Итого:					

Исходящий остаток: _____ за _____

P01004B

Лицевой счет № _____

Валюта: _____
Дата п/п _____

Входящий остаток: _____
на _____
_____ валюта _____
_____ по курсу _____

Исходящий остаток:			
	_____	_____	_____
	в валюте	_____	_____
	}	_____	_____
		рублевый эквивалент	_____
		_____	_____
		за	_____
			по курсу

Выписка по лицевому счету № _____ “ _____ ”
наименование счета
за _____
дата
Дата п/п _____
Входящий остаток: _____ на _____
(_____) по курсу _____
рублевый эквивалент

Дата	Номер документа	В/О	Корреспондирующий счет	Обороты	
				по дебету	по кредиту
Итого:					

Исходящий остаток: _____ за _____
Валюта
(_____) по курсу _____
рублевый эквивалент

P01006B

STATEMENT OF ACCOUNT

№ 00000000000000000000000000000000
Loan Agreement № Date 00/00/2003

Opening balance		0.00	0.00 USD	
		T		
VALUE	AMOUNT	DETAILS		
	T	DEBIT	CREDIT	
00/00/2003	0.00		0.00	

Total amount	0.00	0.00	USD
Closing balance	0.00	0.00	USD

Eximbank of Russia,
12, Krasnopresnenskaya Emb., 123610, Moscow, Russia

АО РОСЭКСИМБАНК

P01009

Ведомость платежей подразделения _____ по корреспондентскому счету №30102 за / /

Т		Т	Т		Т	Т		Т	Т		Т	Т		Т
N	п/п	ВО	Номер док-та	Сумма документа	Номер лицевого счета плательщика	БИК банка получателя	Номер корреспондент. счета банка	Номер лицевого счета получат.	Номер счета	лицевого получателя				

для отправки по системе БЭСП

для отправки рейсом (МОП)

ИТОГО:													
--------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Ответственный исполнитель _____

Контролер _____

Отметка Позиционера

АО РОСЭКСИМБАНК

Сектор частных счетов

P01012

Ведомость остатков на счетах физических лиц на (дата)

№ Счета	Код Вал	Сумма

Главный бухгалтер _____

Ответственный исполнитель _____

СПРАВКА

о проведенных конверсионных операциях по поручениям сотрудников

По итогам проведения конверсионных операций за (дата)

ПРОДАНО		КУПЛЕНО	
сумма	валюта	сумма	валюта

Главный бухгалтер _____

Ответственный исполнитель _____

Отметка о приеме справки _____ / Дата /

АО РОСЭКСИМБАНК

Сектор частных счетов

P01014

Сводная оборотная ведомость № _____ за (дата)
по операциям с физическими лицами

КС	Код Вал юты	Дебет	Кредит	Сумма	
				инвалюты	рублей
Взносы на текущие счета физических лиц					
Снятия с текущих счетов физических лиц					
Итого					

Главный бухгалтер _____

Ответственный исполнитель _____

АО РОСЭКСИМБАНК

Р01015

Ведомость оборотов и остатков лицевых счетов, затронутых операциями текущего дня.
с _____ по _____

Шифр подразделения: _____
Валюта: _____

ЛИЦЕВОЙ	ВХОДЯЩИЙ	ОСТАТОК	ОБОРОТЫ	ИСХОДЯЩИЙ	ОСТАТОК
Т	Т	Т	Т	Т	Т
СЧЕТ	ДЕБЕТ	КРЕДИТ	ДЕБЕТ	КРЕДИТ	Х
+	+	+	+	+	+

-----+-----+-----+-----+-----+-----+
L-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----

АО РОСЭКСИМБАНК

Балансовый учет

P01017

Контрольная лента документов по банковским операциям.
за _____.
дата

Пачка	Номер	Сумма	№ документа по бухгалт.журналу	Порядковый номер в сшиве
-------	-------	-------	-----------------------------------	-----------------------------

Итого: к-во документов основных: _____

приложенных листов: _____

на сумму: _____

Документы сброшюрованы и подшиты _____

АО РОСЭКСИМБАНК

Балансовый учет

P01018

Контрольная лента документов по внутрибанковским и хозяйственным операциям.
за _____
дата

Пачка	Номер	Сумма
-------	-------	-------

--	--	--

Итого: к-во документов основных: _____

приложенных листов: _____

на сумму: _____

Документы сброшюрованы и подшиты _____

Проверочная ведомость по внебалансовым счетам.
за _____, _____
дата

шифр подразделения: _____

лицевой счет	код валюты	Остаток исходящий по дебету в валюте\ в руб.	по кредиту в валюте\ в руб.

Главный бухгалтер/зам. главного бухгалтера _____

Контролер _____
(подпись, расшифровка подписи)

Ответственный исполнитель _____
(подпись, расшифровка подписи)

АО РОСЭКСИМБАНК

P01020

Процентная ведомость на

Начислено процентов с _____ по _____.

	КЛИЕНТ

	НАИМЕНОВАНИЕ СЧЕТА

номер	счета
1	1
2	2
3	3
4	4
5	5
6	6
7	7
8	8
9	9
10	10
11	11
12	12
13	13
14	14
15	15
16	16
17	17
18	18
19	19
20	20
21	21
22	22
23	23
24	24
25	25
26	26
27	27
28	28
29	29
30	30
31	31
32	32
33	33
34	34
35	35
36	36
37	37
38	38
39	39
40	40
41	41
42	42
43	43
44	44
45	45
46	46
47	47
48	48
49	49
50	50
51	51
52	52
53	53
54	54
55	55
56	56
57	57
58	58
59	59
60	60
61	61
62	62
63	63
64	64
65	65
66	66
67	67
68	68
69	69
70	70
71	71
72	72
73	73
74	74
75	75
76	76
77	77
78	78
79	79
80	80
81	81
82	82
83	83
84	84
85	85
86	86
87	87
88	88
89	89
90	90
91	91
92	92
93	93
94	94
95	95
96	96
97	97
98	98
99	99
100	100

Проц. ставка	Начало	Окончание	Дней	Сальдо	Начислено процентов
Итого по	Расчету				
Итого					

Ответственный исполнитель

Контролер

Р01027

КНИГА РЕГИСТРАЦИИ ОТКРЫТЫХ СЧЕТОВ

счет №

номер

счета 2-го порядка

наименование

счета

Номер лицевого счета	Вид банковского счета/счета по вкладу (депозиту)/ наименование клиента/наименование счета	Дата открытия счета	Дата закрытия счета	Дата и № договора об открытии счета	Порядок и периодичность выдачи выписок из счета	Дата сообщения налоговым органам об открытии/закрытии банковского счета	Примечание

Заявка на открытие счета 2-го порядка,
открытие / закрытие лицевого счета, группы лицевых счетов

“ ” ” “ 20 г.

№ п/п	№ счета 2-го порядка/ лицевого счета	дата и номер договора на основании которого открывается лицевой счет	Порядок и периодичность выдачи выписок из счета	Дата сообщения налоговым органам об открытии/закрытии и банковского счета	исполнитель, ответственный за ведение счета	Примечание

Гл.бухгалтер/заместитель (при открытии
счета 2-го порядка) _____
Контролер подразделения, в котором
открывается/закрывается лицевой счет _____

Отметки ДБНУО - направление налогового учета и направления сводной отчетности (по счетам 706-707)

Символ отчета о финансовых результатах согласован	Код, используемый для формирования обязательной отчетности (12-13 знаки л/с) согласован	ответственный исполнитель направления налогового учета	ответственный исполнитель направления сводной отчетности

Отметки ДБНУО - направление сводного баланса

Счет 2-го порядка открыт	
сверено с ведомостью открытых/закрытых лицевых счетов	

ответственный исполнитель
направления сводного баланса

[illegible]

ответственный исполнитель

контролёр

Ведомость начислений процентов по учтенным вексям
за период начислений с __ по __

Фонд: Российские рубли

Учтенный вексель				
Серия:		Бланк:		№
Номинал:				
Валюта:				
Ставка:				
Дата последнего размещения:				
Счет начислений:				
Интервал			Расчетные значения начислений	Фактические значения начислений
Начало	Окончание	Дней		
Итого Счет начислений:				
Итого:				

Ответственный исполнитель _____

Контролер _____

Ведомость начислений процентов по вексям, выпущенным банком
за период начислений с __ по __

Фонд: Российские рубли

Собственный простой вексель			
Серия: РА		Бланк: №	
Номинал:			
Валюта:			
Ставка:			
Дата последнего размещения:			
Дата последнего начисления процентов, не вошедшего в ведомость:			
Счет начислений:			
Интервал			Расчетные значения начислений
Начало	Окончание	Дней	
Итого Счет начислений:			
Итого:			

Ответственный исполнитель _____

Контролер _____

P01037

“ ” ” 20 г.

Руководитель/заместитель _____ подпись

Главный бухгалтер/заместитель _____
подпись

контролер	подпись	ФИО	наименование подразделения
-----------	---------	-----	----------------------------

P01038

Наименование банка, БИК или
наименование подразделения АО РОСЭКСИМБАНК

\hat{F}_1
 \hat{F}_2
 \hat{F}_3
 \hat{F}_4
 \hat{F}_5
 \hat{F}_6
 \hat{F}_7
 \hat{F}_8
 \hat{F}_9
 \hat{F}_{10}
 \hat{F}_{11}
 \hat{F}_{12}
 \hat{F}_{13}
 \hat{F}_{14}
 \hat{F}_{15}
 \hat{F}_{16}
 \hat{F}_{17}
 \hat{F}_{18}
 \hat{F}_{19}
 \hat{F}_{20}
 \hat{F}_{21}
 \hat{F}_{22}
 \hat{F}_{23}
 \hat{F}_{24}
 \hat{F}_{25}
 \hat{F}_{26}
 \hat{F}_{27}
 \hat{F}_{28}
 \hat{F}_{29}
 \hat{F}_{30}
 \hat{F}_{31}
 \hat{F}_{32}
 \hat{F}_{33}
 \hat{F}_{34}
 \hat{F}_{35}
 \hat{F}_{36}
 \hat{F}_{37}
 \hat{F}_{38}
 \hat{F}_{39}
 \hat{F}_{40}
 \hat{F}_{41}
 \hat{F}_{42}
 \hat{F}_{43}
 \hat{F}_{44}
 \hat{F}_{45}
 \hat{F}_{46}
 \hat{F}_{47}
 \hat{F}_{48}
 \hat{F}_{49}
 \hat{F}_{50}
 \hat{F}_{51}
 \hat{F}_{52}
 \hat{F}_{53}
 \hat{F}_{54}
 \hat{F}_{55}
 \hat{F}_{56}
 \hat{F}_{57}
 \hat{F}_{58}
 \hat{F}_{59}
 \hat{F}_{60}
 \hat{F}_{61}
 \hat{F}_{62}
 \hat{F}_{63}
 \hat{F}_{64}
 \hat{F}_{65}
 \hat{F}_{66}
 \hat{F}_{67}
 \hat{F}_{68}
 \hat{F}_{69}
 \hat{F}_{70}
 \hat{F}_{71}
 \hat{F}_{72}
 \hat{F}_{73}
 \hat{F}_{74}
 \hat{F}_{75}
 \hat{F}_{76}
 \hat{F}_{77}
 \hat{F}_{78}
 \hat{F}_{79}
 \hat{F}_{80}
 \hat{F}_{81}
 \hat{F}_{82}
 \hat{F}_{83}
 \hat{F}_{84}
 \hat{F}_{85}
 \hat{F}_{86}
 \hat{F}_{87}
 \hat{F}_{88}
 \hat{F}_{89}
 \hat{F}_{90}
 \hat{F}_{91}
 \hat{F}_{92}
 \hat{F}_{93}
 \hat{F}_{94}
 \hat{F}_{95}
 \hat{F}_{96}
 \hat{F}_{97}
 \hat{F}_{98}
 \hat{F}_{99}
 \hat{F}_{100}

[illegible]

_____ (расшифровка подписи)

_____ (расшифровка подписи)

М.П.

P01039

АО РОСЭКСИМБАНК

Проверочная ведомость оплаты с картотеки документов, выставленных банком к расчетам клиентов за период с _____ по _____.

дата	№	№	счет по дебету/	сумма в валюте/	сумма остатка платежа	назначение платежа
оплаты	[пачки/док-та]	счет по кредиту	рублевый эквивалент			
наименование клиента:						
Сумма требования, поставленная в картотеку 909021						

АО РОСЭКСИМБАНК

Ведомость платежей, списанных с к/с №30102 для сверки платежной позиции
за _____.20__.

№ п/п	ВО № документа	Сумма документа	Номер лицевого счета плательщика	БИК банка получателя	Номер лицевого счета получателя	ИНН
1.	Платежи, отправленные Банком для оплаты с корреспондентского счета №30102, в т.ч.					

- через систему БЭСП

- через системы ВЭР/МЭР в режиме поступления (НОП)

- через системы ВЭР/МЭР в дискретном режиме (МОП)

Итого отправлено		
2. Прочие суммы, списанные с корреспондентского счета		

Итого списано с к/счета	
-------------------------	--

Ответственный исполнитель _____
Позиционер _____

АО РОСЭКСИМБАНК

FOI041

Ведомость платежей УОФР ДБНУО "02200-Напр. учета оп. на фин. рынках"
по корреспондентскому счету № 30102 в рублях за _____.20

[illegible]

для отправки по системе БЭСП

для отправки в дискретном режиме (МОП) / в режиме поступления (НОП)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

Ответственный исполнитель

Отметка позиционера

Контролер

P01043

АО РОСЭКСИМБАНК
Распоряжение №1 на проведение БАЛАНСОВЫХ операций за _____. 2017

Пачка _____
Операции: _____
Шифр документа 09
Провести по нижеуказанным счетам следующие записи:

Номер документа	ДЕБЕТ		КРЕДИТ		Валюта	Сумма в валюте по дебету	Сумма в рублях и копейках по дебету	Валюта	Сумма в валюте по кредиту	Сумма в рублях и копейках по кредиту	Назначение операции

ИТОГО : _____ - всего документов _____ на сумму: _____

Подписи

Количество приложенных листов: _____

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
используемых при оформлении операций
Направлением по международным и документарным операциям и
Направлением организации расчетного обслуживания Операционного
департамента**

№ п/п	Название формы	Код формы
1	Служебная записка структурного подразделения АО РОСЭКСИМБАНК на перевод иностранной валюты	P04001
2	Заявление клиента на перевод иностранной валюты	P04002
3	Досье по экспортному аккредитиву	P04003
4	Досье по импортному аккредитиву	P04004
5	Заявление на документарный аккредитив	P04005
6	Заявление на перевод иностранной валюты для нерезидентов	P04006
7	Инкассовое поручение по экспорту	P04009
8	Журнал регистрации инкассовых поручений и платежных требований (в рублях)	P04011
9	Поручение на продажу иностранной валюты	P04012
10	Поручение на покупку иностранной валюты	P04013
11	Поручение на покупку иностранной валюты за другую иностранную валюту.	P04014
12	Распоряжение о списании средств с транзитного валютного счета	P04015
13	Поручение на покупку иностранной валюты за другую иностранную валюту (для нерезидентов)	P04016
14	Заявление на открытие аккредитива (рубли)	P04017
15	Подтверждение остатков на 01.01.2018 г.	P04018
16	Заявление на предоставление гарантии	P04019
17	Заявление на перевод (iBank2)	P04020
18	Поручение на конвертацию валюты (iBank2)	P04021
19	Поручение на покупку иностранной валюты (iBank2)	P04022
20	Поручение на продажу иностранной валюты (iBank2)	P04023
21	Распоряжение на списание с транзитного счета (iBank2)	P04024

В ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ

СЛУЖЕБНАЯ ЗАПИСКА

от _____
 (наименование структурного подразделения)
 от _____ № _____
 (регистрируется в Операционном департаменте)

Просим перевести сумму в размере _____
 (код валюты; сумма цифрами и прописью)

в пользу _____
 (полное наименование получателя средств - бенефициара и адрес на иностранном языке)
 счет № _____ в банке _____
 (полное наименование; адрес или SWIFT Code банка)

в котором ведется счет получателя средств)

 (дополнительная информация)

В оплату _____
 (назначение платежа, а также основание для его осуществления)

Расходы за выполнение платежа:

☐ За счет АО РОСЭКСИМБАНК

☐ За счет бенефициара

<p>Отметка Департамента бухгалтерского и налогового учета и отчетности Сумму перевода списать со счета № _____ Дата _____ Подпись _____</p>	<p>Отметка Операционного департамента Принято / ____ / ____ / ____ / ____ (дата, подпись) Исполнено / ____ / ____ / ____ / ____</p>
<p>Отметка Департамента бухгалтерского и налогового учета и отчетности <input type="checkbox"/> подлежит обложению налогом <input type="checkbox"/> подлежит оплате за вычетом налогов (см. служебную записку по Форме №2) <input type="checkbox"/> не подлежит обложению налогом Итого к оплате: _____ _____ (сумма цифрами и прописью) Дата _____ Подпись _____</p>	<p>(номер и дата отправки сообщения SWIFT) <input type="checkbox"/> сумма переведена за вычетом налогов <input type="checkbox"/> сумма переведена полностью <input type="checkbox"/> _____</p>

Прил. _____ л.

Подпись руководителя

структурного подразделения _____ / _____ /

ДОСЬЕ
по аккредитиву,
открытому по поручению _____

Открыт в пользу _____, авизован бенефициару

ДАТА

Присвоен номер

Банк, открывший аккредитив

Банк, подтвердивший аккредитив, авизовавший аккредитив

Номер аккредитива инобанка

Дата

СУММА	СРОК	Изменение условий

Комиссия будет взыскана с:

- ☐ клиента
☐ инобанка

АО РОСЭКСИМБАНК

- ☐ подтвердил аккредитив
☐ не подтвердил аккредитив

Платежи будут производиться:

- ☐ в момент представления документов в АО РОСЭКСИМБАНК, ☐ Комиссия при использовании
в дебет счета
- ☐ при получении кредитового авизо инобанка ☐
- ☐ при наступлении срока платежа через _____ дней от

Особые отметки

- ☐ частичные разрешены
☐ перегрузка разрешена

Рамбурс на

Документы отсылаются (адрес)

вид доставки _____
в течение _____ дней

[illegible]

АО РОСЭКСИМБАНК

аккредитив № _____	ДОСЬЕ	срок _____
отзывный <input type="checkbox"/>	по аккредитиву,	место истечения _____
безотзывный <input type="checkbox"/>	выставленному	пролонгирован до _____
подтвержденный <input type="checkbox"/>		_____
трансферабельный <input type="checkbox"/>	<u>с покрытием</u>	
револьверный <input type="checkbox"/>	без покрытия	балансовый счет № _____

валюта аккредитива _____	Сумма открытия аккредитива _____
авизующий банк _____	рамбурсирующий банк _____
исполняющий банк _____	
приказодатель аккредитива _____	номер счета _____

ПОРУЧЕНИЕ КОРРЕСПОНДЕНТУ

Об открытии аккредитива _____	а) н/письмо _____
	б) н/СВИФТ _____
Об изменении условий аккредитива	1. _____
2. _____	3. _____
4. _____	5. _____

Покрывает _____ % стоимости товара, в т.ч.

ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖ _____ %

ОКОНЧАТЕЛЬНЫЙ РАСЧЕТ _____ %

условия оплаты комиссий
и расходов по аккредитиву _____

Дополнительные условия _____

Переписка по аккредитиву

С КЛИЕНТОМ		С КОРРЕСПОНДЕНТОМ	

ЗАПИСИ ДВИЖЕНИЯ ПО АККРЕДИТИВУ

(В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ)

Дата про- вода	Дата доку- мента	ОБОРОТЫ		Остаток	Комиссия и расходы, уплач. корреспонденту и др.		Виза испол- нителя
		ДЕБЕТ	КРЕДИТ		Наимено- вание операции	СУММА	

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ДОКУМЕНТАРНЫЙ АККРЕДИТИВ №

50:Приказодатель: (наименование и полный адрес)	Банк-Эмитент: АО РОСЭКСИМБАНК 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., 12
Дата заявления:	31D: Дата истечения и место представления документов Дата истечения:
<input type="checkbox"/> выставите авиапочтой <input type="checkbox"/> с кратким уведомлением по СВИФТ <input type="checkbox"/> по СВИФТ 40A: <input type="checkbox"/> безотзывный <input type="checkbox"/> трансферабельный аккредитив	Место представления:
49: Подтверждение аккредитива: <input type="checkbox"/> не требуется <input type="checkbox"/> требуется <input type="checkbox"/> третьим банком по Вашему выбору <input type="checkbox"/> банком бенефициара <input type="checkbox"/> полномочие на подтверждение по просьбе бенефициара	59: Бенефициар: (наименование и полный адрес)
Авизирующий банк: (наименование, адрес, СВИФТ)	32B: Сумма: (цифрами и прописью)
43P: Частичные отгрузки: <input type="checkbox"/> разрешены <input type="checkbox"/> не разрешены	41A: Исполняющий банк: (наименование, адрес, СВИФТ) <input type="checkbox"/> путем платежа по предъявлении <input type="checkbox"/> путем платежа с рассрочкой <input type="checkbox"/> путем акцепта тратт сроком <input type="checkbox"/> путем неоглашения
43T: Перегрузки: <input type="checkbox"/> разрешены <input type="checkbox"/> не разрешены	Против представленных документов, указанных ниже: <input type="checkbox"/> тратт (ы) бенефициара, выставленных (ой) на
<input type="checkbox"/> Страхование покрывается нами	47A: Дополнительные условия:
Отгрузка 44A: место отправки 44E: порт погрузки/аэропорт отправления 44 F: порт разгрузки/аэропорт назначения 44 В место назначения 44C: Последняя дата отгрузки	45A: Условия по ИНКОТЕРМС 2010: <input type="checkbox"/> FOB <input type="checkbox"/> FCA <input type="checkbox"/> FAS <input type="checkbox"/> CIF <input type="checkbox"/> другие условия
45A: Товары : (краткое описание без лишних подробностей) Если описание товара не помещается в данную ячейку, возможно использование дополнительного листа в качестве приложения к заявлению. Дополнительный лист должен быть подписан и заверен печатью, так же, как и заявление.	

46А: Перечень документов (с указанием количества оригиналов и копий в скобках { / }):

() Коммерческий счет _____ (/)

Транспортные документы:

() транспортный документ по смешанной перевозке _____ (/)

() морской/океанский коносамент, _____ (/)
охватывающий отгрузку из порта _____
в порт _____

() необоротная морская накладная, _____ (/)
охватывающая отгрузку из порта _____
в порт _____

() авианакладная, оригинал для грузоотправителя _____ (/)

() другой транспортный документ _____ (/)

Транспортный документ:

() выписанный приказу _____

() с бланковым индоссаментом

с отметкой () фрахт оплачен () с оплатой по месту назначения

() уведомить _____

Страховые документы, _____ **покрывающие следующие риски**

() полис _____ (/)

Другие документы:

() упаковочный лист _____ (/)

() сертификат _____ (/)

() происхождения _____ (/)

() качества _____ (/)

() другой _____ (/)

Документы должны быть представлены:

на () английском языке

на () русском языке или иметь нотариально заверенный перевод на него

48:Срок представления документов: документы должны быть представлены в течение () дней после даты последней отгрузки, но в пределах срока действия аккредитива

71В: Расходы:

() за пределами РФ – за счет бенефициара

() за счет бенефициара () за счет приказодателя

Просим списать покрытие в сумме _____ с нашего счета № _____

Сумму банковских расходов просим списать с нашего счета № _____, а при недостатке средств, с любого иного счета, открытого в АО РОСЭКСИМБАНК., в сумме предъявленных требований.

Просим открыть от нашего имени и за наш счет документарный аккредитив в соответствии с инструкциями, приведенными выше (необходимые поля заполнены и отмечены нами (X).

Настоящим предоставляем АО РОСЭКСИМБАНК право списания с нашего(их) счета (ов) сумм комиссий по данному документарному аккредитиву в соответствии с Тарифом комиссионного вознаграждения за выполнение АО РОСЭКСИМБАНК поручений банков и клиентов, а также суммы возмещения предъявленных расходов банков-корреспондентов в сумме предъявленных требований.

Данный аккредитив подчинен Унифицированным Правилам и обычаям для документарных аккредитивов № 600 (редакция 2007 г. МТП, Париж), а также правилам и обычаям страны, где будет проводиться операция.

Оформлен Паспорт сделки № _____ от _____

М.П. Руководитель _____ (Ф.И.О.)
(Подпись)

Главный бухгалтер _____ (Ф.И.О.)

(Подпись)

Отметки Направления организации расчетного обслуживания:

«Подписи проверены» «Сальдо счета позволяет»

« _____ » _____ 20 ____ г.

EXIMBANK OF RUSSIA

P04006

АО РОСЭКСИМБАНК

PAYMENT ORDER № dd
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД № от

Please debit our account № and pay:
Просим дебетовать наш счёт № и платить:

CURRENCY CODE, AMOUNT СУММА В ИНВАЛЮТЕ (цифрами и прописью)	32A	
ORDERING CUSTOMER (Name and Address) КЛИЕНТ-ПЕРЕВОДОДАТЕЛЬ	50:	
ACCOUNT WITH INSTITUTION БАНК БЕНЕФИЦИАРА (Полное наименование, город, страна, отделение)	57:	SWIFT: EXIRRUMM EXIMBANK OF RUSSIA, 12, Krasnopresnenskaya naberezhnaya, Moscow, 123610, Russia
BENEFICIARY CUSTOMER (Account, Name and Address) БЕНЕФИЦИАР (Наименование, адрес, номер счёта)	59:	
REMITTANCE INFORMATION НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА	70:	
CHARGES РАСХОДЫ ПО ПЕРЕВОДУ	71A	<input type="checkbox"/> OUR All transaction charges are to be borne by the beneficiary customer за наш счёт № <input type="checkbox"/> BEN All transaction charges are to be borne by the ordering customer за счёт бенефициара <input type="checkbox"/> SHA Transaction charges on the Sender's side are to be borne by the ordering customer, transaction charges on the Receiver's side are to be borne by the beneficiary customer Ваши расходы и комиссии – за наш счёт № Расходы и комиссии инобанков – за счёт бенефициара
SENDER TO RECEIVER INFORMATION ИНФОРМАЦИЯ ОТПРАВИТЕЛЯ ПОЛУЧАТЕЛЮ	72:	
NOTICE ПРИМЕЧАНИЕ		

Signature

Seal

**“Subject to the Uniform Rules for Collection (1995 Revision) International Chamber of Commerce,
Brochure No522 “**

State specialized Russian Export-Import Bank (joint-stock company)

12, Krasnopresnenskaya naberezhnaya, 123610, MOSCOW
SWIFT: EXIRRUMM, TELEX: 412017 REXIM RU

Remittance for collection and/or acceptance

☐ By registered AIR MAIL

OUR No.
to be quoted in all correspondence

☐ By courier mail

“ “ _____ 20

TO
ADDRESS

REMITTER/DRAWER

PAYER/DRAWEE

Draft	Invoice	Transport documents	Insurance policy	Packing list	Certificate	Specification
The second original of Bill of Lading will be sent to you by next mail				goods amount		
Deliver documents against payment			Deliver documents against acceptance			
Deliver documents without payment against firm's written engagement to pay the sum of collection within _____ days						
Hold the accepted draft (s) No. _____ in custody with you and at maturity present for payment						
Return us the accepted draft(s) No. _____						
Please credit our account with you _____ and advice /instructing them to advise us by SWIFT or telex						
Please ask your _____ Head office to authorize us to debit your/their account by SWIFT or telex						
Advice us of non-payment/non-acceptance by SWIFT or telex stating reasons						
Protest for non-payment. Return us draft (s) with act of protest unless otherwise instructed						
Please pay documents in account of your guarantee No. _____ of _____ for _____ valid till _____ in case payer doesn't effect payment at maturity.						
All your charges are for account of payer/drawee. Charges not to be waived.						
OTHER INSTRUCTIONS:						

Yours faithfully,

ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ ИНКАССОВЫХ ПОРУЧЕНИЙ И ПЛАТЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ (в рублях)

№ п/п	Номер счета плательщика	Дата поступления в банк	Номер документа	Дата документа	Сумма	Наименование взыскателя	Дата помещения в картотеку	Примечания

ПОРУЧЕНИЕ №
на продажу иностранной валюты
от « _____ » _____ 20__ г

Наименование организации: _____

Код ОКПО: _____

Почтовый адрес: _____

Телефон: _____

Ф.И.О. сотрудника, уполномоченного на решение вопросов по сделке: _____

Просим продать иностранную валюту:

Код валюты	Сумма продажи в иностранной валюте	Курс сделки в рублях РФ (договорная цена)	Сумма продажи в рублях РФ по курсу сделки

Код валютной операции (согласно Прил. № 2 Инструкции Банка России № 138-И) - **01010**

Иностранную валюту просим списать с нашего валютного счета

№ _____

Рубли просим зачислить на наш расчетный счет № _____

в _____ кор.счет № _____

БИК _____

Примечание:

Руководитель предприятия _____

Главный бухгалтер
М.П. _____

Отметка банка:

ПОРУЧЕНИЕ №
на покупку иностранной валюты
от « _____ » _____ 20__ г

Наименование организации: _____

Код ОКПО: _____

Почтовый адрес: _____

Телефон: _____

Ф.И.О. сотрудника, уполномоченного на решение вопросов по сделке: _____

Просим купить иностранную валюту:

Код валюты	Сумма покупки в иностранной валюте	Курс сделки в рублях РФ (договорная цена)	Сумма покупки в рублях РФ по курсу сделки

Код валютной операции (согл. Прил. № 2 Инструкции Банка России № 138-И) **01030**

Купленную валюту просим зачислить на наш валютный счет № _____

в _____

Сумму рублей, предназначенную для покупки иностранной валюты, просим списать со счета № _____

Примечание:

Руководитель предприятия _____

Главный бухгалтер _____
М.П.

АО РОСЭКСИМБАНК

Поручение № _____ от _____

на покупку иностранной валюты за другую иностранную валюту

Наименование организации

Код ОКПО:

Почтовый адрес

телефон

Ф.И.О. сотрудника, уполномоченного на решение вопросов по сделке:

Просим купить сумму 1. Код валюты 2. Цифрами 3. Прописью 4. Курс и зачислить на счет 1. № счета 2. в банке	1. 2. 3. 4. 1. 2.
и соответственно сумму 1. Код валюты 2. Цифрами 3. Прописью Просим списать со счета 1. № счета 2. в банке	1. 2. 3. 1. 2.
Плату за перечисление средств в размере 1. Код валюты 2. Цифрами 3. Прописью Просим списать со счета 1. № счета 2. в банке	1. 2. 3. 1. 2.
Код валютной операции согл. Прил.2 Инстр. Банка России №138-И	01040
Примечание	

Руководитель предприятия

Главный бухгалтер

М.П.

РАСПОРЯЖЕНИЕ № _____
о списании средств с транзитного валютного счета
от « _____ » _____ 20__ г.

Наименование организации: _____
ИНН(КИО) _____
Код ОКПО: _____
Почтовый адрес: _____

Телефон: _____
Ф.И.О. сотрудника, уполномоченного на решение вопросов по сделке: _____
В соответствии с уведомлением № _____ от « _____ » _____ 20__ г. просим списать из общей суммы

Сумма иностранной валюты	
_____	_____

поступившей по контракту № _____ дата « _____ » _____ 20__ г.

ПС № _____ от « _____ » _____ 20__ г.

ГТД № _____ от « _____ » _____ 20__ г.

Код валютной операции согл. Прил. № 2 Инстр.ЦБ РФ № 138-И _____
(при зачислении валюты на транзитный валютный счет)

просим списать с нашего транзитного счета № _____

Сумма иностранной валюты	Код вал.опер.
_____	01010

для осуществления продажи на валютном рынке по курсу _____ АО РОСЭКСИМБАНК
Средства в рублях, вырученные от продажи иностранной валюты, просим зачислить на наш расчетный счет № _____ в _____
корреспондентский счет № _____ БИК _____

Остаток средств в иностранной валюте в сумме

Сумма иностранной валюты	Код вал.опер.
_____	61100

просим зачислить на наш расчетный счет/транзитный валютный счет № _____

в _____
корреспондентский счет № _____ БИК/SWIFT _____

Примечание: _____

С условиями сделки согласны:

Руководитель предприятия _____ / _____ /

Главный бухгалтер _____ / _____ /
М.П.

АО РОСЭКСИМБАНК

Поручение № _____ от _____

**на покупку иностранной валюты за другую иностранную валюту
(для нерезидентов)**

Наименование организации

Код ОКПО:

Почтовый адрес

телефон

Ф.И.О. сотрудника, уполномоченного на решение вопросов по сделке:

Просим купить сумму 1. Код валюты 2. Цифрами 3. Прописью 4. Курс и зачислить на счет 1. № счета 2. в банке	1. 2. 3. 4. 1. 2.
и соответственно сумму 1. Код валюты 2. Цифрами 3. Прописью Просим списать со счета 1. № счета 2. в банке	1. 2. 3. 1. 2.
Плату за перечисление средств в размере 1. Код валюты 2. Цифрами 3. Прописью Просим списать со счета 1. № счета 2. в банке	1. 2. 3. 1. 2.
Примечание	

Руководитель предприятия

Главный бухгалтер

М.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ АККРЕДИТИВА N

Дата

Сумма прописью

ИНН	КПП	Сумма	
Плательщик		Сч. N	
Банк плательщика		БИК	
		Сч. N	
Исполняющий банк		БИК	
		Сч. N	
Банк получателя		БИК	
		Сч. N	
ИНН	КПП	Сч. N	
		Срок действ. аккредит.	
Получатель			
Исполнение третьему лицу			
Вид аккредитива			
Способ исполнения		Срок представления документов	
Подтверждение			
Комиссионное вознаграждение		Комиссия за подтверждение	

Назначение платежа

Перечень документов, предоставляемых получателем средств, и требования к предоставляемым документам

Дополнительные условия

Подписи

Отметки банка

М.П.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ОСТАТКОВ НА 01.01.2018

От 11.01.2018

Банк: АО РОСЭКСИМБАНК, г.МОСКВА

Клиент:

ИНН:

Необходимо выполнить подтверждение остатков по счетам, не позднее 31 января

N	Номер счета	Остаток	Валюта	Подтверждено	Верный остаток	Комментарий
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						

Всего счетов:

Обработано:

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ГАРАНТИИ

от

Принципал:

Адрес:

ИНН:

Телефон:

Номер счета:

Бенефициар:

Адрес:

ИНН:

ОГРН:

Просим Вас выдать следующую безотзывную гарантию на бланке Банка

Тип гарантии:

Сумма гарантии:

Действительна:

Обеспечиваемое
обязательство:

Сумма контракта:

Текст гарантии:

Гарантия в пользу:

Адресована и
направлена:

Примечание:

Вид обеспечения:

Сумма обеспечения:

Срок обеспечения:

М.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД N от

Просим дебетовать наш счет N

и платить.

Порядок перевода: Обычный

Референс (заполняется банком)	20	
Код валюты		
Сумма цифрами	32A	
Сумма прописью		
Курс конверсии	36A	
Перевододатель	50	
Ответственное лицо		
Банк перевододателя	52D	
Банк-посредник	56	
Банк бенефициара	57	
Бенефициар	59	
Назначение платежа	70	
Расходы и комиссия за перевод	71	
Дополнительная информация	72	

Информация для валютного контроля

Договор, контракт _____

Паспорт сделки _____

Декларация на товары _____

Дополнительно _____

Код ВО	Паспорт сделки	Сумма	Валюта

М.П. _____

Отметки операциониста	Валютный контроль	Отдел международных расчетов	Дата валютирования _____
			Сумма комиссии _____

ПОРУЧЕНИЕ
на конвертацию валюты

N _____ от _____

Организация:

Наименование _____
ИНН _____ ОКПО _____
Адрес _____

Сотрудник организации, уполномоченный на решение вопросов по сделке:

Ф.И.О. _____
Телефон _____

Реквизиты организации:

Валютный счет N _____
(списание) _____
Валютный счет N _____
(зачисление) _____

Просим купить у нас валюту _____ () за _____ () на следующих условиях:

Сумма требуемой иностранной валюты	Курс конвертации	Дата зачисления	Сумма продаваемой иностранной валюты

Поручение действительно до _____ включительно.

Купленную валюту просим перечислить на указанный валютный счет.

Дополнительные условия _____

М.П. _____

Заполняется БАНКОМ

Поступило по iBank 2	Курс покупки _____	Перечислено на счет N _____
Дата валютирования _____	Сумма валюты _____	Подпись работника

ПОРУЧЕНИЕ НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

N _____ от _____

Организация:

Наименование _____

ИНН _____

ОКПО _____

Адрес _____

Ф.И.О. сотрудника _____

Контактный телефон _____

Поручаем банку _____

Средства в российских
рублях _____

списать с нашего счета _____

Поручаем купить валюту _____

код валюты _____

Сумму в валюте _____

зачислить на наш счет _____

Комиссию и расходы банка списать со счета _____
в соответствии с тарифами банка

Поручение действительно до _____ включительно.

Дополнительные
условия _____

М.П. _____

Отметки операциониста

Дата валютирования _____

Курс сделки _____

Сумма рублей _____

Подпись исполнителя _____

ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

N _____ от _____

Организация:

Наименование _____

ИНН _____

ОКПО _____

Адрес _____

Ф.И.О. сотрудника _____

Контактный телефон _____

Поручаем банку _____

Сумму в валюте _____

код валюты _____

списать с нашего счета _____

и продать _____

Сумму в рублях _____

зачислить на наш счет _____

в банке _____

БИК _____

Кор.счет _____

Комиссию и расходы банка списать со счета _____

в соответствии с тарифами банка

Поручение действительно до _____ включительно.

Дополнительные _____

условия _____

М.П. _____

Отметки операциониста

Дата валютирования _____

Курс сделки _____

Сумма рублей _____

Подпись исполнителя _____

Доставлено по системе "iBank 2" 26.12.2017 15:01 GMT+03:00 ЭП ПОДЛИННА

ID документа: 663812

Балжелилде Вяхтанг Джемалович

ID ключа проверки ЭП 1: 1504270514026288

Распечатано 26.12.2017 18:50 GMT+03:00

АО РОСЭКСИМБАНК, г.МОСКВА
БИК 044525192, К/с 30101810545250000192

ИСПОЛНЕНО 26.12.2017
Жукова Елена Леонидовна
ЭП ПОДЛИННА

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА СПИСАНИЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ С ТРАНЗИТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА

Организация _____ ИНН _____ N _____ от _____
 ОКПО _____

Наименование _____

Адрес _____

Ф.И.О. сотрудника _____

Контактный телефон _____

Уполномоченный банк _____

Уведомление о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет N _____ от _____

Сумма иностранной валюты, зачисленной на транзитный счет	
--	--

Поручаем списать с транзитного валютного счета _____

с целью продажи	
на счет _____ в АО РОСЭКСИМБАНК, г.МОСКВА	(_____ тысяч 00/100)
Доп. информация	

Комиссию и расходы банка списать со счета _____
в соответствии с тарифами банка

М.П. _____

Отметки операциониста	Дата валютирования _____ Дата депонирования _____ Курс сделки _____ Сумма рублей _____ Подпись исполнителя _____
-----------------------	--

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
используемых при оформлении операций
Направлением учета операций на финансовых рынках**

№ п/п	Название формы	Код формы
1	Извещение о покупке валюты	P05001
2	Отчет о привлеченных средствах	P05002
3	Отчет о размещенных средствах	P05003
4	Отчет о начислении резервов по МБК	P05004
5	Опись клиентских поручений на конверсию	P05005
6	Ордер-распоряжение на предоставление кредита	P05006
7	Ведомость начисленных процентов по сделкам привлечения	P05008
8	Ведомость начисленных процентов по сделкам размещения	P05009
9	Штафель по срочным операциям	P05016
10	Распоряжение на проведение операций	P05019

ИЗВЕЩЕНИЕ

По Вашему поручению __ от __/__/__ г. была произведена покупка ____ по курсу ____ за ____ и зачислена на Ваш расчетный счет ____ сроком валютирования __/__/__ г.

Руководитель направления учета
операций ДБНУО

_____/Белов С. В.

Отчет о привлеченных средствах по состоянию на ____

Дата курсов ЦБ РФ: _____																			
№	Контрагент	Лицевой счет	ИНН	СВИФТ код	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка	Валюта	В валюте сделки			В национальной валюте			ГПД		Срок	Номер сделки	Номер сделки ТС
									Сумма сделки	Накопленные проценты	Курс ЦБ	Сумма сделки	Накопленные проценты	Периодичность	День платежа				
Итого в разрезе валют:																			
Итого в национальной валюте:																			

Руководитель направления учета операций на финансовых рынках ДЕНУО _____ Белов С. В.

Отчет о размещенных средствах по состоянию на ____

Дата курсов ЦБ РФ: _____																			
№	Контрагент	Лицевой счет	ИНН	СВИФТ код	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка	Валюта	В валюте сделки			В национальной валюте			ГТП		Срок	Номер сделки	Номер сделки ТС
									Сумма сделки	Накопленные проценты	Курс ЦБ	Сумма сделки	Накопленные проценты	Периодичность	День платежа				
Итого в разрезе валют:									RUB										
									USD										
Итого в национальной валюте:																			

Руководитель направления учета операций на финансовых рынках ДЕНУО _____ Белов С. В.

АО РОСЭКОИМБАНК

Исполнитель: _____

ОТЧЕТ О НАЧИСЛЕНИИ РЕЗЕРВОВ ПО МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ/ДЕПОЗИТАМ
за период с ____/____/____ по ____/____/____

ВТО-ВУВ

N п/п	Банк-контрагент	Сделка от	Дата получения	Возврат / Дата пров.	Срок	Основная сумма	% ст	Нома сделки /проценты	Счет Дебет	Счет Кредит	Всего начислено резервов
1											

АО РОСЭКСИМБАНК
Направление учета операций на финансовых рынках

Опись учета операций на финансовых рынках ____/____/____									
№	Контрагент	Поручение	Покупаем	Продаем	Кросс-курс	Дата расчетов	Подпись дилера		
			покупаем за						
			покупаем за						

Ответственный исполнитель

ВОЗВРАТ _____
КРЕДИТА _____
К соглашению

ОРДЕР - РАСПОРЯЖЕНИЕ № _____
_____/____/____

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ (_____) _____
КРЕДИТА

Тикет № _____
от _____/____/____

Срок _____
Дата возврата _____/____/____

КРЕДИТОР _____
ЗАЕМЩИК _____

СУММА _____.

База ставки АСТ/365

Ставка, % годовых _____.

СУММА ПРОЦЕНТОВ _____.

КРЕДИТОР

←

ЗАЕМЩИК

л/с _____
к/с _____
БИК _____
ИНН _____
л/с _____
к/с _____
БИК _____
ИНН _____

л/с _____
к/с _____
БИК _____
ИНН _____
л/с _____
к/с _____
БИК _____
ИНН _____

Дт	Кт	Сумма	Руб. эквивалент	
		Итого:		

Директор Департамента ДОФР

Рабовский Е.Н.

Ведомость начисленных процентов по сделкам привлечения за ____

Дата курсов ЦБ РФ: ____

№	Контрагент	Номер сделки	Номер сделки ТС	Лицевой счет	Дата выдачи	Дата погашения	Период начисления	Кол-во дней	Процентная ставка	Валюта	В валюте сделки			Курс ЦБ	В национальной валюте	
											Сумма сделки	Начисленные проценты	Сумма сделки		Сумма сделки	Начисленные проценты
Итого в разрезе контрагентов и валют:																
Итого в национальной валюте:																

Ведомость начисленных процентов по сделкам размещения за ____-__-__

Дата курсов ЦБ РФ: ____-__-__

№	Контрагент	Номер сделки	Номер сделки ТС	Лицевой счет	Дата выдачи	Дата погашения	Период начисления	Кол-во дней	Процентная ставка	Валюта	В валюте сделки			В национальной валюте	
											Сумма сделки	Начисленные проценты	Курс ЦБ	Сумма сделки	Начисленные проценты
Итого в разрезе контрагентов и валют:															
Итого в национальной валюте:															

Штафель по срочным операциям за ____ г. по операциям FOREX.

[illegible]

ИТОГИ ПО БАЛАНСОВЫМ СЧЕТАМ

[illegible]

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
используемых при оформлении внутрибанковских операций и
операций с физическими лицами**

№ п/п	Наименование формы	Код формы
1.	Авансовый отчет по хозяйственным операциям	P03001
2.	Акт начала использования нематериального актива	P03002
3.	Акт на списание запасов	P03003
4.	Акт на списание объектов основных средств	P03004
5.	Акт на ввод в эксплуатацию основных средств	P03005
6.	Ведомость начисления амортизации по объектам основных средств	P03006
7.	Акт приема - сдачи реконструированных и модернизированных объектов АО РОСЭКСИМБАНК	P03007
8.	Авансовый отчет по командировке на территории Российской Федерации	P03012
9.	Авансовый отчет по командировке за пределами Российской Федерации	P03013
10.	Требование на отпуск запасов в эксплуатацию	P03014
11.	Форма служебной записки о направлении в командировку	P03015
12.	Программа проведения протокольного мероприятия (приема) от имени АО РОСЭКСИМБАНК для представителей иностранных и российских банков, фирм и делегаций.	P03016
13.	Накладная на передачу имущества.	P03017
14.	Приходная накладная.	P03018
15.	Журнал учета контроля за выполнением приказов, постановлений, распоряжений о проведении инвентаризации в АО РОСЭКСИМБАНК	P03019
16.	Акт контрольной проверки правильности проведения инвентаризации имущества	P03020
17.	Инвентаризационная опись (сличительная ведомость) основных средств находящихся в собственности АО РОСЭКСИМБАНК	P03021
18.	Инвентаризационная опись (сличительная ведомость) основных средств находящихся на ответственном хранении, в т. ч. арендованные АО РОСЭКСИМБАНК	P03022
19.	Инвентаризационная опись (сличительная ведомость)	P03023

Альбом образцов форм первичных учетных документов и форм документов, используемых для внутренней бухгалтерской и налоговой отчетности, разработанных в АО РОСЭКСИМБАНК

№ п/п	Наименование формы	Код формы
	основных средств, непригодных к эксплуатации, не подлежащих восстановлению	
20.	Инвентаризационная опись (сличительная ведомость) нематериальных активов	P03024
21.	Инвентаризационная опись (сличительная ведомость) запасов	P03025
22.	Акт инвентаризации расходов будущих периодов	P03026
23.	Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами	P03027
24.	Сводная ведомость результатов, выявленных инвентаризаций	P03028
25.	Акт о наличии имущества, не принятого на учет, выявленного в период проведения инвентаризации	P03029
26.	Акт приемки земли	P03031
27.	Акт приемки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, (кроме земли)	P03032
28.	Накладная на внутреннее перемещение имущества	P03033
29.	Заявление физического лица на закрытие счета.	P03034
30.	Заявление физического лица на перевод средств со счетов	P03035
31.	Заявка от физического лица на конверсионную операцию (перевод)	P03037
32.	Инвентаризационная опись (сличительная ведомость) земли	P03038
33.	Инвентаризационная опись (сличительная ведомость) имущества, переданного в доверительное управление	P03039
34.	СПРАВКА к Акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами	P03040
35.	Отчет о командировке	P03041
36.	Заявление об удержании	P03042
37.	Приказ (распоряжение) о направлении работника в командировку	P03043
38.	Приказ (распоряжение) о направлении работников в командировку	P03044
39.	Товарная накладная	P03045
40.	Заявление о перечислении подотчетной суммы на личный счет сотрудника	P03046

Альбом образцов форм первичных учетных документов и форм документов, используемых для внутренней бухгалтерской и налоговой отчетности, разработанных в АО РОСЭКСИМБАНК

№ п/п	Наименование формы	Код формы
41.	АКТ инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами	P03047
42.	ЖУРНАЛ учета работников, выбывающих в командировки из АО РОСЭКСИМБАНК	P03048
43.	Заявление о возмещении перерасхода	P03049
44.	Ведомость начисления амортизации по нематериальным активам	P03050
45.	Акт на ввод в эксплуатацию объектов НВНВОД	P03051
46.	Ведомость начисления амортизации по объектам НВНВОД	P03052
47.	Акт на списание алкогольной продукции	P03053
48.	Заявка на проведение официального представительского мероприятия	P03054
49.	Командировочное удостоверение	P03055
50.	Путевой лист	P03056
51.	Форма заявки для направления в командировку Председателя Правления	P03057
52.	Расчетный листок работника	P03058

АВАНСОВЫЙ ОТЧЕТ № _____

Утверждаю

от _____ 20

Отчет в сумме _____

_____ руб. _____ коп.

Председатель Правления/
Заместитель Председателя Правления

_____ 20

Подотчетное лицо

(фамилия, имя, отчество, должность)

(назначение аванса)

Остаток аванса	_____ руб.	_____ коп.	Отчет проверен. К утверждению в сумме
Получен аванс	_____ руб.	_____ коп.	
Израсходовано по отчету	_____ руб.	_____ коп.	
Перерасход	_____ руб.	_____ коп.	Главный бухгалтер Бухгалтер
Остаток аванса	_____ руб.	_____ коп.	
Приложение _____ документов на _____ листах			

Задание выполнено. Правильность и целесообразность расходов подтверждаю

Руководитель Подразделения _____ 20 г.
_____ дата

СОДЕРЖАНИЕ РАСХОДОВ ПО ОТЧЕТУ

№ п/п	Документ, подтверждающий расходы		Наименование документа (расхода)	Сумма расхода	Дебет счета
	Дата	Номер			
			Всего		

ВСЕГО .

(прописью)

Подпись подотчетного лица

(подпись)

(расшифровка подписи)

УТВЕРЖДАЮ

(Председатель Правления/
Заместитель Председателя Правления)
« » 20 г.

А К Т №
начала использования нематериального актива

Дата составления акта _____

Приобретено в _____
(наименование контрагента)

Цель приобретения нематериального актива _____

Материально-ответственное лицо _____
(Фамилия, имя, отчество сотрудника)

Инвентар ный номер	Наименование объекта нематериального актива	Дата приобретения	Характеристика объекта	Срок полезного использования	Цена (за ед.)	Коли- чество	Сумма	Наименование однородной группы

Руководитель структурного подразделения _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Объект НМА принят материально-ответственным лицом _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Отметки Направления учета внутрибанковских операций Департамента бухгалтерского и налогового учета и отчетности

Карточка открыта (дата)	Номер лицевого счета	Подпись ответственного исполнителя (бухгалтера)
√	√	√

Главный бухгалтер / Заместитель главного бухгалтера _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

УТВЕРЖДАЮ

(Председатель Правления/
Заместитель Председателя Правления)
« ____ » ____ 20__ г.

А К Т №
на списание объектов основных средств
от « ____ » ____ 20__ г.

Комиссия в составе:
Председатель комиссии _____
Заместитель председателя комиссии _____
Члены комиссии: _____

назначенных приказом по АО РОСЭКСИМБАНК от ____ г. № ____ произвела осмотр нижеперечисленных объектов основных средств, предъявленных к списанию, и установила

№ п/п	Наименование объекта	Дата приобрете- тия (ввода в эксплуатац)	Инвентарный номер	Балансовая стоимость / Начисленная амортизация	Техн. состояние, харак- тер обнаруженных де- фектов, причины предъ- явления к списанию	Заключение комиссии: списать, уничтожить, использовать для хоз. нужд, оставить в экспл.
1	2	3	4	5	6	7
ИТОГО						

Председатель комиссии _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)
Заместитель председателя комиссии _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)
Члены комиссии _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)
_____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)
Материально-ответственное лицо _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

АО РОСЭКСИБАНК

УТВЕРЖДАЮ

(Председатель Правления/
Заместитель Председателя Правления)
« » 20 г.

А К Т №

НА ВВОД В ЭКСПЛУАТАЦИЮ ОБЪЕКТА(ОВ) ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Дата составления акта _____

Причина составления акта _____

Материально-ответственное лицо _____
(Фамилия, имя, отчество сотрудника)

Инвентарный номер	Наименование принимаемого в эксплуатацию объекта основных средств	Краткая характеристика объекта	Первоначальная стоимость объекта	Срок полезного использования.	Сумма начисленного износа	Норма амортизации (%)	Наименование однородной группы	Ликвидационная стоимость
ИТОГО								

На основании Приказа № от произведен осмотр _____
(наименование принимаемого в эксплуатацию объекта(ов))

В момент оприходования объект(ы) находился(лись) в _____
(местонахождение объекта(ов))

Для монтажа объекта(ов) использованы оборудование и материалы:

Наименование оборудования и материалов, использованных для монтажа объекта	Ед. изм.	Количество	Цена	Стоимость	Примечание
ИТОГО:					

Объект(ы) техническим условиям _____
(соответствует(ют) / не соответствует(ют) - нужно указать, если не соответствует(ют) - указать, что именно не соответствует

Председатель комиссии:

(подпись)

(расшифровка подписи)

Заместитель председателя комиссии

(подпись)

(расшифровка подписи)

Члены комиссии:

(подпись)

(расшифровка подписи)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Объект(ы) основных средств принял

(подпись)

(расшифровка подписи)

Отметки направления учета внутрибанковских операций Департамента бухгалтерского и налогового учета и отчетности

Карточка открыта (дата)	Номер лицевого счета	Подпись ответственного исполнителя

Главный бухгалтер
/Заместитель главного
бухгалтера/ _____
(подпись) _____
(расшифровка подписи)

АО РОСЭКСИМБАНК

Утверждаю Авансовый отчет в сумме:

цифрами _____ рублей

Председатель Правления/Первый Заместитель
/ Заместитель Председателя Правления

подпись

Дата

**Авансовый отчет по командировке
на территории Российской Федерации**

Сотрудник (Ф.И.О.)	Город командировки
Должность	Срок командировки

Данные о передвижениях во время командировки	Дата	Город
Убыл		
Прибыл		
Убыл		
Прибыл		

Данные о получения аванса	Код валюты	Дата	Сумма
Аванс в рублях			

Отчет о расходах в рублях				Заполняется Департаментом бухгалтерского и налогового учета и отчетности	
Виды командировочных расходов	Норма	Кол-во дней	Сумма	Сумма расходов уменьшающая НОБ	Сумма расходов не уменьшающая НОБ
Всего				0	0

Авансовый отчет составил:

Фамилия, Инициалы

подпись

Дата

Заполняется Департаментом бухгалтерского и налогового учета и отчетности

Бухгалтерский расчет суммы суточных для включения в СГД сотрудника					
	Кол-во дней	Лимит	Сумма лимита за все время командировки	Фактически выплаченная сумма суточных	Сумма превышения лимита, подлежащая включению в СГД
Суточные		700.00			

Справочная информация о суммах безналичных перечислений, связанных с командировкой			
Виды расходов	Сумма с учетом НДС	Сумма	НДС

Окончательный расчет по выданному денежному авансу	Код валюты	Сумма
Подлежит перечислению на личные счета	810	
Подлежит удержанию из заработной платы	810	

Авансовый отчет проверен:

Заместитель Главного бухгалтера

Фамилия, Инициалы

подпись

Дата

Руководитель направления/проектов

Фамилия, Инициалы

подпись

Дата

Ответственный исполнитель

Фамилия, Инициалы

подпись

Дата

АО РОСЭКСИМБАНК

Утверждаю Авансовый отчет в сумме:

рублей

цифрами

цифрами

наименование валюты

Председатель Правления/Первый Заместитель

/ Заместитель Председателя Правления

подпись

Дата

Авансовый отчет по командировке за пределами Российской Федерации

Сотрудник (Ф.И.О.)	Страна и город командировки
Должность	Срок командировки

Данные о передвижениях во время командировки	Дата	Страна/Город
Вылет		
Пересечение границы		
Прилет		
Вылет		
Пересечение границы		
Прилет		

Данные о получении аванса	Код валюты	Дата	Сумма
Аванс в валюте			
Аванс в рублях			

Отчет о расходах в валюте				Заполняется Департаментом бухгалтерского и налогового учета и отчетности	
Виды командировочных расходов	Норма	Кол-во дней	Сумма	Сумма расходов уменьшающая НОБ	Сумма расходов не уменьшающая НОБ
Всего					

Отчет о расходах в рублях				Заполняется Департаментом бухгалтерского и налогового учета и отчетности	
Виды командировочных расходов	Норма	Кол-во дней	Сумма	Сумма расходов уменьшающая НОБ	Сумма расходов не уменьшающая НОБ
Всего					

Авансовый отчет составил:

Фамилия, Инициалы

подпись

Дата

Заполняется Департаментом бухгалтерского и налогового учета и отчетности

Бухгалтерский расчет суммы суточных для включения в СГД сотрудника							
	Кол-во дней	Лимит	Сумма лимита за все время командировки	Выплаченная сумма суточных			Сумма превышения фактически выплаченной суммы над лимитом, подлежащая включению в СГД
				в валюте	курс ЦБ РФ	в рублях	
Суточные	0	2 500.00	0			0	

Справочная информация о суммах безналичных перечислений, связанных с командировкой				
Виды расходов	Код валюты	Сумма с учетом НДС	Сумма	НДС

Окончательный расчет по выданному денежному авансу	Код валюты	Сумма
Подлежит перечислению на личные счета		
Подлежит удержанию из заработной платы		

Авансовый отчет проверен:

Заместитель Главного бухгалтера

Фамилия, Инициалы

подпись

Дата

Руководитель направления/проектов

Фамилия, Инициалы

подпись

Дата

Ответственный исполнитель

Фамилия, Инициалы

подпись

Дата

запасов в использование N _____ от _____ 20 г.

(Название структурного подразделения)

(ФИО сотрудника(ов) структурного подразделения)

(Цель использования имущества)

[illegible]

(должность материально-ответственного лица)

(подпись МОЛ)

(расшифровка подписи МОЛ)

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Форма служебной записки о направлении в командировку

СОГЛАСЕН

Председатель Правления/Подпись/ФИО

___/___/201__ г.

Председателю Правления

АО РОСЭКСИМБАНК

Уважаемый _____ !

Прошу Вас направить меня _____

(Ф.И.О., должность)

в служебную командировку с ___/___/201__ г. по ___/___/201__ г.

в _____

(город, страна, организация (принимающая сторона))

Командировка планируется с целью _____

График мероприятий (семинаров, конференций, деловых встреч и пр.) в рамках служебной командировки: _____

По результатам данной командировки _____

¹ Командировочные расходы в части _____ берет на себя
(указать в какой части – питания, проезда, проживания и пр.)

принимающая сторона _____

(указать наименование организации)

Приложение – [приглашение от ХХ, программа ХХ, обоснование выезда в выходной день и т. д.]

Должность руководителя: _____/
___/___/201__ г.

Подпись/

Ф.И.О./

¹ Указывается, если командировочные расходы возмещаются за счет принимающей стороны.

АО РОСЭКСИМБАНК

«Утверждаю»
Председатель Правления/
Первый заместитель Председателя Правления

« » _____ 20__ г.

ПРОГРАММА

проведения протокольного мероприятия (приема) от имени ЗАО РОСЭКСИМБАНК
для представителей иностранных и российских банков,
фирм и других ведомств и организаций

Дата и время приема _____

Место проведения приема _____

Название организации _____

Список и должности приглашенных лиц

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____

Список и должности представителей ЗАО Росэксимбанк,
присутствующих на приеме

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____

Смета расходов на организацию приема

1. _____
2. _____
3. _____

Вопросы для обсуждения в ходе приема _____

Руководитель Службы
протокола

« » 20 г.

В Связи _____
(указать причину)

[illegible]

Передачу разрешаю
(Руководитель структурного подразделения) _____
(подпись)

Принял _____
(подпись)

АО РОСЭКСИМБАНК

Приходная накладная № _____

(дата)Принято от _____
(указывается фамилия, имя, отчество лица, сдающего имущество)приобретенные в _____
(указывается, где куплены ценности)по накладным № _____ от 20 _____ года
(указывается № и дата документа)

следующее имущество:

№ п/п	Наименование имущества	Ед. изм..	Количе ство	Цена	Сумма	Примеч
	Итого:					

Принято имущество на сумму
(прописью) _____Принял _____
(подпись и фамилия)Сдал _____
(подпись и фамилия)

АКТ
КОНТРОЛЬНОЙ ПРОВЕРКИ ПРАВИЛЬНОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ
ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА

по материально-ответственному лицу _____

Инвентаризация имущества проводилась " ____ " ____ 20__ г. комиссией в составе:

председатель _____ (должность, фамилия, инициалы)
заместитель председателя _____ (должность, фамилия, инициалы)
члены комиссии _____

Контрольной проверкой, проведенной _____ (должность, фамилия, инициалы)
установлено: _____ (должность, фамилия, инициалы)

1. По инвентаризационной описи _____ значится в наличии _____

2. Результаты проверки _____ (цифрами и прописью)

№ по описи	Наименование имущества, подвергнувшегося контрольной проверке	Значится по описи			инвент.			Фактически оказалось при контрольной проверке			Результаты проверки (+ более, - менее)		
		кол-во	цена	сумма	кол-во	цена	сумма	кол-во	цена	сумма	кол-во	цена	сумма
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
ИТОГО:													

Подписи:
Лицо, проводившее контрольную проверку: _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)
Председатель инвентаризационной комиссии _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)
Заместитель председателя инвентаризационной комиссии _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)
Члены инвентаризационной комиссии _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Приложение № 3
к Положению об инвентаризации,
утвержденному Правлением ЗАО РОСЭКСИМБАНК
" " 2013 г. протокол №

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ: Приказ от ____ № ____
ДАТА НАЧАЛА ИНВЕНТАРИЗАЦИИ:
ДАТА ОКОНЧАНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ:

ИНВЕНТАРИЗАЦИОННАЯ ОПИСЬ (СЛИЧИТЕЛЬНАЯ ВЕДОМОСТЬ) ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ
ПО СОСТОЯНИЮ НА ____ 20 ____ ГОДА

Основные средства
находящиеся в собственности АО РОСЭКСИМБАНК
Местонахождение: _____

РАСПИСКА

К началу проведения инвентаризации все расходуемые и приходящие документы на основные средства
сданы в бухгалтерию и все основные средства, поступившие на мою (нашу) ответственность,
оприходованы, а выбывшие списаны с баланса.

Лично, ответственным(ым) за сохранность основных средств:

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

№ инвент. номер	Дата приобретения	Наименование и краткая характеристика объекта	Фактическое наличие				По данным бух. учета		Несоответствия				Примечания	
			Ед. изм.	Кол.	Цена	Сумма	Кол.	Сумма	Кол.	Сумма	Кол.	Сумма		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
		Счет № ...												
		Итого по счету № ...												
		ИТОГО												

Итого по странам:
количество подконтрольных номеров _____ (прописью)
общее количество единиц фактически _____ (прописью)
на сумму руб. фактически _____ (прописью)
ИТОГО ПО ОПИСИ:
количество подконтрольных номеров _____ (прописью)
общее количество единиц фактически _____ (прописью)
на сумму руб. фактически _____ (прописью)

Все подсчеты итогов по строкам, странам и в целом по инвентаризационной описи основных средств проверены.

Председатель комиссии _____ (подпись) (расшифровка подписи)
Заместитель председателя _____ (подпись) (расшифровка подписи)

Члены комиссии

_____ (подпись) (расшифровка подписи)
_____ (подпись) (расшифровка подписи)

Все основные средства, помещенные в настоящей инвентаризационной описи с № ____ по № ____
комплексно проверены в моем (нашем) присутствии и внесены в опись правильно, в связи с чем
претензий к инвентаризационной комиссии не имею (не имеем). Основные средства, перечисленные
в описи, находятся на моем (нашем) ответственном хранении.

Лично, ответственным(ым) за сохранность основных средств:

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

" " 20 ____ г.

Указанные в настоящей описи данные и расчеты проверил:

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

" " 20 ____ г.

Приложение № 1а
к Положению об инвентаризации,
утвержденному Правлением ЗАО РОССКСИМБАНК
" " 2006 г. протокол №

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ: _____
Примечание от _____ № _____
ДАТА НАЧАЛА ИНВЕНТАРИЗАЦИИ: _____
ДАТА ОКОНЧАНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ: _____

ИНВЕНТАРИЗАЦИОННАЯ ОШИБКА (СЛИЧНОСТЬ ВЕДОМОСТЕЙ) АРЕНДОВАННЫХ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ
ПО СОСТОЯНИЮ НА _____ 20 ____ ГОДА

Основные средства _____
находящиеся на ответственном хранении, в т.ч. арендованные АО РОССКСИМБАНК _____
Место нахождения _____
Арендодатель _____

РАСПИСКА

К началу проведения инвентаризации все расходные и приходные документы на основные средства
сданы в бухгалтерию и все основные средства, поступающие на мою (нашу) ответственность,
организованы, а выбывшие списаны с баланса.

Лично, ответственно(им) за сохранность основных средств:

(должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи) _____

РЕЗУЛЬТАТЫ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ														
№ инвент. или номер	Исчерп.	Дата приобре- тения	Наименование и краткая характеристика объекта	Фактическое наличие				По данным бух. учета		Несоответств		Итого		Наименование, номер и дата документа на при- ем объекта в аренду
				Ед. изм.	Кол.	Цена	Сумма	Кол.	Сумма	Кол.	Сумма	Кол.	Сумма	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
			Счет № ...											
			Итого по счету № ...											
Итого														

Итого по стране:
количество порядковых номеров _____ (пронесено)
общее количество единиц фактически _____ (пронесено)
На сумму руб. фактически _____ (пронесено)
Итого по описи:
количество порядковых номеров _____ (пронесено)
общее количество единиц фактически _____ (пронесено)
На сумму руб. фактически _____ (пронесено)

Все подсчеты итогов по строкам, столбцам и в целом по инвентаризационной описи основных средств проверены.

Преподседатель комиссии _____ (подпись)
Заместитель председателя _____ (подпись)
Личный комиссар _____ (подпись)

(должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)
" " 20 ____ г.
Указанные в настоящей описи данные и расчеты проверил:
(должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Все основные средства, помещенные в настоящую инвентаризационную опись с № _____ по № _____
комплексно проверены в моем (нашем) присутствии и внесены в опись правильно, в связи с чем
претензий к инвентаризационной комиссии не имею (не имеем). Основные средства, перечисленные
в описи, находятся на моем (нашем) ответственном хранении.
Лично, ответственно(им) за сохранность основных средств:
(должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)
" " 20 ____ г.
Указанные в настоящей описи данные и расчеты проверил:
(должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Приложение № 36
к Положению об инвентаризации,
утвержденному Правлением ЗАО РОСЖСНБАНК
" " 2013 г. протокол №

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ: Прислано от _____ № _____
ДАТА НАЧАЛА ИНВЕНТАРИЗАЦИИ: _____
ДАТА ОКОНЧАНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ: _____
ИНВЕНТАРИЗАЦИОННАЯ ОПИСЬ (СЛИЧЕТЕЛЬНАЯ ВЕДОМОСТЬ) ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ,
НЕПРИБОДНЫХ К ЭКСПЛУАТАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИХ ВОССТАНОВЛЕНИЮ
ПО СОСТОЯНИЮ НА _____ 20 ____ ГОДА
Основные средства _____
находящиеся в собственности АО РОСЖСНБАНК _____
Местонахождение _____

РАСПИСКА

К началу проведения инвентаризации все расчетные и приходные документы на основные средства
сданы в бухгалтерию и все основные средства, поступившие на мою (нашу) ответственность,
оприходованы, а выбывшие списаны с баланса.

Данная, ответственно(ые) за сохранность основных средств:

РЕЗУЛЬТАТЫ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ														
№ п/п	Наимен. номер	Дата приобретения	Наименование и краткая характеристика объекта	Фактическое наличие			По данным бух. учета		Недостачи		Излишки		Причины, приводящие к недостачам (порча, недостача и т.д.)	
				Ед. изм.	Кол.	Цена	Сумма	Кол.	Сумма	Кол.	Сумма	Кол.		Сумма
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
			Счет № ...											
			Итого по счету № ...											
			ИТОГО											

Итого по стране:

количество порчаемых номеров _____ (прописью)
общее количество единиц фактически _____ (прописью)
на сумму руб. фактически _____ (прописью)
ИТОГО По описи: _____
количество порчаемых номеров _____ (прописью)
общее количество единиц фактически _____ (прописью)
на сумму руб. фактически _____ (прописью)

Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по инвентаризационной описи основных средств проверены.

Председатель комиссии
Заместитель председателя
Члены комиссии

Все основные средства, помеченные в настоящей инвентаризационной описи с № _____ по № _____
комиссией проверены в моем (нашем) присутствии и выданы в опись правильно, в связи с чем
претензий к инвентаризационной комиссии не имею (не имеем). Основные средства, перечисленные
в описи, находятся на моем (нашем) ответственном хранении.

Данная, ответственно(ые) за сохранность основных средств:

_____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)
" " 20 ____ г.

Указанные в настоящей описи данные и расчеты проверены:

_____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

" " 20 ____ г.

Приложение № 3в
к Положению об инвентаризации,
утвержденному Правлением ЗАО РОСЭКСИМБАНК
" " 2013г. протокол №

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ: Приказ от _____ № _____
ДАТА НАЧАЛА ИНВЕНТАРИЗАЦИИ: _____
ДАТА ОКОНЧАНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ: _____

ИНВЕНТАРИЗАЦИОННАЯ ОПИСЬ СЛУЖИТЕЛЬНАЯ ВЕДОМОСТЬ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ
ПО СОСТОЯНИЮ НА _____ 20 ____ ГОДА

Нематериальные активы _____

Настоящее описание _____

К началу проведения инвентаризации все расходы и приходы по документам на нематериальные активы
саны в бухгалтерию и все нематериальные активы оприходованы, а выбывшие списаны с баланса.

РАСПИСКА

Лицо(я), ответствующее(ые) за сохранность документов, удостоверяющих право АО РОСЭКСИМБАНК на нематериальные активы:

(подпись) (подпись) (расшифровка подписи)

№ п/п	Дата поступов или на учет	Наименование, наименование и краткая характеристика нематериальных активов	Документ о регистрации				Стоимость, руб. коп.	Наличность сумма	Излишки сумма	Примечание
			наимено вание	дата	номер	фактически предоставлен		по данным бух. учета		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Счет № ...										
Итого по счету №...										
Итого:										

Итого по строкам:
количество поручений номеров _____ (прописью)
на сумму руб. фактически _____ (прописью)
Итого по описи:
количество поручений номеров _____ (прописью)
на сумму руб. фактически _____ (прописью)

Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по инвентаризационной описи нематериальных активов проверены.

Председатель комиссии

Заместитель председателя

Члены комиссии

(подпись)	(подпись)	(расшифровка подписи)
(подпись)	(подпись)	(расшифровка подписи)
(подпись)	(подпись)	(расшифровка подписи)

Все нематериальные активы, поименованные в настоящей инвентаризационной описи с № _____ по № _____
количеством проверены в моем (нашем) присутствии и внесены в опись правильно, в связи с чем претензий к
инвентаризационной комиссии не имею (не имеем). Документы, удостоверяющие право АО РОСЭКСИМБАНК
на нематериальные активы, перечисленные в описи, изданы на моем (нашем) ответственном хранении.

Лицо(я), ответствующее(ые) за сохранность документов, удостоверяющих право
АО РОСЭКСИМБАНК на нематериальные активы:

(подпись) (подпись) (расшифровка подписи)

" " 20 ____ г.

Указанные в настоящей описи данные и расчеты проверил:

(подпись) (подпись) (расшифровка подписи)

" " 20 ____ г.

Приложение № 4
к Положению об инвентаризации,
утвержденному Правлением ЗАО РОСЭКСИМБАНК
" " 2013 г., протокол №

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ: Приказ _____ от № _____
ДАТА НАЧАЛА ИНВЕНТАРИЗАЦИИ:
ДАТА ОКОНЧАНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ:

ИНВЕНТАРИЗАЦИОННАЯ ОПИСЬ (СМЕРИТЕЛЬНАЯ ВЕДОМОСТЬ) ЗАПАСОВ
ПО СОСТОЯНИЮ НА _____ 20 ____ ГОДА

Вид запасов _____

находящихся в собственности АО РОСЭКСИМБАНК _____

РАСПИСКА

К началу проведения инвентаризации все расходные и приходные документы на запасы
сданы в бухгалтерию и все запасы, поступившие на мою (нашу) ответственность,
оприходованы, а выбывшие списаны с баланса.

Материально ответственное лицо (лица): _____
(подпись) _____ (расшифровка подписи) _____

№ инвент. или номер	Дата прихода товаров	Наименование запасов	Фактическое наличие				По данным бух. учета		Недостача		Излишек		Примечания	
			Ед. изм.	Кол.	Цена	Сумма	Кол.	Сумма	Кол.	Сумма	Кол.	Сумма		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
		Счет № ...												
		Итого по счету № ...												
		ИТОГО												

Итого по странам:
количество пороловых вощеров _____ (пропись)
общее количество единиц фактически _____ (пропись)
на сумму руб. фактически _____ (пропись)
Итого по описи:
количество пороловых вощеров _____ (пропись)
общее количество единиц фактически _____ (пропись)
на сумму руб. фактически _____ (пропись)

Все подлиеты итотое по строкм, стрмишам и в итотое по инвентаризационной описи запасов проверены.

Председатель комиссии
Заместитель председателя
Члены комиссии
(подпись) _____ (расшифровка подписи)
(подпись) _____ (расшифровка подписи)
(подпись) _____ (расшифровка подписи)
(подпись) _____ (расшифровка подписи)
(подпись) _____ (расшифровка подписи)
(подпись) _____ (расшифровка подписи)

Все запасы, понижаемые в инвентаризационной описи с № _____ по № _____
комиссией проверены и поим (нашем) присутствии и выписаны в опись правильно, в связи с чем
претензий к инвентаризационной комиссии не имею (не имеем). Запасы, перечисленные
в описи, находятся на моем (нашем) ответственном хранении.

Материально-ответственный(ые) лицо(а)

" " 20 ____ г. _____ (расшифровка подписи)

Указанные в инвентаризационной описи данные и подлиеты проверены:

" " 20 ____ г. _____ (расшифровка подписи)

Приложение № 5
к Положению об инвентаризации,
утвержденному Правлением ЗАО РОСЭКСИМБАНК
" " 2013 г. протокол №

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ: Приказ от _____ № _____
ДАТА НАЧАЛА ИНВЕНТАРИЗАЦИИ: _____
ДАТА ОКОНЧАНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ: _____
АКТ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ
ПО СОСТОЯНИЮ НА _____ 20__ ГОДА

Акт составлен комиссией в том, что по состоянию на " _____ " _____ 20__ г. проведена инвентаризация расходов будущих периодов.

При инвентаризации установлено следующее:

№ п/п	Вид расхода		Первонач. сумма расч.	Дата возникн. расч.	Срок погаш. расч. (по мес.)	Расчетн. сумма к списанию	Списано (погаш.) расч.-в до нач. инв.-ции	Ост. расч. на нач. инв.-ции по дан. учета	Кол-во месяцев со дня возник-я расходов	Подлежит списанию на себестоимость продукции за _____ месяцев _____ с начала _____ года		Расч.ост.-к расч.-погл. в буд. периоде	Результат инвентаризации	
	наименование	номер счета								подлежит списанию	подлежит восстанов-ю			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	ИТОГО:													

Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены.

Председатель комиссии:

Члены комиссии:

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Указанные в настоящей описи данные _____ и подсчеты проверил _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Форма по ОКУД	0317015
---------------	---------

PROPERTY OF THE UNIVERSITY

Основание для проведения инвентаризации:

приказ, постановление, распоряжение

(непущное завершить)

Вид деятельности

НОМЕР

Data

Вид операции

AKT

Номер документа	Дата составления
-----------------	------------------

инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами

При инвентаризации установлено следующее:

1. По дебиторской задолженности

Наименование счета бухгалтерского учета и дебитора	Номер счета	Сумма по балансу, руб. коп.			
		всего	в том числе задолженность		
			подтвержденная дебиторами	не подтвержденная дебиторами	с истекшим сроком исковой давности
1	2	3	4	5	6
Итого					

ДАТА НАЧАЛА ИНВЕНТАРИЗАЦИИ:

ДАТА ОКОНЧАНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ:

СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ РЕЗУЛЬТАТОВ, ВЫЯВЛЕННЫХ ИНВЕНТАРИЗАЦИЕЙ

Наименование счета	Номер счета	Сумма по балансу		Установлена порча имущества	Из общей суммы недостач и потерь от порчи имущества			
		Результат, выявленный инвентаризацией	излишки		зачтено по пересортице	спис.в пределах норм убыли	отнесено на виновн. лиц	списана изд. пр-ва и обществ. сверх норм убыли
1	2	3 сумма	4 сумма	5 сумма	6	7	8	9
ИТОГО:								

Руководитель

Главный бухгалтер

**Председатель
инвентаризационной комиссии**

**Заместитель председателя
инвентаризационной комиссии**

Члены комиссии:

(подпись)

(подпись)

(подпись)

(подпись)

(подпись)

(подпись)

(подпись)

(расшифровка подписи)

(расшифровка подписи)

(расшифровка подписи)

(расшифровка подписи)

(расшифровка подписи)

(расшифровка подписи)

(расшифровка подписи)

Приложение № 8
к Положению об инвентаризации,
утвержденному Правлением ЗАО РОСЭКСИМБАНК
« ____ » _____ 2013 г. протокол № ____

УТВЕРЖДАЮ

(Председатель Правления/
Заместитель Председателя Правления)

А К Т №

О НАЛИЧИИ ИМУЩЕСТВА, НЕ ПРИНЯТОГО НА УЧЕТ, ВЫЯВЛЕННОГО В ПЕРИОД ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ

Дата составления акта _____

Комиссией на основании Приказа о проведении инвентаризации от _____ № _____
по состоянию на _____ было выявлено следующее имущество, не отраженное в бухгалтерском учете
АО РОСЭКСИМБАНК

№ п/п	Наименование имущества	Краткая характеристика, назначение	Техническое состояние имущества	Оценочная стоимость (с учетом рыночных цен)	Износ (исходя из технического состояния)

Решение инвентаризационной комиссии

Председатель комиссии

(подпись)

(расшифровка подписи)

Заместитель председателя

(подпись)

(расшифровка подписи)

Члены комиссии:

(подпись)

(расшифровка подписи)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Материальные ценности приняты материально-ответственным лицом

(подпись)

(расшифровка подписи)

Отметки направления учета внутрибанковских операций Департамента бухгалтерского и налогового учета и отчетности

Карточка открыта (дата)	Номер лицевого счета	Подпись ответственного исполнителя

Главный бухгалтер

/Заместитель главного бухгалтера

(подпись)

(расшифровка подписи)

УТВЕРЖДАЮ

(Председатель Правления/
Заместитель Председателя Правления)

АКТ ПРИЕМКИ ЗЕМЛИ №

Дата составления акта

Основание для составления акта

Место нахождения объекта

Государственная регистрация прав на недвижимость

Кадастровый (или условный)
номер

Первоначальная стоимость
объекта

Инвентарный номер объекта

Председатель комиссии

(приказ, распоряжение, договор (с указанием его вида))

(адрес объекта)

(серия, номер и дата свидетельства)

(шрифтом)

(прописью)

(прописью)

Общая площадь (м².)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Заместитель председателя комиссии

Д Р03031

Члены комиссии

_____	_____
(подпись)	(расшифровка подписи)
_____	_____
(подпись)	(расшифровка подписи)
_____	_____
(подпись)	(расшифровка подписи)

Отметки направления учета внутрибанковских операций Департамента бухгалтерского и налогового учета и отчетности

Карточка открыта (дата)	Номер лицевого счета	Подпись ответственного исполнителя

Главный бухгалтер/Заместитель главного бухгалтера

_____	_____
(подпись)	(расшифровка подписи)

УТВЕРЖДАЮ

(Председатель Правления/
Заместитель Председателя Правления)

**АКТ ПРИЕМКИ НЕДВИЖИМОСТИ,
ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В
ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, (КРОМЕ
ЗЕМЛИ) №**

Дата составления акта

Основание для составления акта

(приказ, распоряжение, договор (с указанием его вида))

Объект

(наименование)

Место нахождения объекта в момент приема

(адрес объекта)

Государственная регистрация прав на
недвижимость

(серия, номер и дата свидетельства)

Кадастровый (или условный) номер

Сведения о недвижимости) на дату принятия к бухгалтерскому учету

Первоначальная стоимость

недвижимости на дату принятия к бухгалтерскому учету

(цифрами)

(прописью)

(прописью)

Срок полезного использования

Инвентарный номер объекта

Способ начисления амортизации	наименование	норма	ликвидационная стоимость

Краткая индивидуальная характеристика объекта

Наименование конструктивных элементов и других признаков, характеризующих объект	Качественные и количественные характеристики				Примечание
	основного объекта	пристроенных помещений и др.			
Общая площадь					
Количество этажей					
Площадь встроенных, встроено-приставных и пристроенных помещений, м ²					

Председатель комиссии

КУД Р03032

(подпись) _____ (расшифровка подписи)

Заместитель председателя комиссии

(подпись) _____ (расшифровка подписи)

Члены комиссии

(подпись) _____ (расшифровка подписи)

(подпись) _____ (расшифровка подписи)

(подпись) _____ (расшифровка подписи)

Отметки направления учета внутрибанковских операций Департамента бухгалтерского и налогового учета и отчетности

Карточка открыта (дата)	Номер лицевого счета	Подпись ответственного исполнителя

Главный бухгалтер/Заместитель главного бухгалтера

(подпись) _____ (Фамилия И.О.)

НАКЛАДНАЯ

на внутреннее перемещение имущества №

Дата составления

Номер л/п	Наименование перемещаемого имущества	Инвентарный номер	Количество, шт.	Цена за ед.	Стоимость	Данные о перемещении (структурное подразделение, ФИО сотрудника, номер комнаты)	
						От кого	Кому
Итого							

Материально-ответственное лицо,
ответственное за вышеперечисленное
имущество

(подпись)

(расшифровка подписи)

Руководитель структурного подразделения

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Заместитель главного
бухгалтера

(подпись)

(расшифровка подписи)

АО РОСЭКСИМБАНК

от _____
(фамилия, имя, отчество)

(наименование подразделения и занимаемая должность)

(паспортные данные)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу закрыть мой счет № _____ в _____.

Остаток средств по счету в сумме _____

- прошу выдать наличными;

- перевести на мой счет № _____ в _____

Подпись владельца счета _____

“ _____ ” _____ 201 ____ г.

ОТМЕТКА БАНКА

Счет № _____

закрыт “ _____ ” _____ 201 ____ г.

Ответственный исполнитель _____

АО РОСЭКСИМБАНК

от _____
(фамилия, имя, отчество)

ЗАЯВЛЕНИЕ

“ ” _____ 201 г.

Прошу перечислить с моего счета _____

(цифрами и прописью)

кому _____

(наименование получателя, его адрес)

ИНН _____

на счет № _____ в _____

(наименование банка получателя,

адрес банка получателя)

платежные реквизиты банка:

Код БИК _____ ИНН _____

№ корреспондентского счета банка получателя _____

Назначение платежа _____

Комиссию за перечисление денежных средств в размере _____

прошу списать с моего счета в рублях, открытого в АО РОСЭКСИМБАНК.

Подпись клиента _____

АО РОСЭКСИМБАНК**ЗАЯВКА****на конверсионную операцию**От _____
Фамилия, имя, отчество_____
Наименование подразделения и занимаемая должность**Прошу:**

Продать		Купить	
Валюта	Сумма	Валюта	Сумма

Сумму валюты продажи прошу списать с моего счета, открытого в АО Росэксимбанк

Сумму валюты покупки прошу перечислить на счет № _____,
открытый в _____ БИК _____
Корр.счет № _____ Получатель _____

“ ” _____ 201 ____ г.

Подпись Клиента**Отметки ДБНУиО:**

Счет валюты продажи № _____ в АО РОСЭКСИМБАНК

Счет валюты покупки № _____ в АО РОСЭКСИМБАНК

Сумма продажи/покупки	Курс АО РОСЭКСИМБАНК	Сумма покупки/продажи

“Сальдо счета позволяет”

Главный бухгалтер

(подпись)

Ответственный исполнитель

(подпись)

“ ” _____ 201 ____ г.

Время:

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ: Приказ от ____ № ____
ДАТА НАЧАЛА ИНВЕНТАРИЗАЦИИ:
ДАТА ОКОНЧАНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ:

ИНВЕНТАРИЗАЦИОННАЯ ОПИСЬ (СЛИЧТЕЛЬНАЯ ВЕДОМОСТЬ) ЗЕМЛИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА ____ 20__ ГОДА

Место нахождения: _____

РАСПИСКА

К началу проведения инвентаризации все расположенные и прилегающие документы на земельные участки
сданы в бухгалтерию и все земельные участки оприходованы, а выбывшие списаны с баланса.

Лица(и), ответственные(ие) за сохранность документов, удостоверяющих право АО РОССКСИМБАНК на земли:

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

РЕЗУЛЬТАТЫ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ

№ п/п	Дата постановки на учет	Наименование земельного участка	Документ о регистрации			Стоимость		Недостача		Излишек		Примечание
			видного	дата	номер	фактически	по данным бухгалтерии	сумма		сумма		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		10		11
		Счет № ...										
		Итого по счету №...										
		ИТОГО:										

Итого по стране(и):
количество parcelов номеров (прописью) _____
на сумму руб. фактически (прописью) _____
ИТОГО ПО ОПИСИ: _____
количество parcelов номеров (прописью) _____
на сумму руб. фактически (прописью) _____
Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по инвентаризационной описи земель проверены.

Представитель комиссии

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Заместитель председателя

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Члены комиссии

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Все земли, помещенные в настоящую инвентаризационную опись с № ____ по № ____
комиссией проверены в м/и (наличии) присутствии и внесены в опись правильно, в связи с чем претензий к
инвентаризационной комиссии не имеет(и) (не имеют). Документы, удостоверяющие права АО РОССКСИМБАНК
на земли, перечисленные в описи, прилагаются на м/и (наличии) ответственным лицом.

Лица(и), ответственные(ие) за сохранность документов, удостоверяющих право
АО РОССКСИМБАНК на земли:

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

" " 20__ г.

Указанные в настоящей описи данные и расчеты проверил:

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

" " 20__ г.

АО РОСКСИНБАНК

Приложение № 31
к Положению об аккредитации,
утвержденному Правлением ЗАО РОСКСИНБАНК
" " 2013 г. протокол №

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ: _____
Протокол от " " № _____
ДАТА НАЧАЛА ИНВЕНТАРИЗАЦИИ: _____
ДАТА ОКОНЧАНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ: _____

ИНВЕНТАРИЗАЦИОННАЯ ОПИСЬ (СМНИТЕЛЬНАЯ ВЕДОМОСТЬ) ИМУЩЕСТВА, ПЕРЕДАННОГО В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
ПО СОСТОЯНИЮ НА " " 20__ ГОДА

ИМУЩЕСТВО, ПЕРЕДАННОЕ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ _____

Итого по состоянию на " " 20__ г. _____

РАСПИСКА

К началу ергодического инвентаризационного акта доверительное управление имуществом передано _____.

Листов, отсканированных (или) за соответствие документам, удостоверяющим право АО РОСКСИНБАНК на имущество, переданное в доверительное управление:

Участники			Информация об участии			РЕЗУЛЬТАТЫ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ				
№ строки	Дата рождения или на учет	Наименование, описание и реквизиты имущества участника	Документ о регистрации			Состояние		Исходные	Или новые	Примечание
			наименование	дата	номер	факт, по документам	по данным бухгалтера			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Счет № ...										
Итого по счету № ...										
ИТОГО:										

Итого по состоянию:

количество застрахованных объектов

на сумму руб. фактически

Итого по описи:

количество застрахованных объектов

на сумму руб. фактически

Итого по описи:

количество застрахованных объектов

на сумму руб. фактически

Итого по описи:

количество застрахованных объектов

на сумму руб. фактически

Итого по описи:

количество застрахованных объектов

на сумму руб. фактически

Итого по описи:

количество застрахованных объектов

на сумму руб. фактически

Итого по описи:

количество застрахованных объектов

на сумму руб. фактически

Итого по описи:

количество застрахованных объектов

на сумму руб. фактически

Итого по описи:

количество застрахованных объектов

на сумму руб. фактически

Итого по описи:

количество застрахованных объектов

на сумму руб. фактически

Итого по описи:

количество застрахованных объектов

на сумму руб. фактически

Итого по описи:

количество застрахованных объектов

на сумму руб. фактически

Итого по описи:

количество застрахованных объектов

на сумму руб. фактически

Итого по описи:

количество застрахованных объектов

на сумму руб. фактически

Итого по описи:

количество застрахованных объектов

на сумму руб. фактически

Итого по описи:

к. Положению об инвентаризации,

утвержденному Правлением ЗАО РОСЭКСИМБАНК

2013 г. протокол № _____

(структурное подразделение)

к акту № _____ от « _____ » _____ г.
инвентаризации расчетов с покупателями,
поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами
по состоянию на « _____ » _____ г.

[illegible]

(подпись)

(расшифровка подписи)

Утверждаю

Руководитель структурного подразделения *)

«__» _____ 20__ г.

Отчет о командировке

(фамилия, имя, отчество)

(должность)

(структурное подразделение)

Место назначения		Дата	
Страна, город	Организация	Начало	Окончание

Цель командировки _____

Запланированные встречи _____

Достигнутые результаты _____

Предложения по результатам командировки _____

Подпись работника составившего отчет _____

*) Для заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера, членов Правления и руководителей подразделений – Председатель Правления

**В Департамент бухгалтерского и
налогового учета и отчетности
АО РОСЭКСИМБАНК**

от

Фамилия, Имя, Отчество (полностью) сотрудника

Должность

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу суммы, подлежащие возврату согласно моим Авансовым отчетам, удерживать из заработной платы и других видов выплат, начисляемых мне в АО РОСЭКСИМБАНК.

•

Ф. И. О.

подпись

Дата

АО РОСЭКСИМБАНК
(наименование организации)

Форма по ОКУД
по ОКПО

Код
0301022

ПРИКАЗ
(распоряжение)
о направлении работника в командировку

Номер документа	Дата составления
-----------------	------------------

Направить в командировку:

Табельный номер

(фамилия, имя, отчество)

(структурное подразделение)

(должность (специальность, профессия))

(место назначения (страна, город, организация))

сроком на _____ календарных дней

с "___" _____ 20__ г. по "___" _____ 20__ г.

с целью _____

Командировка за счет средств _____

(указать источник финансирования)

Основание (документ, номер, дата): _____

(служебное задание, другое основание (указать))

Руководитель организации _____

(должность)

(личная подпись)

(расшифровка подписи)

С приказом (распоряжением) работник ознакомлен _____

(личная подпись)

"___" _____ 20__ г.

АО РОСЭКСИМБАНК
(наименование организации)

Форма по ОКУД
по ОКПО

Код
0301023

Номер документа

Дата составления

ПРИКАЗ
(распоряжение)
о направлении работников в командировку

Направить в командировку:

Фамилия, имя, отчество					
Табельный номер					
Структурное подразделение					
Должность (специальность, профессия)					
Коман- дировка	место назначения	страна, город			
		организация			
	дата	начала			
		окончания			
	срок, календарных дней				
	цель				
Командировка за счет средств (указать источник финансирования)					
С приказом (распоряжением) работник ознакомлен. Личная подпись работника. Дата					

Основание (документ, номер, дата):

(служебное задание, другое основание (указать))

Руководитель организации

(должность)

(личная подпись)

(расшифровка подписи)

АО РОСЭКСИМБАНК, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12 тел. (495) 967 12 58

(организацию-управляющую, адрес, телефон, факс, банковские реквизиты)

(структурное подразделение)

Вид деятельности по ОКДП

Грузополучатель

(организации, адрес, телефон, факс, банковские реквизиты)

Поставщик

(организация, адрес, телефон, факс, банковские реквизиты)

Плательщик

(организация, адрес, телефон, факс, банковские реквизиты)

Основание

Городов, Павел-Иванов

Транспортная накладная

Вид операции

ТОВАРНАЯ НАКЛАДНАЯ

Номер документа	Дата составления

[illegible]

[illegible]

Берто нект		
(проничаю)		
Маца рюза (иетро)	(проничаю)	
Маца рюза (бурито)	(проничаю)	

Приложение (паспорта, сертификаты и т.п.) на _____ листах
(проставить)

Всего отпущено на сумму _____
(проставить)

По доверенности № _____ от « _____ » _____ года,
выданной _____
(кем, кому [организация, должность, фамилия, и.о.] _____)

Отпуск груза разрешен	_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(расшифровка подписи)	
Главный (старший) бухгалтер	_____	_____	_____
(подпись)	(расшифровка подписи)		
Отпуск груза произведен	_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(расшифровка подписи)	

Груз принят	_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(расшифровка подписи)	
Груз получен грузополучателем	_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(расшифровка подписи)	

M.I. « _____ » _____ года

По доверенности № _____ от « _____ » _____ года,
выданной _____
(кем, кому (организация, должность, фамилия, и. о.))

Груз принял _____
(должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Груз получил грузополучатель _____
(должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

M.I. « » FORA

Председатель Правления/Первый заместитель
Председателя Правления/Заместитель
Председателя правления

_____ дата

Заявление о перечислении подотчетной суммы

Я,

_____ фамилия, имя, отчество

Прошу перечислить мне подотчетную сумму в размере:

_____ сумма цифрами	_____ сумма прописью	_____ рублей наименование валюты
_____ сумма цифрами	_____ сумма прописью	_____ наименование валюты

для оплаты административно-хозяйственных расходов Банка/ командировочных расходов
(нужное подчеркнуть) по следующим реквизитам:

В рублях:

Банк получателя _____

В валюте:

Банк получателя _____

ИНН _____

ИНН _____

БИК _____

БИК _____

Корреспондентский счет: _____

Корреспондентский счет: _____

Получатель: _____

Получатель: _____

Счет получателя: _____

Счет получателя: _____

Назначение платежа: Подотчетная сумма для зачисления на карту № _____

_____ Подпись подотчетного лица

_____ дата

_____ Руководитель подразделения

_____ Главный бухгалтер/
Заместитель главного бухгалтера

(наименование объединения, предприятия, учреждения, организации)

[illegible]

**В Департамент бухгалтерского и
налогового учета и отчетности
АО РОСЭКСИМБАНК**

от

Фамилия, Имя, Отчество (полностью) сотрудника

Должность

ЗАЯВЛЕНИЕ о возмещении перерасхода

Прошу сумму перерасхода денежных средств согласно моим
Авансовым отчетам перечислять мне по следующим реквизитам:

**Банк
получателя**

ИНН

БИК

Корреспондентский счет:

Получатель:

Счет получателя:

**Назначение платежа: Возмещение перерасхода подотчетной суммы для
зачисления на карту №**

Подпись подотчетного лица

дата

За период с _____ по _____

Инвентарный номер	Наименование объекта ИВНВОД	Дата ввода в эксплуатацию	Балансовая стоимость	Амортизируемая стоимость (амортизируемая величина)	К-ент амортизации	Износ ОС за _____	Начисленный износ ОС	Остаточная стоимость	Ликвидационная стоимость
Счет (номер)									
Итого по счету (номер)									
Счет (номер)									
Итого по счету (номер)									
Счет (номер)									
Итого по счету (номер)									
Счет (номер)									
Итого по счету (номер)									
ИТОГО									

«Утверждаю»

 Председатель Правления/
 Заместитель Председателя Правления
 АО РОСЭКСИМБАНК

 Дата

Акт
на списание алкогольной продукции использованной в ходе
официального представительского мероприятия

Во время проведения _____

(наименование мероприятия)

Дата и место проведения _____

В соответствии с приказом № _____

Мы, нижеподписавшиеся подтверждаем, что была использована следующая алкогольная продукция:

	Наименование	Цена за единицу	Количество	Сумма
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
	Итого			

Подписи лиц, уполномоченных приказом № ____ от «__» _____:

_____	_____	_____
Должность	Подпись	ФИО
_____	_____	_____
Должность	Подпись	ФИО
_____	_____	_____
Должность	Подпись	ФИО
_____	_____	_____
Должность	Подпись	ФИО

«Утверждаю»

 Председатель Правления/
 Заместитель Председателя Правления
 АО РОСЭКСИМБАНК

 Дата

**Заявка
на проведение официального представительского мероприятия**

Прошу Вашего согласия на организацию официального приема представителей: _____

(наименование организации)

Дата и место проведения _____

Цель, программа приема: (определение перспектив, установление, поддержание взаимовыгодного сотрудничества, прочее)

Участники приема со стороны приглашенной организации: (Ф.И.О., должность)

1. _____

2. _____

Участники приема со стороны Центра: (Ф.И.О., должность)

1. _____

2. _____

Предполагаемая смета мероприятия (подчеркнуть):

№ п/п	Вид расходов	Плановая сумма расходов (руб.)
1	Буфетное обслуживание в служебных помещениях АО РОСЭКСИМБАНК	
2	Мероприятия вне служебных помещений АО РОСЭКСИМБАНК	
3	Мероприятия в служебных помещениях АО РОСЭКСИМБАНК с привлечением сторонней организации	
4	Транспортное обеспечение.	
5	Привлечение переводчиков, не состоящих в штате АО РОСЭКСИМ- БАНК	
6	Иные расходы (указать)	
7	Предполагаемое количество участников	
Итого:		

Ответственный работник

 (Ф.И.О.)

 (должность)

 (подпись)

 (дата)

Непосредственный руководитель

 (Ф.И.О.)

 (должность)

 (подпись)

 (дата)

КУД Р03055

Форма командировочного удостоверения

Унифицированная форма № Т-10
 Утверждена постановлением Госкомстата
 России от 05.01.2004 № 1

Форма по ОКУД

по ОКПО

(наименование организации)

Код
0301024

КОМАНДИРОВОЧНОЕ УДОСТОВЕРЕНИЕ

Номер документа	Дата составления

Работник

Табельный номер

(фамилия, имя, отчество)

(наименование структурного подразделения)

(должность (специальность, профессия))

командируется в

(место назначения (страна, город, организация))

для

на _____ календарных дней (не считая времени нахождения в

с «___» _____ г.

по «___» _____ г.

Действительно по предъявлении паспорта или заменяющего его документа

(наименование, номер)

**Руководитель
 организации**

(должность) (личная (расшифровка подписи)
 подпись)

Отметки о выбытии в командировку, прибытии в пункты назначения, выбытии из них и прибытии в место постоянной работы:

Выбыл
из _____

« » _____ 20__ г.

(должность)

(личная подпись)

(расшифровка подписи)
М.П.

Прибыл в _____

« » _____ 20__ г.

(должность)

(личная
подпись)

(расшифровка подписи)
М.П.

Выбыл
из _____

« » _____ 20__ г.

(должность)

(личная подпись)

(расшифровка подписи)
М.П.

Прибыл в _____

« » _____ 20__ г.

(должность)

(личная
подпись)

(расшифровка подписи)
М.П.

Выбыл
из _____

« » _____ 20__ г.

(должность)

(личная подпись)

(расшифровка подписи)

Прибыл в _____

« » _____ 20__ г.

(должность)

(личная
подпись)

(расшифровка подписи)

Форма путевого листа легкового автомобиля

ПУТЕВОЙ ЛИСТ ЛЕГКОВОГО АВТОМОБИЛЯ

№

(серия)

Выдан с «__» _____ г. по «__» _____ г.

Организация АО РОСЭКСИМБАНК

(наименование организации, адрес, номер телефона)

Марка автомобиля

Форма по ОКУД
по ОКПО

Код
0345001

Государственный номерной знак

Водитель (собственник автомобиля)

(Ф.И.О.)

Цель использования автомобиля – служебная командировка

Показания одометра на начало периода (момент выезда)*, км _____

Показания одометра на конец периода (при возвращении)*, км _____

Движение горючего

Горючее

Марка	Вид

Приобретено

Количество, л

при выезде

при возвращении

Остаток, л

Таблица 1

№	Кассовый чек		Топливо		
	Номер	Дата	Наименование	Количество, л	Сумма, руб.

*(Фотографии одометра прилагаются).

Таблица 2

№	Место		Время				Пройдено, км	Подпись лица, пользовавшегося автомобилем
	отправления	назначения	выезда		возвращения			
ч.			мин.	ч.	мин.			

Водитель_____
(должность)_____
(подпись)_____
(расшифровка подписи)**Руководитель**_____
(должность)_____
(подпись)_____
(расшифровка подписи)

Форма заявки для направления в командировку Председателя правления

ЗАЯВКА
для направления в командировку Председателя правления

(Ф.И.О.)

<i>Командировка</i>						
<i>Место назначения</i>		<i>Дата, время</i>		<i>Цель командировки</i>	<i>Организация-плательщик</i>	<i>Примечание</i>
<i>Страна, город</i>	<i>Организация</i>	<i>начала</i>	<i>окончания</i>			
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>

Председатель правления _____

(Ф.И.О.)

(подпись)

Расчетный листок за _____ 20__ г.

Организация: АО РОСЭКСИМБАНК										Наименование подразделения									
ФИО										Должность									
К выплате:										табельный номер									
Общий облагаемый доход:										на детей									
Применено вычетов по НДФЛ:										именуемых									

Вид	Период	Отработано		Оплачено		Сумма	Вид	Период	Сумма
		Дни	Часы	Дни	Часы				
1. Начислено									
(Вид начисления)							2. Удержано		
(Вид начисления)							(Вид удержания)		
(Вид начисления)...							(Вид удержания)		
Всего начислено							(Вид удержания)...		
3. Доходы в натуральной форме									
(Вид дохода)							4. Выплачено		
(Вид дохода) ...							Перечислено в банк (вид перечисления)		
							Перечислено в банк (вид перечисления)...		
Всего натуральных доходов									
Долг за работником на начало месяца									
в том числе:									
излишне удержанного НДФЛ на начало периода									
излишне удержанного НДФЛ на конец периода									



РОСЭКСИМБАНК

**ГРУППА
РОССИЙСКОГО
ЭКСПОРТНОГО ЦЕНТРА**

**Положение об учетной и налоговой политике
АО РОСЭКСИМБАНК
на 2018 год.**

Приложение 2

Рабочий План счетов АО РОСЭКСИМБАНК

**Москва
2017**

РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ НА 01 января 2018 года

АО РОСЭКСИМБАНК

Номер счета первого порядка	Наименование счета первого порядка	Номер счета второго порядка	Наименование счета второго порядка	Наименование подразделения, ответственного за ведение счетов	Примечания
102	Уставный капитал кредитных организаций	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	ДБНУО НУВО	
106	Добавочный капитал	10601	Прирост стоимости основных средств при переоценке	ДБНУО НУВО	
106	Добавочный капитал	10602	Эмиссионный доход	ДБНУО НУВО	
106	Добавочный капитал	10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	ДБНУО НУОФР	
106	Добавочный капитал	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	ДБНУО НУОФР	
106	Добавочный капитал	10609	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	ДБНУО ННУО	
106	Добавочный капитал	10610	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	ДБНУО ННУО	
107	Резервный фонд	10701	Резервный фонд	ДБНУО НУВО	
108	Нераспределенная прибыль	10801	Нераспределенная прибыль	ДБНУО НУВО	
109	Непокрытый убыток	10901	Непокрытый убыток	ДБНУО НУВО	
301	Корреспондентские счета	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	Операционный департамент	
301	Корреспондентские счета	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	Операционный департамент	
301	Корреспондентские счета	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	Операционный департамент	
301	Корреспондентские счета	30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	Операционный департамент	
301	Корреспондентские счета	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ	Операционный департамент	
301	Корреспондентские счета	30126	Резервы на возможные потери	Операционный департамент	
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	ДБНУО НСО	
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	ДБНУО НСО	

302	Счета кредитных организаций по другим операциям	30220	Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов	Операционный департамент	в части учета операций по ведению корреспондентских счетов Банка
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	30220	Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов	Операционный департамент	в части учета операций по ведению счетов клиентов Банка (юр. лица), депозитов клиентов Банка (юр. лица)
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	30221	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	ДБНУО НУОФР	в части учета операций на финансовых рынках
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	30221	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	Операционный департамент	в части учета операций по ведению корреспондентских счетов Банка
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	30222	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	Операционный департамент	
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	30223	Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	ДБНУО НУОВО	в части учета зарплат и счетов физических лиц
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	30223	Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	Операционный департамент	в части учета операций по ведению счетов клиентов Банка (юр. лица), депозитов клиентов Банка (юр. лица)
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	30238	Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению	ДБНУО НСО	
304	Счета для осуществления клиринга	30413	Средства на торговых банковских счетах	ДБНУО НУОФР	
304	Счета для осуществления клиринга	30424	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения	ДБНУО НУОФР	
304	Счета для осуществления клиринга	30425	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	ДБНУО НУОФР	
306	Расчеты по ценным бумагам	30602	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	ДБНУО НУОФР	
312	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	31203	кредиты на срок от 8 до 30 дней	ДБНУО НУОФР	
312	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	31204	кредиты на срок от 31 до 90 дней	ДБНУО НУОФР	
312	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	31205	кредиты на срок от 91 до 180 дней	ДБНУО НУОФР	
312	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	31206	кредиты на срок от 181 дня до 1 года	ДБНУО НУОФР	
312	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	31207	Кредиты на срок свыше 1 года	ДБНУО НУОФР	

313	Кредиты и депозиты полученные кредитными организациями от кредитных организаций	31302	на 1 день		ДБНУО НУОФР	
313	Кредиты и депозиты полученные кредитными организациями от кредитных организаций	31303	на срок от 2 до 7 дней		ДБНУО НУОФР	
313	Кредиты и депозиты полученные кредитными организациями от кредитных организаций	31304	на срок от 8 до 30 дней		ДБНУО НУОФР	
313	Кредиты и депозиты полученные кредитными организациями от кредитных организаций	31305	на срок от 31 до 90 дней		ДБНУО НУОФР	
313	Кредиты и депозиты полученные кредитными организациями от кредитных организаций	31306	на срок от 91 до 180 дней		ДБНУО НУОФР	
313	Кредиты и депозиты полученные кредитными организациями от кредитных организаций	31307	на срок от 181 дня до 1 года		ДБНУО НУОФР	
313	Кредиты и депозиты полученные кредитными организациями от кредитных организаций	31308	на срок от 1 года до 3 лет		ДБНУО НУОФР	
313	Кредиты и депозиты полученные кредитными организациями от кредитных организаций	31309	на срок свыше 3 лет		ДБНУО НУОФР	
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков нерезидентов	31402	на 1 день		ДБНУО НУОФР	
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков нерезидентов	31403	на срок от 2 до 7 дней		ДБНУО НУОФР	
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков нерезидентов	31404	на срок от 8 до 30 дней		ДБНУО НУОФР	
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков нерезидентов	31405	на срок от 31 до 90 дней		ДБНУО НУОФР	
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков нерезидентов	31406	на срок от 91 до 180 дней		ДБНУО НУОФР	
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков нерезидентов	31407	на срок от 181 дня до 1 года		ДБНУО НУОФР	
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков нерезидентов	31408	на срок от 1 года до 3 лет		ДБНУО НУОФР	
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков нерезидентов	31409	на срок свыше 3 лет		ДБНУО НУОФР	
315	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	31501	до востребования		ДБНУО НУОФР	
315	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	31502	на 1 день		ДБНУО НУОФР	
315	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	31502	на 1 день		ДБНУО НУОФР	
315	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	31503	на срок от 2 до 7 дней		ДБНУО НУОФР	
315	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	31504	на срок от 8 до 30 дней		ДБНУО НУОФР	
317	Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	31702	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций		ДБНУО НУОФР	
319	Депозиты в Банке России	31902	на 1 день		ДБНУО НУОФР	
319	Депозиты в Банке России	31903	на срок от 2 до 7 дней		ДБНУО НУОФР	
319	Депозиты в Банке России	31904	на срок от 8 до 30 дней		ДБНУО НУОФР	
320	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	32002	на 1 день		ДБНУО НУОФР	

320	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	32003	на срок от 2 до 7 дней	ДБНУО НУОФР	
320	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	32004	на срок от 8 до 30 дней	ДБНУО НУОФР	
320	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	32005	на срок от 31 до 90 дней	ДБНУО НУОФР	
320	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	32007	на срок от 181 дня до 1 года	ДБНУО НУОФР	
320	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	32008	на срок от 1 года до 3 лет	ДБНУО НУОФР	
320	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	32015	Резервы на возможные потери	ДБНУО НУОФР	
321	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	32102	на 1 день	ДБНУО НУОФР	
321	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	32103	на срок от 2 до 7 дней	ДБНУО НУОФР	
321	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	32104	на срок от 8 до 30 дней	ДБНУО НУОФР	
321	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	32105	на срок от 31 до 90 дней	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
321	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	32105	на срок от 31 до 90 дней	ДБНУО НУОФР	в части учета операций на финансовых рынках
321	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	32106	на срок от 91 до 180 дней	Направление по операционной поддержке	
321	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	32107	на срок от 181 дня до 1 года	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
321	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	32107	на срок от 181 дня до 1 года	ДБНУО НУОФР	в части учета операций на финансовых рынках
321	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	32108	на срок от 1 года до 3 лет	Направление по операционной поддержке	
321	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	32109	на срок свыше 3 лет	Направление по операционной поддержке	
321	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	32110	до востребования	Операционный департамент	
321	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	32115	Резервы на возможные потери	ДБНУО НУОФР	в части учета операций на финансовых рынках
321	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	32115	Резервы на возможные потери	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
322	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	32201	до востребования	ДБНУО НУОФР	
322	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	32202	на 1 день	ДБНУО НУОФР	
322	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	32203	на срок от 2 до 7 дней	ДБНУО НУОФР	
322	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	32204	на срок от 8 до 30 дней	ДБНУО НУОФР	

324	Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	32401	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	ДБНУО НУОФР	в части учета операций на финансовых рынках
324	Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	32402	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	ДБНУО НУОФР	в части учета операций на финансовых рынках
324	Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	32402	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно-гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
324	Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	32403	Резервы на возможные потери	Направление по операционной поддержке	
325	Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	ДБНУО НУОФР	
325	Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно-гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
325	Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	ДБНУО НУОФР	в части учета операций на финансовых рынках
325	Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	32505	Резервы на возможные потери	Направление по операционной поддержке	
403	Прочие средства бюджетов	40306	Средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам	Направление по операционной поддержке	
406	Счета предприятий, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	40602	Коммерческие организации	Операционный департамент	✓
407	Счета негосударственных организаций	40701	Финансовые организации	Операционный департамент	✓
407	Счета негосударственных организаций	40702	Коммерческие организации	Операционный департамент	✓
407	Счета негосударственных организаций	40703	Некоммерческие организации	Операционный департамент	✓
408	Прочие счета	40807	Юридические лица – нерезиденты	Операционный департамент	✓
408	Прочие счета	40817	Физические лица	ДБНУО НУО	✓
409	Средства в расчетах	40901	Обязательства по аккредитивам	Направление по операционной поддержке	
409	Средства в расчетах	40902	Обязательства по аккредитивам с нерезидентами	Направление по операционной поддержке	
420	Депозиты негосударственных финансовых организаций	42006	на срок от 1 года до 3 лет	Операционный департамент	✓
420	Депозиты негосударственных финансовых организаций	42007	на срок свыше 3 лет	Операционный департамент	✓
421	Депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей	42102	депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней	Операционный департамент	✓

421	депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей	42103	депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней	Операционный департамент	✓
421	депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей	42104	депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 91 до 180 дней	Операционный департамент	✓
421	депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей	42105	депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года	Операционный департамент	✓
421	депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей	42106	депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	Операционный департамент	✓
421	депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей	42107	депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок свыше 3 лет	Операционный департамент	✓
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	42301	Депозиты до востребования	ДЕНУО НУВО	✓
427	Привлеченные средства Минфина России	42707	на срок свыше 3 лет	Направление по операционной поддержке	
451	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	45108	на срок свыше 3 лет	Направление по операционной поддержке	
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	45203	на срок до 30 дней	Направление по операционной поддержке	
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	45204	на срок от 31 до 90 дней	Направление по операционной поддержке	
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	45205	на срок от 91 до 180 дней	Направление по операционной поддержке	
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	45206	на срок от 181 дня до 1 года	Направление по операционной поддержке	
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	45207	на срок от 1 года до 3 лет	Направление по операционной поддержке	
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	45208	на срок свыше 3 лет	Направление по операционной поддержке	
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	45215	Резервы под возможные потери	Направление по операционной поддержке	
456	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	45602	на срок от 31 до 90 дней	Направление по операционной поддержке	
456	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	45603	на срок от 91 до 180 дней	Направление по операционной поддержке	
456	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	45604	на срок от 181 дня до 1 года	Направление по операционной поддержке	

456	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	45605	на срок от 1 года до 3 лет	Направление по операционной поддержке	
456	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	45606	на срок свыше 3 лет	Направление по операционной поддержке	
456	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	45615	Резервы на возможные потери	Направление по операционной поддержке	
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	45812	Негосударственным коммерческим организациям	Направление по операционной поддержке	
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	45816	Юридическими лицами-нерезидентами	Направление по операционной поддержке	
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	45818	Резервы на возможные потери	Направление по операционной поддержке	
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	45912	Негосударственным коммерческим организациям	Направление по операционной поддержке	
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	45916	Юридическим лицам-нерезидентам	Направление по операционной поддержке	
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	45918	Резервы на возможные потери	Направление по операционной поддержке	
474	Расчеты по отдельным операциям	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	ДБНУО НУОФР	
474	Расчеты по отдельным операциям	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	ДБНУО НУОФР	
474	Расчеты по отдельным операциям	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	ДБНУО НУОФР	
474	Расчеты по отдельным операциям	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	ДБНУО НУОФР	
474	Расчеты по отдельным операциям	47407	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	ДБНУО НУОФР	
474	Расчеты по отдельным операциям	47408	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	ДБНУО НУОФР	
474	Расчеты по отдельным операциям	47410	Требования по аккредитивам с нерезидентами	Направление по операционной поддержке	
474	Расчеты по отдельным операциям	47411	Начисленные проценты по вкладам	ДБНУО НУОФР	✓

474	Расчеты по отдельным операциям	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	Операционный департамент	в части учета операций по ведению корреспондентских счетов Банка	✓
474	Расчеты по отдельным операциям	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	Операционный департамент	в части учета операций по ведению счетов клиентов Банка (юр. лица), депозитов клиентов Банка (юр. лица)	
474	Расчеты по отдельным операциям	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	ДБНУО НУОФР	в части учета операций на финансовых рынках	
474	Расчеты по отдельным операциям	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	Операционный департамент	в части учета операций по ведению корреспондентских счетов Банка	✓
474	Расчеты по отдельным операциям	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	ДБНУО НУОФР	в части учета операций на финансовых рынках	
474	Расчеты по отдельным операциям	47422	Обязательства по прочим операциям	Операционный департамент	в части учета операций по ведению корреспондентских счетов Банка	✓
474	Расчеты по отдельным операциям	47422	Обязательства по прочим операциям	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями	
474	Расчеты по отдельным операциям	47422	Обязательства по прочим операциям	ДБНУО НУОФР	в части учета операций на финансовых рынках	
474	Расчеты по отдельным операциям	47422	Обязательства по прочим операциям	Направление по операционной поддержке	в части учета операций с аккредитивами	
474	Расчеты по отдельным операциям	47422	Обязательства по прочим операциям	Операционный департамент	в части учета операций по ведению счетов клиентов Банка (юр. лица), депозитов клиентов Банка (юр. лица)	
474	Расчеты по отдельным операциям	47423	Требования по прочим операциям	ДБНУО НУОФР	в части учета операций на финансовых рынках	
474	Расчеты по отдельным операциям	47423	Требования по прочим операциям	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями	
474	Расчеты по отдельным операциям	47423	Требования по прочим операциям	Операционный департамент	в части учета операций по ведению корреспондентских счетов Банка	✓
474	Расчеты по отдельным операциям	47423	Требования по прочим операциям	Операционный департамент	в части учета операций по ведению счетов клиентов Банка (юр. лица), депозитов клиентов Банка (юр. лица)	
474	Расчеты по отдельным операциям	47423	Требования по прочим операциям	Направление по операционной поддержке	в части учета операций с аккредитивами	
474	Расчеты по отдельным операциям	47425	Резервы на возможные потери	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями	
474	Расчеты по отдельным операциям	47425	Резервы на возможные потери	ДБНУО НУОФР	в части учета операций на финансовых рынках	
474	Расчеты по отдельным операциям	47425	Резервы на возможные потери	Операционный департамент	учету операций по ведению счетов клиентов Банка (юр. лица), депозитов клиентов Банка (юр. лица)	
474	Расчеты по отдельным операциям	47426	Обязательства по уплате процентов	Операционный департамент	в части учета операций по ведению счетов клиентов Банка (юр. лица), депозитов клиентов Банка (юр. лица)	

474	Расчеты по отдельным операциям	47426	Обязательства по уплате процентов	ДБНУО НУОФР	в части учета операций на финансовых рынках
474	Расчеты по отдельным операциям	47426	Обязательства по уплате процентов	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
474	Расчеты по отдельным операциям	47427	Требования по получению процентов	ДБНУО НУОФР	в части учета операций на финансовых рынках
474	Расчеты по отдельным операциям	47427	Требования по получению процентов	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
474	Расчеты по отдельным операциям	47427	Требования по получению процентов	Операционный департамент	в части учета операций по ведению корреспондентских счетов Банка
474	Расчеты по отдельным операциям	47431	Требования по аккредитивам	Направление по операционной поддержке	
478	Вложения в приобретенные права требования	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотека	Направление по операционной поддержке	
478	Вложения в приобретенные права требования	47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	Направление по операционной поддержке	
478	Вложения в приобретенные права требования	47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступки денежного требования	Направление по операционной поддержке	
478	Вложения в приобретенные права требования	47804	Резервы на возможные потери	Направление по операционной поддержке	
479	Активы, переданные в доверительное управление	47901	Активы, переданные в доверительное управление	ДБНУО НУВО	
479	Активы, переданные в доверительное управление	47902	Резервы на возможные потери	ДБНУО НУВО	
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50104	Долговые обязательства Российской Федерации	ДБНУО НУОФР	
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50106	Долговые обязательства кредитных организаций	ДБНУО НУОФР	
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50107	Прочие долговые обязательства	ДБНУО НУОФР	
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50109	Долговые обязательства банков-нерезидентов	ДБНУО НУОФР	
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50116	Долговые обязательства Банка России	ДБНУО НУОФР	
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50118	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	ДБНУО НУОФР	
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50120	Переоценка ценных бумаг - отрицательные Разницы	ДБНУО НУОФР	

501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50121	Переоценка ценных бумаг - положительные Разницы	ДБНУО НУОФР	
502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	50205	Долговые обязательства Российской Федерации	ДБНУО НУОФР	
502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	50208	Прочие долговые обязательства	ДБНУО НУОФР	
502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	50209	Долговые обязательства иностранных государств	ДБНУО НУОФР	
502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	50220	Переоценка ценных бумаг - отрицательные Разницы	ДБНУО НУОФР	
502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	50221	Переоценка ценных бумаг - положительные Разницы	ДБНУО НУОФР	
503	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	50305	Долговые обязательства Российской Федерации	ДБНУО НУОФР	
503	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	50318	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	ДБНУО НУОФР	
506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50605	Кредитных организаций	ДБНУО НУОФР	
506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50606	Прочих резидентов	ДБНУО НУОФР	
506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50618	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	ДБНУО НУОФР	
506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50620	Переоценка ценных бумаг - отрицательные Разницы	ДБНУО НУОФР	
506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50621	Переоценка ценных бумаг - положительные Разницы	ДБНУО НУОФР	
507	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50706	Прочих резидентов	ДБНУО НУОФР	
507	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50720	Переоценка ценных бумаг - отрицательные Разницы	ДБНУО НУОФР	
507	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50721	Переоценка ценных бумаг - положительные Разницы	ДБНУО НУОФР	
509	Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	50905	Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	ДБНУО НУОФР	
515	Прочие векселя	51508	не оплаченные в срок и опротестованные	Направление по операционной поддержке	
515	Прочие векселя	51510	Резервы на возможные потери	Направление по операционной поддержке	
520	Выпущенные облигации	52006	со сроком погашения свыше 3 лет	ДБНУО НУОФР	
524	Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	52401	Выпущенные облигации к исполнению	ДБНУО НУОФР	
524	Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	52402	Обязательства банка по процентам и купонам по облигациям к исполнению	ДБНУО НУОФР	
524	Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	ДБНУО НУОФР	
525	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	52501	Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	ДБНУО НУОФР	

526	Производные финансовые инструменты	52601	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	ДБНУО НУОФР	
526	Производные финансовые инструменты	52602	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	ДБНУО НУОФР	
602	Прочее участие	60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	ДБНУО НУВО ✓	
602	Прочее участие	60204	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	ДБНУО НУВО ✓	
602	Прочее участие	60206	Резервы на возможные потери	ДБНУО НУВО ✓	
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60301	Расчеты по налогам и сборам	ДБНУО ННУО ✓	в части операций по учету налогов
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60301	Расчеты по налогам и сборам	ДБНУО НУВО ✓	в части учета зарплат
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60302	Расчеты по налогам и сборам	ДБНУО ННУО ✓	в части операций по учету налогов
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60302	Расчеты по налогам и сборам	ДБНУО НУВО ✓	в части учета зарплат
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60305	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	ДБНУО НУВО ✓	
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60306	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	ДБНУО НУВО ✓	
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	ДБНУО НУВО ✓	
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	ДБНУО НУВО ✓	
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	ДБНУО ННУО ✓	в части НДС, удержанного при выплате дохода нерезидентам
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	ДБНУО НУВО ✓	в части учета внутрибанковских операций
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	Операционный департамент	в части учета операций по ведению счетов клиентов Банка (юр.лица), депозитов клиентов Банка (юр. лица)
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	Операционный департамент	в части учета операций по валютному контролю
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	ДБНУО НУОФР	в части учета операций на финансовых рынках
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	ДБНУО ННУО ✓	
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	ДБНУО НУВО ✓	в части учета внутрибанковских операций
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	Операционный департамент	в части учета операций по ведению корреспондентских счетов Банка
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	ДБНУО НУВО ✓	в части учета внутрибанковских операций
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	ДБНУО НУОФР	в части учета операций на финансовых рынках

603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	Операционный департамент	в части учета операций по ведению корреспондентских счетов Банка
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	ДБНУО НУВО	в части учета внутрибанковских операций
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	ДБНУО НУВО	в части учета внутрибанковских операций
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками)	ДБНУО ННУО	в части операций по учету налогов
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60322	Расчеты с прочими кредиторами	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60322	Расчеты с прочими кредиторами	ДБНУО НУВО	в части учета внутрибанковских операций
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60322	Расчеты с прочими кредиторами	ДБНУО НСО	в части учета движения и расчетов с Банком России по обязательным резервам Банка
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60322	Расчеты с прочими кредиторами	ДБНУО НУВО	в части учета зарплат и счетов физических лиц
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60322	Расчеты с прочими кредиторами	Операционный департамент	в части учета операций по ведению счетов клиентов Банка (юр.лица), депозитов клиентов Банка (юр. лица)
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60323	Расчеты с прочими дебиторами	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60323	Расчеты с прочими дебиторами	ДБНУО НУВО	в части учета внутрибанковских операций
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60323	Расчеты с прочими дебиторами	ДБНУО НУВО	в части учета зарплат и счетов физических лиц
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60324	Резервы на возможные потери	ДБНУО НУВО	в части учета внутрибанковских операций
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60324	Резервы на возможные потери	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60335	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	ДБНУО НУВО	
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60336	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	ДБНУО НУВО	
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	60349	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	ДБНУО НУВО	
604	Основные средства	60401	Основные средства (кроме земли)	ДБНУО НУВО	
604	Основные средства	60404	Земля	ДБНУО НУВО	
604	Основные средства	60414	Амортизация основных средств (кроме земли)	ДБНУО НУВО	

604	Основные средства		60415	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	ДБНУО НУВО ✓	
609	Нематериальные активы		60901	Нематериальные активы	ДБНУО НУВО ✓	
609	Нематериальные активы		60903	Амортизация нематериальных активов	ДБНУО НУВО ✓	
609	Нематериальные активы		60906	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	ДБНУО НУВО ✓	
610	Запасы		61002	Запасные части	ДБНУО НУВО ✓	
610	Запасы		61008	Материалы	ДБНУО НУВО ✓	
610	Запасы		61009	Инвентарь и принадлежности	ДБНУО НУВО ✓	
610	Запасы		61010	Издания	ДБНУО НУВО ✓	
612	Выбытие и реализация		61209	Выбытие (реализация) имущества	ДБНУО НУВО ✓	в части учета внутрибанковских операций
612	Выбытие и реализация		61209	Выбытие (реализация) имущества	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
612	Выбытие и реализация		61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	ДБНУО НУОФР	в части учета операций на финансовых рынках
612	Выбытие и реализация		61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	ДБНУО ННУО ✓	в части операций по учету налогов
612	Выбытие и реализация		61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
612	Выбытие и реализация		61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	Направление по операционной поддержке	
612	Выбытие и реализация		61214	Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	Направление по операционной поддержке	
613	Доходы будущих периодов		61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	Направление по операционной поддержке	
614	Расходы будущих периодов		61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	ДБНУО НУВО ✓	
616	Вспомогательные счета		61601	Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам	ДБНУО НУОФР	
617	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы		61701	Отложенное налоговое обязательство	ДБНУО ННУО ✓	
617	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы		61702	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	ДБНУО ННУО ✓	
619	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности		61901	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	ДБНУО НУВО ✓	
619	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности		61912	Резервы на возможные потери	ДБНУО НУВО	

620	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62001	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	ДЕНУО НУВО	
620	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62002	Резервы на возможные потери	ДЕНУО НУВО	
621	Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	62101	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	ДЕНУО НУВО	
621	Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	62103	Резервы на возможные потери	ДЕНУО НУВО	
706	Финансовый результат текущего года	70601	Доходы	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
706	Финансовый результат текущего года	70601	Доходы	ДЕНУО НУОФР	в части учета операций на финансовых рынках
706	Финансовый результат текущего года	70601	Доходы	ДЕНУО НСБ	в части учета реализованной курсовой разницы
706	Финансовый результат текущего года	70601	Доходы	ДЕНУО НУВО	в части учета внутрибанковских операций
706	Финансовый результат текущего года	70601	Доходы	Операционный департамент	в части учета операций по ведению корреспондентских счетов Банка
706	Финансовый результат текущего года	70601	Доходы	Операционный департамент	в части учета операций по валютному контролю
706	Финансовый результат текущего года	70601	Доходы	Операционный департамент	в части учета операций по ведению счетов клиентов Банка (юр. лица)
706	Финансовый результат текущего года	70601	Доходы	ДЕНУО НУВО	в части учета зарплат и счетов физических лиц
706	Финансовый результат текущего года	70601	Доходы	Направление по операционной поддержке	в части учета операций с аккредитивами
706	Финансовый результат текущего года	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	ДЕНУО НУОФР	
706	Финансовый результат текущего года	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	ДЕНУО НСБ	
706	Финансовый результат текущего года	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	ДЕНУО НУОФР	
706	Финансовый результат текущего года	70606	Расходы	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
706	Финансовый результат текущего года	70606	Расходы	ДЕНУО НУОФР	в части учета операций на финансовых рынках
706	Финансовый результат текущего года	70606	Расходы	ДЕНУО НСБ	в части учета реализованной курсовой разницы
706	Финансовый результат текущего года	70606	Расходы	ДЕНУО ННУО	в части операций по учету налогов
706	Финансовый результат текущего года	70606	Расходы	ДЕНУО НУВО	в части учета внутрибанковских операций
706	Финансовый результат текущего года	70606	Расходы	ДЕНУО НУВО	в части учета зарплат и счетов физических лиц

706	Финансовый результат текущего года	70606	Расходы	Операционный департамент	в части учета операций по ведению корреспондентских счетов Банка
706	Финансовый результат текущего года	70606	Расходы	Операционный департамент	в части учета операций по ведению счетов клиентов Банка (юр.лица), депозитов клиентов Банка (юр.лица)
706	Финансовый результат текущего года	70606	Расходы	Направление по операционной поддержке	в части учета операций с аккредитивами
706	Финансовый результат текущего года	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	ДБНУО НУОФР	
706	Финансовый результат текущего года	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	ДБНУО НСБ	
706	Финансовый результат текущего года	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, нестатейных от основного договора	ДБНУО НУОФР	
706	Финансовый результат текущего года	70611	Налог на прибыль	ДБНУО ННУО ✓	
706	Финансовый результат текущего года	70613	Доходы от производных финансовых инструментов	ДБНУО НУОФР	
706	Финансовый результат текущего года	70614	Расходы по производным финансовым инструментам	ДБНУО НУОФР	
706	Финансовый результат текущего года	70615	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	ДБНУО ННУО ✓	
706	Финансовый результат текущего года	70616	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	ДБНУО ННУО ✓	
707	Финансовый результат прошлого года	70701	Доходы	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантйных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
707	Финансовый результат прошлого года	70701	Доходы	ДБНУО НУОФР	в части учета операций на финансовых рынках
707	Финансовый результат прошлого года	70701	Доходы	ДБНУО НУО ✓	в части учета внутрбанковских операций
707	Финансовый результат прошлого года	70701	Доходы	Операционный департамент	в части учета операций по ведению корреспондентских счетов Банка
707	Финансовый результат прошлого года	70701	Доходы	ДБНУО НУО ✓	в части учета зарплат и счетов физических лиц
707	Финансовый результат прошлого года	70701	Доходы	Операционный департамент	в части учета операций по ведению счетов клиентов Банка (юр.лица), депозитов клиентов Банка (юр.лица)
707	Финансовый результат прошлого года	70701	Доходы	Направление по операционной поддержке	в части учета операций с аккредитивами
707	Финансовый результат прошлого года	70701	Доходы	Операционный департамент ✓	в части учета операций по валютному контролю
707	Финансовый результат прошлого года	70701	Доходы	ДБНУО НСБ	в части учета реализованной курсовой разницы
707	Финансовый результат прошлого года	70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	ДБНУО НУОФР	
707	Финансовый результат прошлого года	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	ДБНУО НСБ	

707	Финансовый результат прошлого года	70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	ДБНУО НУОФР	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
707	Финансовый результат прошлого года	70706	Расходы	Направление по операционной поддержке	в части учета операций на финансовых рынках
707	Финансовый результат прошлого года	70706	Расходы	ДБНУО НУОФР	в части учета реализованной курсовой разницы
707	Финансовый результат прошлого года	70706	Расходы	ДБНУО НСБ	в части учета внутрибанковских операций
707	Финансовый результат прошлого года	70706	Расходы	ДБНУО НУОФР	в части учета зарплат и счетов физических лиц
707	Финансовый результат прошлого года	70706	Расходы	ДБНУО НУОФР	в части учета операций по ведению счетов клиентов Банка (юр.лица), депозитов клиентов Банка (юр. лица)
707	Финансовый результат прошлого года	70706	Расходы	ДБНУО ННУО	в части операций по учету налогов
707	Финансовый результат прошлого года	70706	Расходы	Операционный департамент	в части учета операций по ведению корреспондентских счетов Банка
707	Финансовый результат прошлого года	70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	ДБНУО НУОФР	
707	Финансовый результат прошлого года	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	ДБНУО НСБ	
707	Финансовый результат прошлого года	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	ДБНУО НУОФР	
707	Финансовый результат прошлого года	70711	Налог на прибыль	ДБНУО ННУО	
707	Финансовый результат прошлого года	70713	Доходы от производных финансовых инструментов	ДБНУО НУОФР	
707	Финансовый результат прошлого года	70714	Расходы по производным финансовым инструментам	ДБНУО НУОФР	
707	Финансовый результат прошлого года	70715	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	ДБНУО ННУО	
707	Финансовый результат прошлого года	70716	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	ДБНУО ННУО	
708	Прибыль (убыток) прошлого года	70801	Прибыль прошлого года	ДБНУО НСБ	
708	Прибыль (убыток) прошлого года	70802	Убыток прошлого года	ДБНУО НСБ	
907	Неразмещенные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией - центральным контрагентом	90701	Бланки собственных бумаг для распространения	Операционный департамент	
907	Неразмещенные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией - центральным контрагентом	90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	ДБНУО НУОФР	
909	Расчетные операции	90901	Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций	Операционный департамент	

909	Расчетные операции	90902	Распоряжения, не оплаченные в срок	Операционный департамент	
909	Расчетные операции	90904	Не оплаченные в срок распоряжения из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	ДБНУО НУОФР	
909	Расчетные операции	90907	Выставленные аккредитивы	Направление по операционной поддержке	
910	Расчеты по обязательным резервам	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	ДБНУО НСО	
910	Расчеты по обязательным резервам	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	ДБНУО НСО	
910	Расчеты по обязательным резервам	91006	Непереведенная сумма в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению	ДБНУО НСО	
910	Расчеты по обязательным резервам	91010	Штрафы, неуплаченные за недовознос в обязательные резервы	ДБНУО НСО	
912	Разные ценности и документы	91202	Разные ценности и документы	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
912	Разные ценности и документы	91202	Разные ценности и документы	ДБНУО НУОВО	в части учета внутрибанковских операций
912	Разные ценности и документы	91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	ДБНУО НУОВО	
912	Разные ценности и документы	91207	Бланки	ДБНУО НУОВО	
912	Разные ценности и документы	91219	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	Направление по операционной поддержке	
912	Разные ценности и документы	91220	Документы и ценности, отосланные на инкассо	Направление по операционной поддержке	
913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера	91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	Направление по операционной поддержке	
913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера	91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	ДБНУО НУОВО	в части учета внутрибанковских операций
913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера	91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера	91314	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	ДБНУО НУОФР	
913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера	91315	Выданные гарантии и поручительства	Направление по операционной поддержке	в части учета операций с аккредитивами
913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера	91315	Выданные гарантии и поручительства	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно- гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями

913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и основные обязательства кредитного характера	91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	Направление по операционной поддержке	
913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и основные обязательства кредитного характера	91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	Направление по операционной поддержке	
913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и основные обязательства кредитного характера	91319	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно-гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и основные обязательства кредитного характера	91319	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	Направление по операционной поддержке	в части учета операций с аккредитивами
914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и основные требования кредитного характера	91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	ДЕНУО НУОФР	
914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и основные требования кредитного характера	91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	Направление по операционной поддержке	
914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и основные требования кредитного характера	91414	Полученные гарантии и поручительства	Направление по операционной поддержке	в части учета кредитно-гарантийных операций с юридическими лицами и кредитными организациями
914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и основные требования кредитного характера	91414	Полученные гарантии и поручительства	Направление по операционной поддержке	в части учета операций с аккредитивами
914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и основные требования кредитного характера	91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	Операционный департамент	в части учета операций по ведению корреспондентских счетов Банка
914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и основные требования кредитного характера	91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	ДЕНУО НУОФР	в части учета операций на финансовых рынках
914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и основные требования кредитного характера	91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	Направление по операционной поддержке	
914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и основные требования кредитного характера	91419	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершенным на возвратной основе	ДЕНУО НУОФР	
915	Арендные и лизинговые операции	91501	Основные средства, переданные в аренду	ДЕНУО НУВО ✓	
915	Арендные и лизинговые операции	91507	Основные средства, полученные по договорам аренды	ДЕНУО НУВО ✓	
915	Арендные и лизинговые операции	91508	Другое имущество, полученное по договорам аренды	ДЕНУО НУВО ✓	
916	Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса	91604	Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	Направление по операционной поддержке	
916	Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не	91606	Неполученные процентные доходы по векселям	Направление по операционной поддержке	

917	Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания	91704	Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	Направление по операционной поддержке	
918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	Направление по операционной поддержке	
918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	91803	Долги, списанные в убыток	ДБНУО НУОФР ✓	
933	Требования по поставке денежных средств	93301	со сроком исполнения на следующий день	ДБНУО НУОФР	
933	Требования по поставке денежных средств	93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	ДБНУО НУОФР	
933	Требования по поставке денежных средств	93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	ДБНУО НУОФР	
933	Требования по поставке денежных средств	93304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	ДБНУО НУОФР	
933	Требования по поставке денежных средств	93305	со сроком исполнения от 91 дня и более	ДБНУО НУОФР	
933	Требования по поставке денежных средств	93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	ДБНУО НУОФР	
933	Требования по поставке денежных средств	93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	ДБНУО НУОФР	
935	Требования по поставке ценных бумаг	93506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	ДБНУО НУОФР	
935	Требования по поставке ценных бумаг	93507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	ДБНУО НУОФР	
939	Требования по поставке денежных средств	93901	Требования по поставке денежных средств	ДБНУО НУОФР	
939	Требования по поставке денежных средств	93902	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	ДБНУО НУОФР	
941	Требования по поставке ценных бумаг	94101	Требования по поставке ценных бумаг	ДБНУО НУОФР	
941	Требования по поставке ценных бумаг	94102	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	ДБНУО НУОФР	
963	Обязательства по поставке денежных средств	96301	со сроком исполнения на следующий день	ДБНУО НУОФР	
963	Обязательства по поставке денежных средств	96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	ДБНУО НУОФР	
963	Обязательства по поставке денежных средств	96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	ДБНУО НУОФР	
963	Обязательства по поставке денежных средств	96304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	ДБНУО НУОФР	
963	Обязательства по поставке денежных средств	96305	со сроком исполнения от 91 дня и более	ДБНУО НУОФР	
963	Обязательства по поставке денежных средств	96306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	ДБНУО НУОФР	
963	Обязательства по поставке денежных средств	96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	ДБНУО НУОФР	
965	Обязательства по поставке ценных бумаг	96506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	ДБНУО НУОФР	
965	Обязательства по поставке ценных бумаг	96507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	ДБНУО НУОФР	

969	Обязательства по поставке денежных средств	96901	Обязательства по поставке денежных средств	ДБНУО НУОФР
969	Обязательства по поставке денежных средств	96902	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	ДБНУО НУОФР
971	Обязательства по поставке ценных бумаг	97101	Обязательства по поставке ценных бумаг	ДБНУО НУОФР
971	Обязательства по поставке ценных бумаг	97102	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов	ДБНУО НУОФР

Подписи

Главный бухгалтер

Бугаенко О.А.

Департамент бухгалтерского и налогового учета и отчетности

направление сводной отчетности (ДБНУО НСО) - руководитель проекта

направление учета операций на финансовых рынках (ДБНУО НУОФР) - руководитель направления

направление сводного баланса (ДБНУО НСБ) - заместитель главного бухгалтера

направление учета внутрибанковских операций (ДБНУО НУОВО) - руководитель направления

направление учета внутрибанковских операций (ДБНУО НУОВО) - руководитель проектов

направление налогового учета (ДБНУО ИНУО) - руководитель проекта

Направление по операционной поддержке

Операционный директор-управляющий директор

руководитель проекта

эксперт

старший эксперт

Операционный департамент

директор департамента

руководитель проектов

руководитель проектов

эксперт

Амбарцумян А. Р.

Алексеева И. В.

Горюнова К.Н.

Рощупкина Е.В.

Полуэктов Н.Е.

Жукова Е.Л.

Киселева Т.И.

Довганик Н.Н.