

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской фирмы
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» по годовой
бухгалтерской отчетности государственной
корпорации «Банк развития и внешнеэкономической
деятельности (Внешэкономбанк)»,
подготовленной по итогам деятельности за 2007 год

Наблюдательному совету государственной корпорации
«Банк развития и внешнеэкономической деятельности
(Внешэкономбанк)»

СОДЕРЖАНИЕ**СТР.**

- | | | |
|----|---|---|
| 1. | Аудиторское заключение независимой аудиторской фирмы по годовой бухгалтерской отчетности государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» | 3 |
| 2. | Годовая бухгалтерская отчетность государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в составе: | - |
| | ✓ бухгалтерского баланса на 1 января 2008 года | |
| | ✓ отчета о прибылях и убытках за 2007 год | 6 |



2

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовой бухгалтерской отчетности государственной корпорации
«Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»,
подготовленной по итогам деятельности за 2007 год

Аудитор:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешнеаудит».

Местонахождение: 115035, Российская Федерация, Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 16 сентября 2002 года, серия 77 № 008050714, зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 30 августа 1994 года № 033.468, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № E003246, утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 января 2003 года № 9, выдана сроком на пять лет, продлена приказом Министерства финансов Российской Федерации № 746 от 14 декабря 2007 года до 17 января 2013 года.

Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении - ЗАО «Эрнст энд Янг Внешнеаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (НП «ИПБ России»).

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», в дальнейшем - «Банк».

Сокращенное наименование: Внешэкономбанк.

Местонахождение: 107996, Российская Федерация, ГСП-5, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9.



Регистрация и общая информация:

Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» создан путем реорганизации в форме преобразования Банка внешнеэкономической деятельности СССР на основании и в порядке, установленном Федеральным законом от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития». В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» вправе осуществлять банковские операции, право на осуществление которых предоставлено ей на основании Федерального закона от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития».

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр № 1077711000102 выдано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москва 8 июня 2007 года.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Банка за период с 8 июня по 31 декабря 2007 года включительно.

В соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития» годовая бухгалтерская отчетность государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» состоит из:

- бухгалтерского баланса на 1 января 2008 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2007 год.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление данных годовой бухгалтерской отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита.



Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке данной отчетности, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления годовой бухгалтерской отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годовой бухгалтерской отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на 1 января 2008 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 8 июня по 31 декабря 2007 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами учета и подготовки отчетности, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, данная отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами учета и подготовки отчетности, принятыми в Российской Федерации.

25 апреля 2008 года

Генеральный директор

О.В. Юшенков

Старший аудитор
(квалификационный аттестат аудитора № КО-0598,
выданный 21 августа 2006 года
на неограниченный срок)

Г. А. Шинин



Код территории по ОКATO	Код организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286	00005061	1077711000102	964	044525060

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2008 года

Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"
(фирменное (полное официальное название) и сокращенное наименование)
Почтовый адрес:
пр-т Академика Сахарова, 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия

Код формы 0409806
Головая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	1852070	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3559619	0
2.1.	Обязательные резервы	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	69879001	0
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	32591191	0
5.	Чистая осудная задолженность	338650714	0
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	86434099	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2412646	0
9.	Требования по получению процентов	2124076	0
10.	Прочие активы	2329841	0
11.	Всего активов	539833257	0
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	441832	0
13.	Средства кредитных организаций	227534621	0
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	33886033	0
14.1.	Вклады физических лиц	2776036	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	5555532	0
16.	Обязательства по уплате процентов	1711161	0
17.	Прочие обязательства	58390450	0
18.	Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1174577	0
19.	Всего обязательств	328694206	0
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	180001000	0

20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	0	0
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	0	0
23.	Переоценка основных средств	21559	0
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	-630398	0
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	25315412	0
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	6431478	0
27.	Всего источников собственных средств	211139051	0
28.	Всего пассивов	539833257	0
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	140246033	0
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	43923346	0
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0	0
2.	Ценные бумаги в управлении	321814183	0
3.	Драгоценные металлы	0	0
4.	Кредиты предоставленные	0	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	8763910	0
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	195028	0
8.	Текущие счета	32334011	0
9.	Расходы по доверительному управлению	0	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении	362873920	0
12.	Расчеты по доверительному управлению	233212	0
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14.	Доходы от доверительного управления	0	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	0	0

Председатель Внешэкономбанка

В. А. Дмитриев

Член Правления -
Главный бухгалтер Внешэкономбанка

В. Д. Жаприский



Код территории по ОКATO	Код организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286	00005061	1077711000102	964	044525060

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2007 год

Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"
(фирменное (полное официальное название) и сокращенное наименование)
Почтовый адрес:
пр-т Академика Самарова, 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия

Код формы 0403807
Годовая
тыс. руб.

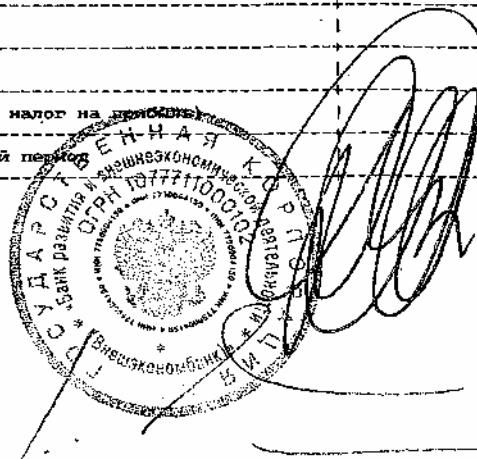
Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	2851443	0
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	11500645	0
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1890918	0
5	Других источников	0	0
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	16243006	0
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	11628515	0
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1209609	0
9	Выпущенным долговыми обязательствам	381410	0
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	13219534	0
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	3023472	0
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	5382534	0
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-561944	0
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	657423	0
16	Комиссионные доходы	1110299	0
17	Комиссионные расходы	89668	0
18	Чистые доходы от разовых операций	950539	0
19	Прочие чистые операционные доходы	-846067	0
20	Административно-управленческие расходы	2685722	0
21	Резервы на возможные потери	-192730	0
22	Прибыль до налогообложения	6748136	0
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	316658	0
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	6431478	0

Председатель Внешэкономбанка

В.А. Дмитриев

Член Правления -
Главный бухгалтер Внешэкономбанка

В.Д. Шапринский



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

Оглавление

1.	Общие положения	3
2.	Порядок формирования финансовых результатов	7
2.1.	Отражение финансовых результатов в балансе Внешэкономбанка	7
2.2.	Доходы/расходы будущих периодов	8
2.3.	Периодичность распределения прибыли, создания и использования фондов Внешэкономбанка	9
3.	Порядок расчетов с бюджетом по налогам	10
4.	Особенности бухгалтерского учета материальных ценностей и нематериальных активов	10
4.1.	Основные средства и нематериальные активы	10
4.2.	Учет материальных запасов	17
4.3.	Порядок начисления амортизации основных средств, нематериальных активов	20
5.	Определение порядка учета затрат на капитальные вложения	25
6.	Периодичность проведения инвентаризации материальных ценностей	26
7.	Порядок привлечения (размещения) денежных средств и их возврата (погашения). Сделки по приобретению прав (права)	28

требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

8.	Порядок начисления и уплаты процентов	33
9.	Порядок формирования и использования резервов	35
9.1.	Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности	35
9.2.	Резерв на возможные потери	38
9.3.	Резерв на возможные потери под операции Внешэкономбанка с резидентами офшорных зон	40
10.	Порядок совершения операций доверительного управления	40
11.	Определение отдельных элементов учета расчетных и кассовых операций	46
12.	Определение отдельных элементов учета операций с ценными бумагами	49
13.	Определение отдельных элементов учета операций с иностранной валютой и валютными ценностями	54
14.	Технология обработки учетной информации и правила документооборота	57
15.	Организация внутреннего контроля операций Внешэкономбанка	59

1. Общие положения

Учетная политика государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" (далее - Внешэкономбанк или Банк) устанавливает единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета во Внешэкономбанке и сформирована в соответствии с требованиями:

1. Гражданского кодекса Российской Федерации;
2. Федерального закона от 17.05.2007 № 82-ФЗ "О банке развития";

3. Налогового кодекса Российской Федерации;
 4. Федерального закона от 12.01.1996 № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях";
 5. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности";
 6. Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете";
 7. Положения Банка России от 05.12.2002 № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";
- а также других законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

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

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

Основные направления финансовой деятельности Внешэкономбанка устанавливаются в Меморандуме о финансовой политике Внешэкономбанка, утверждаемом Правительством Российской Федерации (далее - Меморандум).

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

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

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

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

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

Момент перехода права собственности при отчуждении (передаче) имущества, принадлежащего Внешэкономбанку, определяется в соответствии со статьей 223 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета во Внешэкономбанке производится по кассовому методу, то есть доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

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

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

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

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах. Раздельный аналитический учет доходов (расходов), полученных (совершенных) в рублях и иностранной валюте, обеспечивается путем проставления в мемориальном ордере признака выполняемых операций, затрагивающих счета доходов и расходов, в зависимости от того в рублях или иностранной валюте получены (совершены) доходы (расходы). Порядок построения номера лицевого счета определен отдельными приказами Внешэкономбанка об утверждении структуры лицевого счета по счетам главы А "Балансовые счета", счетам главы Б "Счета доверительного управления", счетам главы В "Внебалансовые счета", счетам главы Г "Срочные сделки" и счетам главы Д "Счета Депо". По тем операциям, для учета которых разработано отдельное программное обеспечение, аналитический учет ведется в данных программах с отражением в балансе Внешэкономбанка итоговыми суммами на сводных лицевых счетах.

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

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

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

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

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

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Внешэкономбанка, который происходит в период между отчетной датой (31 декабря отчетного года) и датой составления годового бухгалтерского отчета (до 30

апреля года, следующего за отчетным) и который оказывает или может оказать существенное влияние на финансовое состояние Внешэкономбанка на отчетную дату. Для отражения операций в качестве событий после отчетной даты применяется критерий существенности 1 000 000 рублей.

2. Порядок формирования финансовых результатов

2.1. Отражение финансовых результатов в балансе Внешэкономбанка

Доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов. Полученные доходы и совершенные расходы в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете по счетам доходов и расходов по курсу Банка России, действовавшему на день получения доходов, совершения расходов.

Датой получения доходов и совершения расходов считается дата валютирования, указанная в первичных документах или выписках по корсчетам. Если дата валютирования не указана, датой получения доходов и совершения расходов считается дата дебетования/кредитования счета. При списании комиссий или других доходов со счетов клиентов, открытых во Внешэкономбанке, сроком валютирования считается дата списания сумм со счета.

Доходы/расходы, полученные/понесенные представительствами Внешэкономбанка, отражаются в бухгалтерском учете на дату утверждения отчета представительства, за исключением операций по учету материальных ценностей.

Определение финансовых результатов деятельности Внешэкономбанка (прибыль, убытки) производится ежеквартально. Счета по учету доходов и расходов закрываются в последний календарный день квартала путем перечисления сумм на счета "Прибыль отчетного года" или "Убытки отчетного года".

Прибыль или убыток, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в финансовые результаты отчетного года.

2.2. Доходы/расходы будущих периодов

Доходы/расходы, полученные/произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в балансе Внешэкономбанка как доходы/расходы будущих периодов. Списание доходов/расходов будущих периодов на доходы/расходы производится равномерно при наступлении отчетного периода, к которому они относятся, суммами, рассчитанными пропорционально количеству календарных дней, приходящихся на данный отчетный период.

Переоценка активов и пассивов Внешэкономбанка в иностранной валюте и драгоценных металлах отражается на счетах доходов и расходов будущих периодов по переоценке средств в иностранной валюте и драгоценных металлах, которые переносятся на соответствующие счета доходов и расходов ежемесячно, в последний календарный день месяца.

2.3. Периодичность распределения прибыли, создания и использования фондов Внешэкономбанка

Внешэкономбанк вправе осуществлять предпринимательскую деятельность лишь в той мере, в какой это служит достижению целей, установленных Федеральным законом от 17.05.2007 № 82-ФЗ "О банке развития", и соответствующую этим целям. Прибыль Внешэкономбанка, полученная по результатам его деятельности, направляется в фонды Внешэкономбанка и используется исключительно для достижения целей, установленных Федеральным законом от 17.05.2007 № 82-ФЗ "О банке развития".

Формирование фондов, а также использование прибыли и фондов осуществляется в порядке, утверждаемом наблюдательным советом Внешэкономбанка, на основании предложений, подготовленных Правлением Внешэкономбанка.

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

3. Порядок расчетов с бюджетом по налогам

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

4. Особенности бухгалтерского учета материальных ценностей и нематериальных активов

4.1. Основные средства и нематериальные активы

К объектам основных средств относится часть имущества, используемого Внешэкономбанком в качестве средств труда (для выполнения работ и оказания услуг или для управления Внешэкономбанком), а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость.

К основным средствам относятся здания, сооружения, оборудование и приборы, вычислительная техника, транспортные средства (в т.ч. автомобильные шины, находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении), оружие независимо от стоимости, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, земельные участки в собственности Внешэкономбанка, объекты сигнализации, телефонизации, не включенные в стоимость здания при строительстве, а также законченные капитальные затраты в арендованные здания,

сооружения, другие объекты, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

К основным средствам относится также сумма расходов на модернизацию имущества, отнесенного ранее на счет № 61009, составляющая более 10 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость. Сформированная первоначальная стоимость объекта основных средств, состоящая из произведенных расходов на модернизацию объекта основных средств, учитывается как отдельный инвентарный объект со дня ввода в эксплуатацию.

Предметы стоимостью не более 10 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

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

- полученных безвозмездно, по договору мены, - по рыночной цене идентичного имущества на дату оприходования;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, доведению до состояния, в котором они пригодны для использования, сборке, установке; регистрационные сборы; информационные и консультационные услуги; таможенные пошлины, связанные с приобретением основных средств, с учетом налога на добавленную стоимость в случаях, предусмотренных Учетной политикой Внешэкономбанка для целей налогообложения;
- построенных - по фактической себестоимости строительства.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям. Расходы, связанные с дооборудованием объектов основных средств, не превышающие 10 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость и не меняющие их качественных характеристик, не увеличивают стоимость основного средства.

Внешэкономбанк осуществляет переоценку основных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации. Также Внешэкономбанк имеет право на основании приказа Внешэкономбанка не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать полностью или частично объекты основных средств по восстановительной стоимости.

Полная восстановительная стоимость определяется путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Для документального подтверждения рыночных цен могут быть использованы данные о ценах на идентичную продукцию, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; экспертные заключения о стоимости объектов основных средств.

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

Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Внешэкономбанком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев) при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Внешэкономбанка.

Для признания нематериального актива для целей бухгалтерского учета необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Внешэкономбанка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договоры уступки (приобретения) патента, товарного знака), отсутствие материально-вещественной (физической) структуры, возможность идентификации (выделения, отделения) от другого имущества.

К нематериальным активам, в частности, относятся:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем;
- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование;
- владение ноу-хау, секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта;
- организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участников (учредителей) в уставный капитал кредитной организации).

К нематериальным активам относятся расходы по созданию собственной странички в Интернете (web-страницы), если в соответствии с договором права на нее переходят к Внешэкономбанку.

При решении вопроса об отнесении затрат к нематериальным активам следует иметь в виду, что если предметом сделки является единичный экземпляр интеллектуального произведения (дискета, компакт-диск с программным обеспечением для компьютера и т.п.), приобретаемый по договору передачи авторских прав на единичный экземпляр, то данный экземпляр учитывается как нематериальный актив.

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

- приобретенным за плату, - исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности, в том числе связанных с разработкой технического задания, приведшего к созданию нематериального актива, с учетом налога на добавленную стоимость в случаях, предусмотренных Учетной политикой Внешэкономбанка для целей налогообложения;

- созданным собственными силами, - исходя из фактически произведенных затрат по созданию, изготовлению (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентных пошлин, расходов, связанных с получением патентов, свидетельств) с учетом налога на добавленную стоимость в случаях, предусмотренных Учетной политикой Внешэкономбанка для целей налогообложения.

Учет основных средств и нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляется как операция приобретения-выбытия с использованием счетов по учету выбытия (реализации) имущества и оприходованием принимаемого имущества по рыночной цене, если договором мены не предусмотрена цена. При определении рыночной цены и идентичности нематериальных активов следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации.

Датой приобретения/выбытия объекта основных средств или нематериальных активов является дата перехода права собственности на данный объект. Бухгалтерский учет операций по приобретению/выбытию основных средств или нематериальных активов осуществляется на основании надлежащим образом оформленных первичных учетных документов. Оформление первичных документов производится в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете".

В случае, когда отчуждение имущества подлежит государственной регистрации, операция отражается в бухгалтерском учете в дату подачи документов на государственную регистрацию.

Оценка объектов основных средств и нематериальных активов, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату приобретения. В случае, если в договоре цена товара (работ) выражена в иностранной валюте или в условных единицах с условием оплаты в рублях по курсу на дату перечисления денежных средств и при этом оплата по такому договору производится до поступления товара (окончания работ) путем перечисления полной предоплаты, оприходование товара (работ) должно производиться по стоимости, равной сумме фактически

перечисленных денежных средств в рублях с учетом налога на добавленную стоимость в случаях, предусмотренных Учетной политикой Внешэкономбанка для целей налогообложения.

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

В случае, если оплата имущества произведена после поступления товара, но предшествует дате ввода имущества в эксплуатацию, возникающие суммовые разницы отражаются в составе капитальных затрат.

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

Оприходование таких материальных ценностей осуществляется на основании акта, составленного постоянно действующей во Внешэкономбанке комиссией в составе должностных лиц из соответствующих подразделений Внешэкономбанка.

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

4.2. Учет материальных запасов

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

В учете к материальным запасам относятся:

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных

средств и т.п. При этом автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств;

- материалы, используемые (потребляемые) однократно для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, для технических целей. В составе материалов учитываются также запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п. Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения;

- инвентарь и принадлежности, к которым относятся инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости (до 10000 рублей включительно, без НДС), а также спецодежда;

- издания, к которым относятся книги, брошюры и прочие издания, включая записанные на магнитных носителях (в том числе пособия, справочные материалы и т.д.);

- внеоборотные запасы, к которым относится имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия во Внешэкономбанке решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

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

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и другим организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку с учетом налога на добавленную стоимость в случаях, предусмотренных Учетной политикой Внешэкономбанка для целей налогообложения.

Оценка имущества, стоимость которого определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка

России, действующему на дату принятия имущества к учету (на дату перехода прав собственности).

В случае, если в договоре цена товара выражена в иностранной валюте или в условных единицах с условием оплаты в рублях по курсу на дату перечисления денежных средств и при этом оплата по такому договору производится до поступления товара путем перечисления полной предоплаты, оприходование товара должно производиться по стоимости, равной сумме фактически перечисленных денежных средств в рублях с учетом налога на добавленную стоимость в случаях, предусмотренных Учетной политикой Внешэкономбанка для целей налогообложения.

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

Материальные запасы (кроме внеоборотных) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом оформленных материально ответственным лицом документов об их использовании.

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

Материальные запасы, выданные работникам в личное постоянное пользование, оформляются актом о безвозмездной передаче материальных ценностей.

Оприходование материальных запасов, полученных безвозмездно, осуществляется в корреспонденции со счетом по учету доходов.

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

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

4.3. Порядок начисления амортизации основных средств, нематериальных активов

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта.

Стоимость основных средств, принятых к учету до 01.01.2002, погашается путем начисления амортизационных отчислений и списания их на расходы Внешэкономбанка в течение нормативного срока их полезного использования в соответствии с Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР, утвержденными постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072.

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

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

Если произведенные Внешэкономбанком капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Внешэкономбанка, то при вводе их в эксплуатацию они отражаются на счете по учету расходов будущих периодов, исходя из срока полезного использования, установленного постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы", в течение срока договора аренды. Сроком полезного

использования признается период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Внешэкономбанка. Срок полезного использования определяется на дату ввода объекта в эксплуатацию. Срок полезного использования для объекта основных средств Внешэкономбанка, который указан в Классификации, определяется исходя из минимального срока полезного использования по Классификации, увеличенного на один месяц.

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

Начисление амортизации по амортизируемому имуществу в виде капитальных вложений в форме неотделимых улучшений в объекты арендованных основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Внешэкономбанка, осуществляется Внешэкономбанком в течение срока действия договора аренды с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором это имущество было введено в эксплуатацию, исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств в соответствии с Классификацией основных средств.

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

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

Для начисления амортизации на основные средства, бывшие в эксплуатации, следует определить предполагаемый срок полезного использования основных средств. Он определяется путем вычитания из срока полезного использования, исчисленного для новых объектов основных средств, срока их фактической

эксплуатации. При этом срок полезного использования новых объектов основных средств определяется исходя из норм амортизационных отчислений, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения Внешэкономбанком пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации. При этом увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

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

Если в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения объекта основных средств срок его полезного использования остается прежним, нормы амортизационных отчислений не пересматриваются.

Приобретая объекты основных средств, ранее бывшие в эксплуатации, для применения самостоятельно рассчитанных норм амортизации, следует получить от продавца документы, подтверждающие срок фактической эксплуатации приобретаемого основного средства, с учетом требований техники безопасности и других факторов.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам основных средств:

- по объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;

– по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

– по объектам жилищного фонда.

По объектам основных средств, находящимся на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев, и по объектам, переведенным на консервацию продолжительностью свыше 3 месяцев, начисление амортизационных отчислений приостанавливается. При расконсервации (завершении работ по реконструкции) объекта амортизация начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации/реконструкции.

К объектам основных средств, находящимся на консервации, относятся в том числе основные средства, переданные комиссионеру на реализацию. Указанные основные средства признаются законсервированными с даты оформления акта (накладной) приемки-передачи основных средств.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором он был введен в эксплуатацию, а прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта, или месяца, следующего за месяцем прекращения права собственности или иного вещного права на этот объект.

Сумма амортизации по полностью амортизированным основным средствам не начисляется. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта (предмета).

Начисление амортизации по объектам основных средств в течение отчетного года производится ежемесячно.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно по нормам, рассчитанным Внешэкономбанком исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;

- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

Срок полезного использования таких нематериальных активов, как права пользования, патенты и т.п., может совпадать со сроками их действия, определенными договорами. При отсутствии в договорах сроков использования Внешэкономбанк самостоятельно устанавливает сроки полезного использования нематериальных активов, таких как ноу-хау, права пользования и т.п. Обоснованием для установления норм амортизационных отчислений служит срок предполагаемого полезного использования нематериального актива.

По предметам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Внешэкономбанка. В случае отсутствия в первичных документах данных о сроке полезного использования нематериальных активов он утверждается приказом (распоряжением) Внешэкономбанка.

5. Определение порядка учета затрат на капитальные вложения

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

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

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

6. Периодичность проведения инвентаризации материальных ценностей

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

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

Кроме того, инвентаризация имущества проводится в следующих случаях:

- при передаче имущества Внешэкономбанка в аренду, в случае выкупа или продажи инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей;
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- в случае реорганизации или ликвидации Внешэкономбанка;
- по решению руководства Внешэкономбанка.

Инвентаризация ценных бумаг в валютном хранилище Внешэкономбанка производится ежеквартально.

Ревизия ценностей, находящихся в денежных хранилищах и кассах Внешэкономбанка, производится в соответствии с инструкцией по кассовой работе с ценностями во Внешэкономбанке ежеквартально, а также по состоянию на 1 января каждого года. Кроме того, ревизия осуществляется в следующих случаях:

- при смене (включая временную) должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;

- по указанию Председателя Внешэкономбанка, директора Операционно-расчетного департамента или лица, исполняющего его обязанности.

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

Выявленные при инвентаризации недостатки материальных ценностей, а также испорченные ценности относятся на виновных лиц для возмещения причиненного ими ущерба либо на расходы Банка по решению Председателя Внешэкономбанка или его заместителя. При невозможности установить виновных лиц суммы недостатки, а также стоимость испорченных ценностей списываются на убытки Внешэкономбанка в том месяце, когда принято решение о списании.

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

7.1. Отношения между Внешэкономбанком и его клиентами - юридическими лицами, включая банки, осуществляются на основе договоров/соглашений, заключаемых с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации.

Размещение (привлечение) денежных средств может осуществляться как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

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

Решение о межбанковском кредитовании принимается Департаментом валютно-финансовых операций в рамках лимитов, устанавливаемых уполномоченным коллегиальным органом Внешэкономбанка, в остальных случаях

решения о размещении (привлечении) денежных средств принимаются уполномоченным коллегиальным органом Внешэкономбанка.

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

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

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

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

- если договором предусмотрен конкретный срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга, - на балансовых счетах второго порядка по учету размещенных средств, соответствующих этому сроку;

- если конкретный срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга не предусмотрен договором на предоставление (размещение) денежных средств на условии "до наступления условия/события", - на балансовых счетах второго порядка по учету средств, размещенных на условии "до востребования"

либо "до наступления условия/события" до момента фактического погашения клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга либо ее отнесения на счета по учету просроченной ссудной задолженности в конце операционного дня, следующего за днем наступления соответствующего условия/события.

Денежные средства, предоставленные (размещенные) на условии "до востребования (до наступления условия/события), но не ранее определенного срока", учитываются на соответствующих счетах в зависимости от указанного срока, а после его наступления учитываются в порядке, установленном для денежных средств, предоставленных (размещенных) на условии "до востребования (до наступления условия/события)".

В случае открытия клиенту-заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части (транша) выданного кредита на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором на предоставление (размещение) денежных средств. В случае если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) могут учитываться на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

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

Гарантии (поручительства), полученные Банком в качестве обеспечения по выданным кредитам, учитываются на внебалансовом счете № 91305 "Полученные гарантии и поручительства" в сумме принятого обеспечения и списываются с внебалансового учета после прекращения обязательства, по которому

предоставлены гарантии (поручительства), получения Банком платежа в счет всей суммы гарантии либо после истечения срока действия поручительства.

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

Внешэкономбанк не имеет права привлекать во вклады денежные средства физических лиц, а также зачислять дополнительные денежные средства на счета физических лиц, с которыми был заключен договор банковского счета (вклада), за исключением процентов, начисляемых в соответствии с условиями договора банковского счета (вклада). Дополнительные денежные средства, за исключением процентов, начисляемых в соответствии с условиями договора банковского счета (вклада), подлежат возврату лицам, которые дали поручение о зачислении денежных средств на счет (во вклад).

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

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

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

Номинальная стоимость прав (права) требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, соответствующая общему объему приобретенных прав требования, включая основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени), отражается по дебету активного внебалансового счета № 91310 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования".

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

8. Порядок начисления и уплаты процентов

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) Внешэкономбанка осуществляется по кассовому методу. Уплата (получение) процентов производится в сроки, предусмотренные соответствующим договором.

При начислении процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на территории Российской Федерации в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены (размещены) денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Начисление процентов по сделкам, заключенным на международном финансовом рынке, производится согласно условиям договора.

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

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

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

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

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

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

Отражение начисленных и уплаченных процентов в бухгалтерском учете производится в соответствии с техническим порядком бухгалтерского учета операций по начислению и уплате (получению) Внешэкономбанком процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам.

В случаях, когда срочный либо другой вклад (иной, чем вклад до востребования) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления обстоятельств, предусмотренных договором банковского вклада (депозита), проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в размере,

соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Внешэкономбанком по вкладам "до востребования", если иное не предусмотрено договором.

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

9. Порядок формирования и использования резервов

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

Внешэкономбанк создает резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в порядке, установленном Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

Данный резерв формируется структурными подразделениями самостоятельно.

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее по тексту раздела 9.1 – ссуды) по категориям качества, оценка обеспечения по ссудам, а также создание и корректировка резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности производятся в соответствии с порядком формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и техническим порядком бухгалтерского оформления операций по формированию резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности формируется в пределах суммы основного долга ссуды. В сумму основного долга не включаются обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором платежи в виде процентов за пользование ссудой,

комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Внешэкономбанка, вытекающие из условий договора. Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности по не оплаченным в срок векселям формируется в пределах сумм, отраженных на счетах по учету векселей, не оплаченных в срок и опротестованных, а также на счетах по учету векселей, не оплаченных в срок и неопротестованных, за вычетом просроченных процентов и дисконта.

За счет указанного резерва производится списание нереальных для взыскания ссуд. Под нереальными для взыскания ссудами понимаются ссуды, по которым необходимые и достаточные меры, предпринятые по взысканию (возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора), носят полный характер и свидетельствуют о невозможности проведения дальнейших действий по возвращению ссуды.

Одновременно со списанием основного долга по нереальным для взыскания ссудам подлежат списанию начисленные по ним проценты.

Списание нереальных для взыскания ссуд и процентов по ним осуществляется в соответствии с решением уполномоченного коллегиального органа Внешэкономбанка на основании следующих документов (далее - подтверждающие документы):

- документов, подтверждающих фактическое неисполнение заемщиком своих обязательств в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды, - для ссуды, сумма которой не превышает одного процента от величины собственных средств (капитала) Внешэкономбанка;
- актов уполномоченных государственных органов (судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации и др.) - для ссуды, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Внешэкономбанка.

Списание ссуды, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Внешэкономбанка, осуществляется с учетом особенностей, изложенных в пункте 8.7 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

Списание ссуды, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Внешэкономбанка, обоснованием списания которой являются судебные акты, не может быть осуществлено ранее истечения сроков, установленных процессуальным законодательством Российской Федерации для обжалования указанных судебных актов.

9.2. Резерв на возможные потери

Резерв на возможные потери создается в соответствии с порядком формирования резерва на возможные потери, разработанным на основании Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

В бухгалтерском учете резерв на возможные потери формируется всеми структурными подразделениями по элементам расчетной базы резерва в соответствии с техническим порядком бухгалтерского оформления операций по формированию резервов на возможные потери.

За счет резерва на возможные потери производится списание безнадежной для взыскания задолженности.

Под безнадежной для взыскания задолженностью понимается задолженность, по которой необходимые и достаточные меры, предпринятые по взысканию (возможность осуществления которых вытекает из закона, договора либо обычаев делового оборота), носят полный характер и свидетельствуют о невозможности проведения дальнейших действий по взысканию задолженности и/или когда предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата.

Списание безнадежной для взыскания задолженности производится по решению руководителя самостоятельного структурного подразделения в случае, если сумма безнадежной для взыскания задолженности не превышает эквивалента 1500-00 долларов США каждая. Руководитель самостоятельного структурного подразделения принимает решение о списании безнадежной задолженности в установленных пределах на основании документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательства перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия указанного решения.

Списание безнадежной для взыскания задолженности в случае, если сумма безнадежной для взыскания задолженности превышает эквивалент 1500-00 долларов США каждая, осуществляется в соответствии с решением уполномоченного коллегиального органа Внешэкономбанка на основании следующих документов (далее – подтверждающие документы):

- документов, подтверждающих фактическое неисполнение должником обязательств в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании задолженности, – для задолженности, сумма которой не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Внешэкономбанка;
- актов уполномоченных государственных органов (судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации и др., доказывающих невозможность взыскания задолженности) – для задолженности, сумма которой превышает 0,5 процента величины собственных средств (капитала) Внешэкономбанка.

Списание задолженности, сумма которой превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Внешэкономбанка, осуществляется с учетом требований, изложенных в пункте 8.7 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

Списание задолженности, сумма которой превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Внешэкономбанка, обоснованием списания которой являются судебные акты, не может быть осуществлено ранее истечения сроков, установленных процессуальным законодательством Российской Федерации для обжалования указанных судебных актов.

9.3. Резерв на возможные потери под операции Внешэкономбанка с резидентами офшорных зон

По операциям Внешэкономбанка с резидентами офшорных зон создается резерв в соответствии с указаниями Банка России от 07.08.2003 № 1317-У, от 22.06.2005 № 1584-У. В бухгалтерском учете указанный резерв формируется в соответствии с техническим порядком бухгалтерского учета операций по

формированию резерва на возможные потери под операции Внешэкономбанка с резидентами офшорных зон. Данный резерв формируется структурными подразделениями самостоятельно.

Списание с баланса безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности по операциям Внешэкономбанка с резидентами офшорных зон осуществляется в соответствии с решением уполномоченного коллегиального органа Внешэкономбанка.

Одновременно сумма созданного резерва под операции с резидентами офшорных зон восстанавливается на доходы Банка.

10. Порядок совершения операций доверительного управления

Функции государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений осуществляются Внешэкономбанком до даты, установленной Правительством Российской Федерации. В целях выполнения указанной функции Внешэкономбанк вправе осуществлять брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В целях реализации Федерального закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" постановлением Правительства Российской Федерации от 22.01.2003 № 34 Внешэкономбанк назначен государственной управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений, которые формируются в пользу застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании), а также средствами застрахованных лиц, выбравших инвестиционный портфель государственной управляющей компании.

Инвестиционная декларация Внешэкономбанка о доверительном управлении средствами пенсионных накоплений утверждена постановлением Правительства Российской Федерации от 01.09.2003 № 540. Указанный документ является неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных

накоплений, заключенного между Внешэкономбанком и Пенсионным фондом Российской Федерации.

Внешэкономбанк как государственная управляющая компания осуществляет операции доверительного управления средствами пенсионных накоплений в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений между Пенсионным фондом Российской Федерации и государственной управляющей компанией.

Основные принципы ведения бухгалтерского учета средств пенсионных накоплений государственной управляющей компанией разработаны с учетом положений Учетной политики специализированного депозитария (ЗАО "Объединенная депозитарная компания") в отношении средств пенсионных накоплений.

Учет операций со средствами пенсионных накоплений, находящимися в доверительном управлении, ведется на счетах главы Б "Счета доверительного управления". Внешэкономбанк обособляет средства пенсионных накоплений, находящиеся в доверительном управлении, от имущества Внешэкономбанка, а также иного имущества, находящегося в его доверительном управлении или по иным основаниям.

Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений представляют собой проценты (доход) по ценным бумагам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов, финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля.

Необходимые расходы по инвестированию средств пенсионных накоплений, утвержденные постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации от 27.02.2004 № 04-11/пс "О составе необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений, оплачиваемых отобранными по конкурсу управляющими компаниями и государственной управляющей компанией за счет средств пенсионных накоплений, перечисляемых им Пенсионным фондом Российской Федерации", возмещаются из средств, находящихся в доверительном управлении, только в пределах суммы максимально

разрешенных необходимых расходов, определяемой в соответствии с Договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений. По итогам года расходы, превышающие необходимые расходы, возмещаются за счет собственных средств Внешэкономбанка.

Внешэкономбанк ежедневно рассчитывает рыночную стоимость активов и стоимость чистых активов, находящихся в доверительном управлении, в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 26.12.2006 № 06-155/пз-н "Об утверждении Порядка расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений". В случае, если стоимость чистых активов, находящихся в доверительном управлении, не уменьшилась в результате инвестирования по сравнению с предшествующим годом, Внешэкономбанк имеет право на вознаграждение в соответствии с Договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенным с Пенсионным фондом Российской Федерации. Вознаграждение рассчитывается от доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений по операциям доверительного управления и удерживается Внешэкономбанком из прибыли, полученной в результате доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Начисление суммы вознаграждения осуществляется в последний календарный день отчетного года.

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

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

В соответствии с инвестиционной декларацией Внешэкономбанк может осуществлять инвестирование средств пенсионных накоплений в следующие виды активов:

а) обращающиеся на рынке ценных бумаг или специально выпущенные для размещения средств институциональных инвесторов государственные ценные

бумаги Российской Федерации, обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

б) ипотечные ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленным инвестиционной декларацией;

в) средства в валюте Российской Федерации и иностранной валюте на счетах в кредитных организациях.

Ценные бумаги, приобретенные в процессе доверительного управления средствами пенсионных накоплений, подлежат ежедневной переоценке по рыночной стоимости, определяемой в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 26.12.2006 № 06-155/пз-н. Ежедневная переоценка ценных бумаг отражается в справке о стоимости чистых активов и в бухгалтерском учете. Результаты переоценки ценных бумаг в конце операционного дня отражаются на соответствующих счетах доходов и расходов в рублях.

В последний календарный день квартала производится начисление накопленного купонного дохода с отражением по счету № 80601 (отдельный лицевой счет "Начисление купонного дохода") в корреспонденции со счетом доходов.

Переоценка активов, выраженных в иностранной валюте, в рубли производится ежедневно по курсу Центрального банка Российской Федерации с отражением на счетах доходов или расходов.

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

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

Бухгалтерский учет операций доверительного управления средствами пенсионных накоплений осуществляется в соответствии с Техническим порядком бухгалтерского учета операций доверительного управления средствами пенсионных накоплений, утвержденным приказом Внешэкономбанка от 16.04.2004 № 96.

Стратегия инвестирования переданных Внешэкономбанку в доверительное управление средств пенсионных накоплений определяется Комитетом по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений,

осуществляющим свою деятельность в соответствии с Положением о Комитете по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, утвержденным приказом Внешэкономбанка от 19.11.2003 № 361.

Специализированным подразделением Внешэкономбанка, ответственным за исполнение возложенных на Внешэкономбанк как государственную управляющую компанию задач и функций, является Департамент доверительного управления (далее - ДДУ).

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

Бухгалтерский учет и исполнение распоряжений ДДУ по сделкам доверительного управления средствами пенсионных накоплений осуществляются назначаемыми приказом Внешэкономбанка работниками Отдела учета и оформления операций с ценными бумагами и Отдела учета и оформления валютных операций Департамента валютно-финансовых операций.

11. Определение отдельных элементов учета расчетных и кассовых операций

Расчетные операции в рублях во Внешэкономбанке производятся в соответствии с Положением Банка России от 03.10.2002 № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" и Положением Банка России от 01.04.2003 № 222-П "О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации". Расчеты в рублях через корреспондентский счет, открытый в подразделении Банка России, осуществляются в соответствии с техническим порядком бухгалтерского оформления расчетных операций через корреспондентский счет, открытый в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

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

Учет сумм невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам, ведется на балансовом счете № 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения".

Открытие счетов клиентов и банков-корреспондентов (в банках-корреспондентах), а также проведение операций по ним осуществляются в соответствии с распоряжением по счету, подготовленным на основании соответствующего договора/соглашения.

Расчетные операции в рублях по доверительному управлению осуществляются через счет доверительного управляющего, открытый в Центральном банке Российской Федерации. Порядок совершения операций по данному счету регламентируется договором текущего счета доверительного управляющего, заключенным между Внешэкономбанком и Банком России.

Расчетные операции в иностранной валюте по доверительному управлению осуществляются через счета доверительного управляющего, открытые в уполномоченных банках. Порядок совершения операций по данным счетам регламентируется договорами текущих счетов в иностранной валюте со специальным режимом, заключенными между Внешэкономбанком и уполномоченными банками.

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

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

Международные расчетные операции производятся Внешэкономбанком в соответствии с общепринятыми международными правилами и обычаями делового

оборота с учетом требований действующего валютного законодательства, а также актов органов валютного регулирования.

При проведении международных расчетов в форме аккредитивов учет сумм выставляемых Внешэкономбанком аккредитивов, а также авизуемых и исполняемых Внешэкономбанком аккредитивов других банков осуществляется на внебалансовых счетах № 90907 "Выставленные аккредитивы", № 90908 "Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами". На счете № 90908 "Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами" учитываются также рамбурсные полномочия, выданные банком-эмитентом Внешэкономбанку, и рамбурсные обязательства, выданные Внешэкономбанком. На балансовом счете № 47409 "Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям" ведется учет сумм денежных средств, полученных от приказодателей или банков, обслуживающих приказодателей, в обеспечение аккредитивов, открываемых Внешэкономбанком, и сумм покрытий, переведенных другими банками, как по аккредитивам, авизуемым и исполняемым Внешэкономбанком, так и по рамбурсным обязательствам, выданным Внешэкономбанком. Суммы покрытий по аккредитивам, переводимые Внешэкономбанком в другие банки, учитываются на балансовом счете № 47410 "Требования по аккредитивам по иностранным операциям".

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

Выдача наличных денежных средств на хозяйственные нужды Внешэкономбанка осуществляется подотчетным лицам на срок не более 20 рабочих дней либо иной срок по письменному распоряжению Председателя Внешэкономбанка, Первого заместителя Председателя Внешэкономбанка либо другого уполномоченного на то должностного лица.

Размер и порядок выплаты денежных сумм на командировочные расходы устанавливаются внутренними нормативными документами Внешэкономбанка в соответствии с Порядком оформления служебных командировок работников Внешэкономбанка, утвержденным приказом Внешэкономбанка от 21.10.2004 № 390.

12. Определение отдельных элементов учета операций с ценными бумагами

Вложения в ценные бумаги (кроме векселей), в зависимости от цели их приобретения, подразделяются на:

- вложения в ценные бумаги, приобретенные для инвестирования;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные для перепродажи.

Котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 дней включительно, а также котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим их обратную продажу в течение 180 дней включительно, и приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока), формируют торговый портфель Внешэкономбанка.

Некотируемые ценные бумаги, приобретаемые в целях получения инвестиционного дохода либо для перепродажи (в расчете на рост их стоимости), а также котируемые ценные бумаги, приобретаемые в расчете на их удержание до погашения и/или свыше 180 дней, формируют инвестиционный портфель Внешэкономбанка.

Котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим их обратную продажу в срок более 180 дней, формируют инвестиционный портфель Внешэкономбанка.

Американские депозитарные расписки ADR и глобальные депозитарные расписки GDR, удостоверяющие права на акции российских эмитентов, учитываются как ценные бумаги (акции) иностранных эмитентов.

Полученные дивиденды по Американским депозитарным распискам ADR и глобальным депозитарным распискам GDR отражаются в бухгалтерском учете как дивиденды по акциям российских эмитентов.

Портфель контрольного участия составляют голосующие акции, приобретенные в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002 № 191-П "О консолидированной отчетности".

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

В целях управления ликвидностью и рисками Департаментом валютно-финансовых операций заключаются сделки по привлечению средств на внутреннем и внешнем межбанковских рынках с использованием ценных бумаг (включая сделки привлечения ценных бумаг в заем и сделки привлечения средств под залог ценных бумаг, а также путем проведения сделок прямого РЕПО), а также сделки по продаже находящихся в портфеле Внешэкономбанка ценных бумаг.

В остальных случаях решения по приобретению/реализации ценных бумаг принимаются уполномоченным коллегиальным органом Внешэкономбанка.

Обязательный межпортфельный перевод бумаг либо перемещение по счетам учета котироваемых/некотироваемых ценных бумаг осуществляется Департаментом валютно-финансовых операций в следующих случаях:

- если котироваемая ценная бумага перестает удовлетворять критериям котироваемой;
- если некотироваемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котироваемой;
- при невыполнении условий обратной продажи ценных бумаг, учитываемых на соответствующих балансовых счетах по учету ценных бумаг, приобретенных по договорам с обратной продажей;
- если на счетах торгового и/или инвестиционного портфелей суммарное количество голосующих акций будет соответствовать критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002 № 191-П "О консолидированной отчетности";
- если на счетах портфеля контрольного участия суммарное количество голосующих акций не будет соответствовать критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002 № 191-П "О консолидированной отчетности".

Департамент валютно-финансовых операций осуществляет также межпортфельный перевод ценных бумаг в целях оптимизации структуры портфельных вложений.

Операции по приобретению/выбытию ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете в день получения подтверждающих документов, при этом датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода права собственности на них.

Вложения в ценные бумаги отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета по цене приобретения или по рыночной цене. Ценные бумаги с номиналом в инвалюте учитываются в инвалюте номинала с отражением рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перехода права собственности и переоцениваются с изменением курса Банка России (за исключением векселей без оговорки эффективного платежа в инвалюте).

Котируемые ценные бумаги торгового портфеля, кроме котируемых ценных бумаг, приобретенных по договорам с обратной продажей и по договорам займа, учитываются на счетах бухгалтерского учета по рыночной цене. Переоценка вложений в такие ценные бумаги производится в соответствии с требованиями Банка России. Результаты переоценки ценных бумаг отражаются на соответствующих счетах доходов и расходов в последний календарный день месяца с учетом операций за этот день.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля, портфеля контрольного участия, а также ценные бумаги торгового портфеля, приобретенные по договорам с обратной продажей и по договорам займа, учитываются на счетах бухгалтерского учета по цене приобретения.

В случае заключения сделок с ценными бумагами, предусматривающих перечисление задатка, в дату перечисления задатка суммы требований/обязательств по поставке денежных средств соответственно уменьшаются на сумму полученного/перечисленного задатка.

Взаимозачет однородных требований и обязательств (неттинг) по денежным средствам в рамках операций покупки/продажи ценных бумаг осуществляется на основании соответствующих договоров (соглашений о взаимозачете) в соответствии

с техническим порядком бухгалтерского учета операций Внешэкономбанка с ценными бумагами.

Операции выбытия ценных бумаг - это операции реализации, погашения ценных бумаг, а также операции, проведенные по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

Для определения себестоимости реализованных (выбывших) лотов ценных бумаг Внешэкономбанк производит оценку ценных бумаг по методу ЛИФО. При этом в дату совершения операции выбытия на себестоимость последней по дате и времени заключения сделки выбытия относятся вложения в соответствующее количество последних приобретенных ценных бумаг данного выпуска.

При выбытии ценных бумаг, приобретенных по договорам займа и договорам с обязательством обратной продажи, методы определения себестоимости выбывающих ценных бумаг не применяются. Списание указанных ценных бумаг производится только в следующих случаях:

- окончания срока действия соответствующего договора;
- отсутствия ценных бумаг данного выпуска на счетах торгового (кроме счетов для учета указанных ценных бумаг) и инвестиционного портфелей.

Финансовый результат операций, связанных с выбытием ценных бумаг, отражается на дату выбытия ценных бумаг. При этом на себестоимость ценных бумаг относятся фактические затраты, связанные с их приобретением/выбытием.

Фактические затраты, связанные с проведением операций передачи ценных бумаг в заем, отражаются на счетах по учету расходов.

Фактические затраты, связанные с приобретением/реализацией ценных бумаг, полученных из займа, списываются на себестоимость ценных бумаг в дату их выбытия. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, приобретенными Внешэкономбанком, в том числе межпортфельного перевода ценных бумаг, производится в соответствии с техническим порядком бухгалтерского учета операций Внешэкономбанка с ценными бумагами.

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

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

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

Обязательства и требования по операциям покупки-продажи векселей отражаются на балансовых счетах № 47407 и 47408 соответственно в валюте платежа в порядке, аналогичном бухгалтерскому учету операций с другими видами ценных бумаг.

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

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

Порядок проведения валютно-обменных (конверсионных) операций Внешэкономбанка с банками-контрагентами, а также с клиентами определяется техническими порядками проведения конверсионных операций во Внешэкономбанке.

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

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

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

Банкноты (монеты), признанные экспертизой поддельными, учитываются на внебалансовом счете № 91202 "Разные ценности и документы" в условной оценке 1 рубль за одну банкноту (монету).

При отражении операций с датой валютирования, отличной от даты совершения бухгалтерских записей, при корреспонденции счетов в иностранной валюте и валюте Российской Федерации дополнительно производится корректировка нереализованной курсовой разницы.

Счета в иностранных валютах переоцениваются с изменением официального курса Банка России. Переоценка счетов в иностранной валюте производится в рабочие дни по официальному курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на данный день.

Для корреспонденции счетов в разных валютах при проведении конверсионных операций, а также операций с драгоценными металлами Внешэкономбанк в аналитическом учете использует транзитные конверсионные счета. По главе Г "Срочные сделки" используется транзитный счет № 88888.

Для целей аналитического учета на балансовых счетах переоценки средств в иностранной валюте ведутся отдельные лицевые счета: по учету реализованной курсовой разницы в разрезе видов операций и по учету нереализованной курсовой разницы (по переоценке валютных счетов из-за изменения курса Банка России).

По всем счетам, ведущимся в иностранной валюте, независимо от признака переоценки при нулевом остатке иностранной валюты, остатки в рублях до 1 рубля 50 копеек включительно перечисляются в автоматическом режиме на лицевые счета № 61306 810 9 00000 00 0011 "Положительные курсовые разницы по операциям в иностранной валюте (разница от округления)" и 61406 810 0 00000 00 0031 "Отрицательные курсовые разницы по операциям в иностранной валюте (разница от округления)" соответственно.

Финансовый результат по конверсионным операциям в виде курсовых разниц формируется с использованием транзитных конверсионных счетов, которые открываются на лицевом счете балансового счета № 47407/47408 "Расчеты по конверсионным операциям и сделкам". Аналитический учет ведется по подразделениям Внешэкономбанка.

14. Технология обработки учетной информации и правила документооборота

Бухгалтерский учет во Внешэкономбанке и книга регистрации лицевых счетов ведутся с применением ЭВМ путем отражения соответствующей информации в Автоматизированной информационной системе Внешэкономбанка (далее - АИС ВЭБ).

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

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

Ежедневно распечатываются баланс, опись бухгалтерских проводок, лицевые счета, выписки по клиентским и корреспондентским счетам, по которым были проведены операции.

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

Для учета товарно-материальных ценностей, выполненных работ (оказанных услуг) по хозяйственным операциям Внешэкономбанка и работ в капитальном

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

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

Открытие и закрытие лицевых счетов отражается в книге регистрации лицевых счетов. Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде. Ведомости вновь открытых и закрытых лицевых счетов распечатываются в сроки, установленные перечнями общебанковских выходных форм по соответствующим главам баланса, подписываются уполномоченными лицами и сдаются в документы дня (в случае необходимости могут храниться в подразделении). Данный порядок применяется с учетом требований порядка формирования и хранения досье по лицевым счетам.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, ведущаяся в АИС ВЭБ книга регистрации счетов распечатывается на бумажном носителе в полном виде. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются и скрепляются печатью и подписью главного бухгалтера Внешэкономбанка или его заместителя.

Сроки хранения документов во Внешэкономбанке устанавливаются согласно следующим документам:

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

- перечню типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения.

При подготовке, обработке, передаче и хранении соответствующей информации Внешэкономбанк реализует необходимые мероприятия по обеспечению безопасности банковской и служебной тайны, в том числе по защите от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного уничтожения, ложной авторизации, в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Российской Федерации и Концепцией защиты информации Внешэкономбанка.

15. Организация внутреннего контроля операций Внешэкономбанка

Вопросы внутреннего контроля во Внешэкономбанке регламентируются утвержденными в установленном порядке Положением об организации внутреннего контроля во Внешэкономбанке, Положением о Комиссии по координации работы по вопросам внутреннего контроля, Инструкцией по осуществлению внутреннего контроля профессиональной деятельности Внешэкономбанка на рынке ценных бумаг, Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иными нормативными документами.

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

Результаты отражения операций по счетам бухгалтерского учета при совершении операций с использованием АИС ВЭБ должны быть контролируемы (проверены) и удостоверены лицами/автоматизированными процессами. Лица/автоматизированные процессы, осуществляющие формирование операций и контроль (проверку) их результатов, должны быть независимы друг от друга. Сотрудники Банка не должны обладать всей полнотой полномочий для

бесконтрольного создания, авторизации, уничтожения и изменения платежной информации, а также проведения операций по изменению состояния банковских счетов.

Отражение операций по счетам бухгалтерского учета при совершении операций с использованием АИС ВЭБ осуществляется по правилу "в две руки", при этом проводится авторизация и контроль целостности платежной информации. Правильность отражения обеспечивают:

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

Правильность бухгалтерских записей, сформированных в полуавтоматическом режиме, подтверждается подписью контролера.

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

Сверка данных аналитического и синтетического учета осуществляется в соответствии с пунктом 2.4 раздела 2 части III Положения Банка России от 05.12.2002 № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и техническим порядком формирования и хранения досье по лицевым счетам.

Ошибки исправляются в момент их обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается. Исправление ошибочных записей, в зависимости от времени их выявления, производится в следующем порядке.

Ошибки в записях по текущим операциям, выявленные бухгалтерскими работниками и контролерами до заключения баланса, исправляются путем аннулирования мемориального ордера в АИС ВЭБ.

Ошибки, выявленные в течение дня, но после формирования сообщения SWIFT (сообщения по системе "Банк-Клиент") и мемориального ордера, исправляются с оформлением исправительного мемориального ордера.

Ошибочные записи, выявленные на следующий день или в течение отчетного года, исправляются в день выявления с оформлением исправительного ордера. Документы по исправительным (сторнировочным) бухгалтерским записям по главам А, Б баланса Внешэкономбанка подписываются ответственным исполнителем, контролером и главным бухгалтером или, по его поручению, заместителем главного бухгалтера.

При осуществлении исправительных записей по корреспондентским счетам, счетам клиентов, доходов и расходов, прибылей и убытков следует руководствоваться техническим порядком ведения бухгалтерского учета Внешэкономбанка по балансовым и внебалансовым счетам с использованием АИС ВЭБ.

Документы по операциям, требующим дополнительного контроля, в соответствии с приложением 5 к Положению Банка России от 05.12.2002 № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", должны содержать, кроме подписи ответственного исполнителя, оформившего документ, и контролера, авторизовавшего документ, подпись лица, занимающего должность выше, чем контролер. Документы по операциям, сформированным в полуавтоматическом режиме, должны содержать подписи контролера и лица, занимающего должность выше, чем контролер.

Комплект образцов подписей операционных работников (ответственных исполнителей) подразделения и сотрудников, осуществляющих дополнительный контроль, хранится у руководителя операционного подразделения. Руководители операционных подразделений (их заместители) несут ответственность за обеспечение сохранности образцов подписей, а также следят за своевременным

внесением изменений в образцы подписей в связи с приемом на работу, увольнением и перемещением сотрудников по должности.