

**УТВЕРЖДЕНО:**  
**Приказом Председателя Правления**  
**Банка НФК (ООО)**  
**№ 70 от 29.12. 2006 г.**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**  
**БАНКА НФК (ООО)**

МОСКВА 2006

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>4</b>
1.1. Предмет Учетной политики .....	4
1.2. Источники формирования Учетной политики.....	4
1.3. Цели Учетной политики Банка.....	5
1.4. Основные принципы Учетной политики .....	5
1.5. Изменение Учетной политики.....	7
1.6. Область действия Учетной политики .....	8
<b>2. ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....</b>	<b>8</b>
2.1. Организация бухгалтерского учета .....	8
2.1.1 Общие положения по ведению бухгалтерского учета.....	8
2.1.2 Первичные учетные документы.....	8
2.1.3 Оформление регистров бухгалтерского учета.....	9
2.1.4 Хранение документов бухгалтерского учета.....	9
2.1.5 Особенности формирования рабочего плана счетов.....	10
2.1.6 Ведение Книги регистрации лицевых счетов и внутренних форм отчетности.....	10
2.1.7 Отдельные элементы технического обеспечения бухгалтерского учета .....	11
2.1.8 Мультивалютность.....	11
2.1.9 Отражение в автоматизированной системе отдельных видов операций .....	11
2.1.10 Внутрибанковский контроль.....	11
2.2. Отдельные элементы подготовки внешней отчетности.....	12
2.3. Отдельные элементы учета дебиторской и кредиторской задолженности .....	14
2.4. Отдельные элементы формирования и учета финансовых результатов и фондов Банка .....	14
2.4.1. Момент признания Банком доходов и расходов .....	14
2.4.2 Периодичность формирования Банком финансовых результатов .....	15
2.4.3 Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода .....	15
2.4.4 Распределение прибыли, создание и использование фондов Банка .....	15
2.5. Расчеты с бюджетом по налогам.....	15
2.6. Отдельные элементы учета основных средств, нематериальных активов, материальных ценностей.....	15
2.7. Отдельные элементы учета аренды имущества (основных средств, нематериальных активов, материальных ценностей).....	15
2.8. Порядок и периодичность проведения инвентаризации .....	19
2.9. Отдельные элементы учета расчетов с персоналом.....	20
2.9.1 Начисление заработной платы сотрудникам .....	20
2.9.2 Учет расчетов с сотрудниками по подотчетным суммам .....	20
2.9.3 Учет расчетов с сотрудниками по командировкам .....	21
2.10. Отдельные элементы учета кредитных и факторинговых операций.....	21
2.10.1 Создание резерва на возможные потери по ссудам.....	21
2.10.2 Аналитический учет факторинговых операций.....	21
2.10.3 Начисление процентов по предоставленным кредитам .....	21
2.10.4 Учет обеспечения обязательств по кредитным операциям.....	21
2.11. Отдельные элементы учета операций по привлеченным вкладам .....	22
2.12. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.....	22

---

2.12.1	Разделение категорий ценных бумаг по учету.....	22
2.12.2	Методы учета вложений в ценные бумаги .....	23
2.12.3	Внебалансовый учет ценных бумаг .....	23
2.12.4	Определение финансового результата от операций с ценными бумагами.....	24
<b>2.13.</b>	<b>Отдельные элементы учета операций с иностранной валютой .....</b>	<b>24</b>
2.13.1	Учет срочных конверсионных операций .....	24
2.13.2	Учет курсовых разниц .....	24
<b>2.14.</b>	<b>Отдельные элементы отражения резервов на возможные потери.....</b>	<b>25</b>

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **1.1. Предмет Учетной политики**

Под Учетной политикой Банка НФК (ООО) (далее по тексту Банк) понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета, а именно:

- первичного наблюдения и регистрации фактов хозяйственной деятельности;
- стоимостного измерения;
- текущей группировки;
- итогового обобщения фактов деятельности.

Предметом Учетной политики Банка является бухгалтерский учет, отвечающий требованиям:

- законодательных актов Российской Федерации;
- нормативных документов Банка России и других государственных органов, регулирующих и контролирующих банковскую деятельность в Российской Федерации;
- нормативных актов Министерства финансов России, Федеральной налоговой службы в части требований распространяющихся на банки;
- финансовой отчетности, составляемой Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- внутреннего Плана счетов, Инструкций. Положений и других внутренних нормативных актов Банка.

В Учетной политике осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету. Если по конкретному вопросу в нормативных документах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, в Учетной политике осуществляется разработка соответствующего способа, исходя из требований законодательства и нормативных актов по бухгалтерскому учету. Если нормативными актами по бухгалтерскому учету предусмотрен однозначный и полный порядок ведения тех или иных учетных процедур, данные процедуры в Учетной политике не раскрываются.

Кроме основных положений Учетной политики Банка, приведенных в настоящем документе, ряд ее элементов могут также иметь дополнительное раскрытие во внутрибанковских нормативных документах (таких как Порядок, Инструкция, Положение, Правила, Технология, Политика и прочие) в части не противоречащей настоящей Учетной политике Банка.

### **1.2. Источники формирования Учетной политики**

Формирование Учетной политики Банка производилось на основании положений, определяемых следующими основными нормативными документами (с учетом их последующих изменений и дополнений):

- Гражданский Кодекс РФ;
- Налоговый Кодекс РФ;
- Федеральный Закон от 21.11.96 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 05.12.2002 года №205-П);
- иные законодательные акты Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

### **1.3. Цели Учетной политики Банка**

Основными целями Учетной политики Банка являются:

- ◆ Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка и его имущественном положении.
- ◆ Ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета:  
всех операций, осуществляемых Банком;  
наличия и движения денежных средств Банка;  
наличия и движения требований и обязательств Банка;  
использования Банком материальных и финансовых ресурсов.
- ◆ Своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов в целях:  
обеспечения финансовой устойчивости Банка;  
предотвращения отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка.
- ◆ Организация в Банке системы ведения бухгалтерского учета, обеспечивающей:  
своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка;  
предупреждение возможности возникновения недостатков, незаконного расходования денежных средств и материальных ценностей;  
сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;  
надлежащее оформление документов, исходящих из Банка, облегчающее их доставку, использование и предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

### **1.4. Основные принципы Учетной политики**

Настоящей Учетной политикой определяются следующие основные принципы и положения, которые используются Банком при ведении бухгалтерского учета в части, не противоречащей действующему законодательству и нормативным актам:

- ◆ Принцип имущественной обособленности.

Имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств участников Банка и других юридических лиц.

- ◆ Принцип непрерывности деятельности.

Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

- ◆ Принцип последовательности применения Учетной политики.

Предусматривается, что выбранная Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому и Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме. В противном случае обеспечивается сопоставимость с отчетами предыдущего периода.

- ◆ Принцип осторожности.

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

Предусматривается большая готовность Банка к признанию и отражению в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и требований.

- ◆ Принцип открытости.

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

- ◆ Принцип приоритета содержания над формой.

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

- ◆ Отражение доходов и расходов по кассовому методу.

Доходы и расходы по операциям Банка относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- ◆ Своевременность отражения операций.

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

- ◆ Раздельное отражение активов и пассивов.

Счета активов и пассивов в Банке оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

- ◆ Учет активов и пассивов.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Исключение составляют активы и обязательства в иностранной валюте, которые переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

◆ Преемственность входящего баланса.

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

◆ Подготовка баланса и отчетности в сводном формате.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Ежедневные бухгалтерские балансы, используемые в работе Банка, составляются по счетам второго порядка Банка.

◆ Отражение операций по внебалансовым счетам.

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

◆ Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.

Предусматривается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

◆ Рациональность бухгалтерского учета.

Предусматривается рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и размеров Банка.

### **1.5. Изменение Учетной политики**

Изменение Учетной политики Банка допускается в следующих случаях:

- при изменении законодательства Российской Федерации;
- при изменении в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения Российской Федерации;
- при существенном изменении или разработке новых способов ведения бухгалтерского учета;
- при реорганизации (слиянии или разделении) Банка;
- при смене собственников Банка;
- при возникновении других объективных причин (например, при смене действующей автоматизированной банковской системы).

При отсутствии внесения изменений в Учетную политику Банка текущего отчетного года Учетная политика считается действующей на следующий отчетный год.

### **1.6. Область действия Учетной политики**

Принципы и положения, определяемые настоящей Учетной политикой и используемые Банком при ведении бухгалтерского учета, распространяются на все подразделения Банка.

## **2. ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

### **2.1. Организация бухгалтерского учета**

#### **2.1.1 Общие положения по ведению бухгалтерского учета**

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных, финансовых и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка.

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

#### **2.1.2 Первичные учетные документы**

Операции, совершаемые Банком, оформляются оправдательными документами, которые служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Документы по операциям Банка составляются на бланках действующих форм или программным способом и оформляются работниками Банка в соответствии с требованиями действующих нормативных документов и традициями делового оборота.

Банк стремится использовать унифицированные формы первичных учетных документов, содержащиеся в Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), утвержденного Госстандартом по классу 04 «Унифицированная система банковской документации». Банком также используются формы, рекомендованные нормативными документами Банка России.

Формы первичных документов, отличные от унифицированных, должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа;
- номер и дата составления документа;
- измерители операции в денежном (и натуральном) выражении;
- подпись работника, оформившего документ и совершившего операцию;
- подпись контролирующего работника по операциям, подлежащим дополнительному контролю;
- в необходимых случаях и другие реквизиты.



Право подписи первичных учетных документов и перечень лиц, выполняющих функции контроля определяется распоряжениями Руководителя, должностными обязанностями работников.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Для отражения в учете бизнес-операций в качестве первичных документов могут использоваться распоряжения бизнес-подразделений, оформленные в соответствии с заключенными договорами, актами, тикетами и т.д.

### 2.1.3 Оформление регистров бухгалтерского учета

Оформление регистров бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами.

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах) или в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

Операции Банка отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, внесшие учетную запись в регистры бухгалтерского учета, а также лица осуществляющие дополнительный контроль.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Мемориальные ордера по проводкам, сформированным в автоматическом режиме с использованием автоматизированной банковской системы, не распечатываются и в бумажном виде не хранятся. К таким проводкам, в том числе (но не ограничиваясь), относятся проводки по отражению переоценки остатков в иностранной валюте, проводки по парным счетам, формируемые в конце операционного дня.

### 2.1.4 Хранение документов бухгалтерского учета

Хранение документов бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами.

Банк хранит первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с

правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5-ти лет. Рабочий план счетов бухгалтерского учета, другие документы, раскрывающие Учетную политику, программы компьютерной обработки данных Банк хранит не менее 5-ти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской отчетности в последний раз.

#### 2.1.5 Особенности формирования рабочего плана счетов

Все операции Банка учитываются в соответствии с планом счетов, определенном документом, регламентирующим правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Изменения в план счетов вносятся в установленном порядке при соответствующем изменении нормативных документов Банка России. Корректировка плана счетов не является изменением Учетной политики Банка. Ответственность за своевременное внесение изменений в план счетов несет Главный бухгалтер.

Отдельными внутрибанковскими документами могут регламентироваться порядок открытия и структура однородных групп лицевых счетов (счета доходов и расходов, овердрафтные, транзитные и спецтранзитные счета, счета учета основных средств и другие).

#### 2.1.6 Ведение Книги регистрации лицевых счетов и внутренних форм отчетности

Книга регистрации лицевых счетов в Банке ведется в электронной форме.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости в другие сроки в течение года, ведущаяся в электронном виде Книга регистрации счетов распечатывается и оформляется в установленном порядке: отдельные листы сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются Главным бухгалтером Банка или его заместителем, после чего Книга сдается в архив.

Использование Банком номеров лицевых счетов, закрытых в отчетном году, для присвоения новым счетам производится, при необходимости, по истечении отчетного года (после 31 декабря).

Ежедневная оборотная ведомость и ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам ведутся программным путем, составляются ежедневно и выдаются на печать из компьютера по мере необходимости. Ежедневный баланс составляется и оформляется в порядке, установленном Банком России.

На 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года.

В целях подтверждения соответствия сумм, отраженных по счетам аналитического учета и синтетического учета, производится контроль итогов во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета (проверяется соответствие итогов остатков по счетам второго порядка баланса, оборотной ведомости и ведомости остатков по счетам).

### 2.1.7 Отдельные элементы технического обеспечения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Банке ведется с использованием средств вычислительной техники, объединенных в локальную вычислительную сеть. Организация доступа к бухгалтерским базам данных производится по согласованию с Главным бухгалтером Банка или с уполномоченным им лицом.

Для ведения отдельных участков бухгалтерского учета Банком могут дополнительно использоваться отдельные модули автоматизированной банковской системы либо специальные программные средства, отличные от действующей автоматизированной банковской системы.

### 2.1.8 Мультивалютность

Банком используется мультивалютная схема ведения лицевых счетов в иностранной валюте, предусматривающая следующее: аналитический учет по лицевым счетам в иностранной валюте ведется в соответствующей иностранной валюте; при подготовке выходных отчетных форм (баланс, оборотная ведомость, выписка по счету и другие) в валюте Российской Федерации все остатки и обороты по счетам в иностранной валюте отражаются в рублях и копейках по курсу Банка России на соответствующий день.

### 2.1.9 Отражение в автоматизированной системе отдельных видов операций

Отдельные операции Банка (начисление и списание резервов, списание остатков со счетов по учету доходов и расходов и т.п.) могут отражаться в операционных днях, не являющихся рабочими в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Переоценка валютных счетов Банка осуществляется ежедневно (включая выходные дни) в соответствии с нормами действующего законодательства.

### 2.1.10 Внутрибанковский контроль

Внутрибанковский контроль представляет собой совокупность способов проверки правильности совершения расчетно-денежных операций и их учета в Банке. Целью контроля является проверка законности совершаемых операций, правильности оформления расчетно-денежных документов и отражения их по учету.

Внутрибанковский контроль подразделяется на два вида:  
предварительный – предшествующий процессу оформления той или иной операции (например, проверяется правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций);  
последующий – производимый после совершения банковских операций.

Задачей предварительного контроля является предупреждение совершения неправильных, незаконных операций. Предварительный контроль осуществляется путем проверки правильности представленных документов и законности проводимых операций, проверки правомерности совершения операций по счетам клиентов. Факт

осуществления предварительного контроля заверяется подписью бухгалтера и контролера на документах и в необходимых случаях на их копиях.

Задачи последующего контроля состоят в том, чтобы установить:

- законность и правильность совершения и оформления операций;
- полноту отражения операций в бухгалтерском учете;
- правильность формирования и хранения документов;
- правильность постановки и состояния учета;
- ошибки и недостатки, допущенные в работе.

Главный бухгалтер Банка устанавливает наблюдение за устранением выявленных недостатков последующими проверками.

Дополнительно к порядку проведения внутрибанковского контроля определяемого действующими нормативными документами, Банк может проводить собственные контрольные мероприятия, регламентируемые отдельными внутрибанковскими документами.

## **2.2. Отдельные элементы подготовки внешней отчетности**

Составление бухгалтерской отчетности осуществляется в соответствии с действующими нормативными актами Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета и подписывается Руководителем и Главным бухгалтером Банка или их заместителями.

Отчетным годом в целях составления бухгалтерской отчетности является календарный год – с 1 января по 31 декабря, включительно.

Месячная и квартальная отчетность является промежуточной. Отдельные формы квартальной отчетности и годовая бухгалтерская отчетность Банка являются публичными и публикуются в соответствии с порядком, определенным действующим законодательством.

Достоверность годового отчета, включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка подлежит обязательному подтверждению аудиторским заключением.

После проведения аудиторской проверки и проверки ревизионной комиссией годовой бухгалтерский отчет утверждается Общим собранием Участников и публикуется в печати в форме и сроки, установленные законодательством.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД).

К СПОД, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, и подлежащим отражению по счетам бухгалтерского учета относятся следующие факты хозяйственной деятельности:

1) Начисление (корректировка, изменение) сумм налогов и сборов, по которым Банк является плательщиком за отчетный год, в том числе:

- налога на прибыль,
- налога на имущество,
- других видов налогов и сборов, установленных законодательством.

2) Начисление (доначисление, корректировка) сумм резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Операции по начислению (доначислению, корректировке) сумм резервов на возможные потери могут осуществляться в случае, если после отчетной даты и в течение установленного срока для отражения СПОД, получена информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков (контрагентов, дебиторов) Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности, или объявлении в установленном порядке заемщиков (контрагентов, дебиторов) банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства, или если произведенная после отчетной даты оценка активов свидетельствует об устойчивом и существенном снижении их стоимости;

3) Отнесение на финансовый результат деятельности Банка расходов по хозяйственным договорам за выполненные работы (оказанные услуги) в отчетном году на основании первичных документов, оформленных в отчетном году и представленных в Управление бухгалтерского учета и отчетности в период проведения СПОД при условии, что сумма расчетов с одним контрагентом составляет не менее 1 процента от показателя капитала Банка по состоянию на 1 января следующего после отчетного года.

Сформированный на отчетную дату резерв на возможные потери по дебиторской задолженности, списанной на расходы Банка в период проведения СПОД, также подлежит корректировке оборотами СПОД.

В случае, если сумма расчетов с одним дебитором (поставщиком) составляет менее 1 процента от показателя капитала Банка по состоянию на 1 января следующего после отчетного года, списание дебиторской задолженности осуществляется с отражением операции оборотами текущего года. Не позднее первой декады февраля следующего за отчетным года, производится оценка расходов/доходов Банков по установленному критерию существенности и, при необходимости, выполняются проводки по сторнированию соответствующих проводок текущего года и отражение в бухгалтерском учете;

4) Исправление ошибок в бухгалтерском учете (счетная ошибка или нарушение требований действующего законодательства, нормативных документов Банка России,

Учетной политики Банка при отражении операций), которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный год и/или влияют на определение финансового результата.

Период отражения СПОД за отчетный год по счетам бухгалтерского учета и сумма расчетов с контрагентами по хозяйственным договорам за выполненные работы (оказанные услуги) в отчетном году на основании первичных документов, оформленных в отчетном году и представленных в период проведения СПОД в соответствии с подпунктом «3)» пункта 2.2. устанавливается на основании внутреннего административно - распорядительного документа Банка, подготавливаемого в период подготовки годового бухгалтерского отчета.

### **2.3. Отдельные элементы учета дебиторской и кредиторской задолженности**

Просроченная дебиторская задолженность разделяется на два типа: истребованная дебиторская задолженность, по которой Банк принимает меры к возврату (например, предъявление иска в суд); неистребованная дебиторская задолженность, по которой по каким-либо причинам невозможно принять меры к возврату, а также по которой истек установленный предельный срок исполнения обязательств по расчетам.

В соответствии с действующим законодательством неистребованная задолженность списывается по истечении срока исковой давности и продолжает учитываться за балансом в течение 5 лет.

В соответствии с действующим законодательством неистребованная кредиторская задолженность Банка перед другим предприятием, организацией относится на доходы Банка по истечении срока исковой давности.

### **2.4. Отдельные элементы формирования и учета финансовых результатов и фондов Банка**

#### **2.4.1. Момент признания Банком доходов и расходов**

Отражение Банком доходов и расходов осуществляется по кассовому методу, то есть доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, кроме случаев, установленных нормативными документами Банка России.

Данное положение не распространяется на отражение в учете доходов и расходов будущих периодов. Учет сумм на счетах доходов и расходов будущих периодов осуществляется в случаях и порядке, предусмотренных в нормативных документах Банка России и Учетной политикой Банка.

#### 2.4.2 Периодичность формирования Банком финансовых результатов

Выведение Банком финансовых результатов деятельности по балансу производится ежеквартально не позднее последнего календарного дня каждого квартала с отражением на счетах прибылей или убытков нарастающим итогом за год.

В связи с отсутствием у Банка иногородних филиалов порядок передачи их финансового результата на баланс головного банка не описывается.

#### 2.4.3 Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Доходы и расходы, произведенные Банком в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете по соответствующим счетам доходов и расходов будущих периодов в соответствии с действующими нормативными документами и с Учетной политикой Банка.

Списание Банком доходов и расходов будущих периодов производится на доходы и расходы отчетного периода при наступлении периода, к которому они относятся.

#### 2.4.4 Распределение прибыли, создание и использование фондов Банка

Ежегодно не позднее 2-х рабочих дней после проведения Годового собрания участников в соответствии с утвержденными им финансовым результатом, использованием и распределением прибыли отчетного года Банк производит реформацию баланса и распределение прибыли.

Порядок использования фондов регулируется отдельным внутрибанковским документом.

### **2.5. Расчеты с бюджетом по налогам**

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам осуществляется в соответствии с законодательством о налогах и сборах и нормативными актами Банка России.

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

### **2.6. Отдельные элементы учета основных средств, нематериальных активов, материальных ценностей.**

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, стоимость которых превышает 10 тысяч рублей.

К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости.

К основным средствам также относятся капитальные вложения (неотделимые улучшения) в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Предметы стоимостью менее 10000 (Десять тысяч) рублей, включительно, независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Начисление амортизации по всем группам объектов основных средств производится линейным методом.

При определении срока полезного использования основных средств Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года №1.

В случае, если конкретный объект основных средств не поименован в Классификаторе основных средств, срок полезного использования устанавливается исходя из технических характеристик и ожидаемого срока использования объекта, нормативно-правовых и других ограничений использования объекта решением постоянно действующей комиссии, состав которой утверждается Председателем Правления Банка.

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств амортизируются Банком ежемесячно в течение оставшегося срока полезного использования, установленного для арендованного объекта основных средств.

Бухгалтерский учет основных средств, амортизации в Банке ведется по каждому объекту в рублях и копейках. Аналитический учет в разрезе объектов основных средств ведется с использованием отдельного программного средства.

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

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным методом.

Бухгалтерский учет нематериальных активов, амортизации в Банке ведется по каждому объекту в рублях и копейках. Аналитический учет в разрезе каждого объекта нематериальных активов ведется с использованием отдельных программных средств.

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



Учет материальных запасов до передачи их в эксплуатацию производится на счете первого порядка 610.

Инвентарный учет материальных запасов осуществляется в порядке, установленном для основных средств.

С целью контроля за наличием и движением, находящихся в эксплуатации материальных ценностей стоимостью от 501 (Пятьсот одного)\_рубля до 10000 (Десяти тысяч) рублей включительно за единицу и сроком службы свыше 12 месяцев осуществлять внесистемный учет в Журнале учета материальных ценностей с обязательным указанием лица, ответственного за сохранность. Для списания изношенных и непригодных для дальнейшего использования материальных ценностей используется Акт на списание материальных ценностей.

Материальные ценности стоимостью до 500 (Пятисот) рублей включительно за единицу и сроком службы свыше 12 месяцев, а также материальные ценности сроком службы менее 12 месяцев вне зависимости от стоимости при передаче в эксплуатацию списываются на расходы и внесистемному учету не подлежат.

С целью обеспечения сохранности изданий (книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации) долгосрочного пользования (свыше 12 месяцев) при передаче в эксплуатацию осуществлять внесистемный учет в Журнале учета изданий с обязательным указанием лица, ответственного за сохранность.

Учет печатей, штампов, пломбиров с целью обеспечения их сохранности осуществлять в Книге учета печатей, штампов и пломбиров с обязательным указанием лица, ответственного за сохранность.

В целях налогообложения учет списания хозяйственных материалов производственного и непроизводственного назначения производится на отдельных лицевых счетах расходов.

## **2.7. Отдельные элементы учета аренды имущества (основных средств, нематериальных активов, материальных ценностей).**

Предоставленное арендодателем арендатору имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды.

Бухгалтерский учет у арендодателя, в случае, когда Банк выступает в качестве арендодателя, осуществляется в следующем порядке:

- Переданное в аренду имущество продолжает учитываться на балансе и одновременно учитывается на внебалансовом счете по учету имущества, переданного в аренду.

- Амортизация по переданным в аренду основным средствам, нематериальным активам начисляется арендодателем в соответствии с пунктом 2.6. настоящей Учетной политикой.

- Суммы получаемой от арендатора арендной платы относятся Банком на счет второго порядка 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» с последующим отнесением суммы полученного НДС на счет второго порядка 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» и суммы аренды, без НДС на счет доходов Банка.

- Полученная арендодателем в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам сумма арендной платы, без НДС учитывается на балансовом счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям.

- При получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств их стоимость списывается с внебалансового счета по учету имущества, переданного в аренду.

Принятие к бухгалтерскому учету переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производятся в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению имущества.

В том случае, если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, их учет производится в порядке, установленном для учета безвозмездно полученного имущества.

Бухгалтерский учет у арендатора, в случае, когда Банк выступает в качестве арендатора, осуществляется в следующем порядке:

- Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованного имущества.

- Перечисление в соответствии с договором арендных платежей осуществляется Банком со счета второго порядка 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» с последующим отнесением суммы уплаченного НДС на счет второго порядка 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» и суммы арендой платы, без НДС на счет расходы Банка.

- Перечисленные суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются им на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям.

- При возврате после окончания договора аренды арендованного имущества его стоимость списывается с внебалансового счета.

- Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

При соблюдении условий, предусмотренных пунктом 2.6. настоящей Учетной Политикой, эти капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации.

Если произведенные Банком - арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны его собственностью, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям).

В том случае, если указанные капитальные вложения будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения их следует учитывать на балансовом счете N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями".

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

Вопрос о зачете ранее выплаченной суммы арендной платы в выкупную цену определяется условиями договора или дополнительным соглашением сторон. Если арендатор по условиям договора производит доплату, то в бухгалтерском учете она отражается как затраты на создание, приобретение имущества с последующим увеличением на указанную сумму стоимости выкупленного имущества.

## **2.8. Порядок и периодичность проведения инвентаризации**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Банк не реже одного раза в год проводит инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Порядок (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, и т.д.) проведения инвентаризации определяется Председателем Правления Банка, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно и регулируется нормами действующего законодательства, в том числе нормативными актами Минфина России.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности (кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года);
- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
  - при реорганизации или ликвидации;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

а) излишек имущества приходится по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации и соответствующая сумма зачисляется на счета по учету доходов или счетов по учету дебиторской (кредиторской) задолженности, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете;

б) недостача имущества или его порча отражается на счетах по учету выбытия (реализации) имущества. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи подлежат закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат от выбытия (реализации) имущества на счета по учету расходов.

Под требованиями в целях проведения инвентаризации понимаются:

- кредитные и финансовые вложения;
- прочие финансовые активы, включая дебиторскую задолженность.

Под обязательствами в целях проведения инвентаризации понимаются:

- средства на счетах клиентов;
- полученные кредиты;
- прочие обязательства Банка, включая кредиторскую задолженность.

Выявленные при инвентаризации расхождения с данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

## **2.9. Отдельные элементы учета расчетов с персоналом**

### **2.9.1 Начисление оплаты труда сотрудникам**

Расчет оплаты труда сотрудникам Банка и учет налога на доходы физических лиц производится в соответствии с действующим законодательством в разрезе каждого сотрудника с использованием отдельных программных средств.

### **2.9.2 Учет расчетов с сотрудниками по подотчетным суммам**

Учет взаиморасчетов Банка с сотрудниками, являющимися подотчетными лицами осуществляется в соответствии с действующим законодательством и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок выдачи/погашения подотчетных сумм и список сотрудников, имеющих право получать наличные денежные средства под отчет.

### 2.9.3 Учет расчетов с сотрудниками по командировкам

Учет взаиморасчетов Банка с сотрудниками по командировочным расходам производится в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами, регламентирующими порядок оформления командировочных расходов.

## **2.10. Отдельные элементы учета кредитных и факторинговых операций**

### 2.10.1 Создание резерва на возможные потери по ссудам

Порядок классификации ссудной задолженности по категориям качества, создания и использования резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

### 2.10.2 Аналитический учет факторинговых операций

Лицевые счета учета выплаченного финансирования по факторинговым операциям ведутся в разрезе Клиентов по факторингу с регрессом и Дебиторам по факторингу без регресса.

Финансирование по операциям факторинга с регрессом отражается на счетах по учету прочих размещенных средств.

Аналитический учет факторинговых операций в разрезе отдельных участников расчетов ведется путем использования локальной автоматизированной базы данных.

Учет денежных требований, уступленных в обеспечение сумм выплаченного финансирования, вытекающих из контрактов на поставку товаров (работ, услуг) внутри России, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в валюте контрактов. Отражение денежных требований, уступленных в обеспечение сумм выплаченного финансирования, осуществляется в соответствии с утвержденным по Банку положением.

### 2.10.3 Начисление процентов по предоставленным кредитам

Проценты по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, начисляются в размере и в сроки, предусмотренные договором, и в порядке, определенном действующим законодательством.

При исчислении процентов расчет ведется исходя из количества дней в году, равного 365 (366) для резидентов РФ, и равного 360 или 365 (366) дней для нерезидентов (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка – правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

### 2.10.4 Учет обеспечения обязательств по кредитным операциям

Стоимость имущества, гарантий, принятых в обеспечение кредитов и других размещенных средств учитывается по договорной сумме принятого обеспечения.

Поручительства, принятые в обеспечение кредитов, учитываются на внебалансовых счетах в сумме основного долга и срочных процентов, причитающихся

к уплате по кредитному договору, а также с учетом других условий кредитного договора: возможности применения Банком повышенной процентной ставки и/или ограничений сумм выдачи кредитов (новых траншей кредита) при нарушении заемщиком условий кредитного договора.

Суммы принятых в обеспечение поручительств и гарантий, учтенных на внебалансовых счетах, как правило, не пересчитываются в течение срока действия договора при изменении размера самого обязательства, если иное не предусмотрено условиями договора.

Сумма поручительства может пересчитываться при плавающей процентной ставке, при этом пересчет суммы поручительства осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца.

## **2.11. Отдельные элементы учета операций по привлеченным вкладам**

Проценты по вкладам юридических лиц начисляются и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором, и в порядке, определенном действующим законодательством.

При исчислении процентов расчет ведется исходя из количества дней в году, равного 365 (366).

## **2.12. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами**

### **2.12.1 Разделение категорий ценных бумаг по учету**

В целях учета вложения Банка в ценные бумаги (кроме векселей) в зависимости от целей их приобретения подразделяются на 3 учетных категории:

- торговый портфель - котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы;
- инвестиционный портфель - ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе;
- портфель контрольного участия - ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией - эмитентом или существенное влияние на нее.

Ценные бумаги приходятся (списываются) по соответствующим балансовым счетам по учету ценных бумаг на основании документа о переходе прав собственности. Лицевые счета по учету ценных бумаг, накопленного купонного дохода, а также затрат на приобретение (реализацию) ценных бумаг в разрезе каждого портфеля ведутся по выпускам ценных бумаг. Аналитический учет вложений в ценные бумаги, накопленного купонного дохода и затрат на приобретение (реализацию) одного выпуска ведется в разрезе отдельных ценных бумаг или их партий по каждому

договору (сделке) на их приобретение, по мере зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка.

Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо по счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в случаях, предусмотренных действующими нормативными документами Банка России.

Требования и обязательства Банка по поставке денежных средств и ценных бумаг по второй части сделок купли-продажи ценных бумаг, предусматривающим возможность их обратного выкупа (продажи), отражаются на соответствующих внебалансовых счетах раздела «Срочные сделки».

#### 2.12.2 Методы учета вложений в ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения дальнейший учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

по цене приобретения учитываются ценные бумаги инвестиционного портфеля, ценные бумаги портфеля контрольного участия, ценные бумаги по договорам с обратной продажей и приобретенные по договорам займа.

по рыночной цене учитываются котируемые ценные бумаги торгового портфеля.

Переоценка ценных бумаг, обращающихся на организованном открытом рынке ценных бумаг или через организатора торговли, осуществляется Банком в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством. Переоценке по рыночной цене, определяемой по итогам каждого рабочего дня организатором торговли, подлежат котируемые ценные бумаги торгового портфеля. Финансовый результат переоценки данных ценных бумаг относится на счета доходов или расходов Банка в последний рабочий день месяца, а при полном выбытии ценных бумаг с соответствующего лицевого счета балансового счета второго порядка - в дату выбытия.

Учет остальных ценных бумаг, включая вложения Банка в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и векселя, производится по цене приобретения. Учет инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов осуществляется на балансовых счетах в порядке, установленном для учета некотируемых акций прочих эмитентов.

Отражение в учете операций займа ценных бумаг, мены ценных бумаг, операций с ценными бумагами, являющимися валютными ценностями, срочных операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России.

#### 2.12.3 Внебалансовый учет ценных бумаг

Ценные бумаги, учтенные на балансе Банка, не подлежат отражению по внебалансовому учету, кроме случаев, предусмотренных действующими нормативными документами Банка России.

Ценные бумаги, находящиеся на учете, подлежат отражению по разделу «Счета депо» действующего плана счетов.

#### **2.12.4 Определение финансового результата от операций с ценными бумагами**

Финансовый результат от выбытия ценной бумаги определяется как разница между ценой погашения либо ценой выбытия (реализации) и ее себестоимостью на дату погашения (выбытия).

Для целей налогообложения прибыль (убыток) от реализации ценных бумаг определяется в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Для оценки себестоимости реализуемых и выбывающих ценных бумаг (кроме векселей) используется метод LIFO (Last-In-First-Out), который предусматривает оценку при их реализации или выбытии по стоимости последнего по времени приобретения.

### **2.13. Отдельные элементы учета операций с иностранной валютой**

При осуществлении учета конверсионных операций Банк руководствуется нормами действующего законодательства.

#### **2.13.1 Учет срочных конверсионных операций**

Учет конверсионных сделок до даты валютирования ведется на внебалансовых счетах раздела «Срочные операции». В дату валютирования конверсионные сделки снимаются с внебалансового учета и отражаются по балансовым счетам.

#### **2.13.2 Учет курсовых разниц**

Курсовые разницы по безналичным конверсионным и наличным обменным операциям с иностранной валютой, возникающие как разница курса сделки и официального курса Банка России, отражаются на соответствующих балансовых счетах доходов и расходов будущих периодов №61306 «Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы» и №61406 «Переоценка средств в иностранной валюте – отрицательные разницы» в дату валютирования сделки.

Учет реализованных курсовых разниц (по безналичным валютно-конверсионным и наличным валютно-обменным операциям) и нереализованных курсовых разниц (по переоценке валютных статей) ведется на отдельных лицевых счетах.

Списание остатков по счетам доходов и расходов будущих периодов путем перенесения на счета доходов и расходов Банка отчетного периода (по лицевым счетам учета реализованных курсовых разниц по безналичным валютно-конверсионным операциям и наличным валютно-обменным операциям и по лицевым счетам учета нереализованных курсовых разниц по переоценке валютных статей) производится ежемесячно.



**2.14. Отдельные элементы отражения резервов на возможные потери**

Резервы на возможные потери создаются и корректируются Банком в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок создания резервов.