

ПРИКАЗ

от 31 декабря 2008 г. № П - 84

«О принятии учетной политики на 2009 год»

На основании и в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», пунктом 1.3 ч.1 Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007 г. (далее по тексту – Положение 302-П) в целях соблюдения в АК Промторгбанк (ЗАО) (далее по тексту – Банк) единой методики отражения в бухгалтерском учете и отчетности отдельных операций и сделок, оценки имущества

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Установить форму и методы бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Положения 302-П и иными нормативными актами Банка России, устанавливающими единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями на территории Российской Федерации с учетом следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:
 - имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся его собственностью;
 - непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость в ликвидации;
 - последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
 - отражении доходов и расходов по методу «начисления», что означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

2. Установить, что учет и обработка бухгалтерской документации, составление первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, выходных форм производится с использованием автоматизированной банковской системы «БИСКВИТ» (далее – АБС «БИСКВИТ»), сопровождение и администрирование которой осуществляет Управление информационных технологий. Кроме того, для автоматизации отдельных участков бухгалтерской работы используются автоматизированные системы «Босс - кадровик» и «Босс-компания», в частности, для инвентарного, бюджетного, аналитического и налогового учета материальных ценностей (включая основные средства Банка) и внутрибанковских расходов, кадрового учета и учета фонда оплаты труда.

3. Утвердить рабочий план счетов АК Промторгбанк (ЗАО), основанный на Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном Положением 302-П. Рабочий план счетов хранить в электронном виде средствами АБС «БИСКВИТ» с возможностью выведения на бумажные носители в случае необходимости.

4. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций кредитных организаций вести в валюте Российской Федерации - в рублях.

6. Вести бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

7. Установить, что бухгалтерская отчетность Банка, составляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности. Типовые формы бухгалтерской отчетности должны соответствовать формам, разработанным и утвержденным Банком России, Министерством финансов РФ (в части подготовки расчетов (деклараций) по отдельным видам налогов).

8. Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно. Заключительные обороты и события после отчетной даты проводятся и включаются в бухгалтерскую отчетность в соответствии со специальными указаниями Банка России и соответствующими внутрибанковскими документами.

9. Банк представляет бухгалтерскую и статистическую отчетность:

- Банку России в соответствии с Указаниями от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями;
- по отдельным запросам территориальных подразделений Банка России;
- ФНС РФ в сроки, определенные МФ РФ, и в соответствии с инструкциями ФНС РФ;
- акционерам Банка в соответствии с учредительными документами;
- банкам-корреспондентам;
- клиентам Банка;
- другим заинтересованным пользователям в оговоренных случаях.

10. Применять следующие методы оценки отдельных видов имущества и обязательств:

10.1. Основные средства.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной акционерами, если иное не предусмотрено законодательством РФ;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса РФ;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) в неденежной форме – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, включая налог на добавленную стоимость.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях РФ по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

10.2. Нематериальные активы.

Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) в неденежной форме – исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, включая налог на добавленную стоимость.

10.3. Материальные запасы.

Материальные запасы принимаются к учету по их фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) в неденежной форме – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из цен их приобретения, без учета налога на добавленную стоимость, включая расходы, связанные с их приобретением.

10.4. Финансовые вложения.

10.4.1. Вложения в уставный капитал других организаций.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

10.4.2. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.

Согласно Приложению 11 к Положению 302-П ценные бумаги приобретаются на цели:

- 1) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) контроля над акционерным обществом;
- 3) удерживаемые до погашения;
- 4) имеющиеся в наличии для продажи.

Балансовый учет строится, исходя из вышеперечисленных целей.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и иные технические аспекты учета утверждаются во внутрибанковском документе – «Методике бухгалтерского учета ценных бумаг», являющемся приложением к настоящему приказу.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

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

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

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

по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

10.4.3. Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

10.4.4. Финансовые требования.

Финансовые требования Банка могут возникать в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются в балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

10.4.5. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ).

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

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

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

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Правила переоценки НВПИ: активы, требования и обязательства, конкретная величина которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

В том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ в течение месяца, переоценка (пересчет) производится на дату соответствующего изменения.

При необходимости могут разрабатываться методики учета отдельных видов НВПИ и утверждаться в качестве приложений к Учетной политике.

10.5. Обязательства Банка.

10.5.1. Собственные ценные бумаги.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

10.5.2. Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в

рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

10.5.3. Финансовые обязательства.

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме, так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

11. Активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы переоценивать по мере изменения валютного курса и цены металла, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах 2-го порядка 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте». Указанные счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. Аналитический учет на данных балансовых счетах ведется с открытием необходимого количества лицевого счетов по признакам, требуемым для управления Банком (виды валют, филиалы).

Учетная политика в отношении конверсионных операций, т. е. операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе раздела «Конверсионные операции» п. 4.59, ч. 2 Положения 302-П. При этом особенностью учета при покупке-продаже иностранной валюты клиентам Банка за свой счет (в пределах лимита валютной позиции) с датой валютирования в день заключения сделки («день в день») является тот факт, что такие операции отражаются в учете без использования балансовых счетов 2-го порядка 47407, 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

12. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности и в соответствии с Положением 302-П ежегодно (а также в других случаях, предусмотренных законодательством, а именно: при передаче имущества в аренду, выкуп, продаже, при смене материально-ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и т. д.) производить инвентаризацию имущества на основе соответствующего приказа по Банку.

Денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности инвентаризировать не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Для проведения каждой инвентаризации приказом по Банку формировать инвентаризационную комиссию, отвечающую за полноту и достоверность результатов инвентаризации в количестве не менее трех человек, состав которой должен утверждаться Председателем Правления Банка.

13. Результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета: выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходяются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация.

Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение. Если выявлена недостача и она взыскивается с материально-ответственных виновных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

14. В бухгалтерском учете текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитывать отдельно.

15. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Сумма НДС, уплаченная при приобретении основных средств, включается в их первоначальную стоимость в бухгалтерском учете Банка. В налоговом учете для целей исчисления налога на прибыль сумма НДС, уплаченная при приобретении основных средств, единовременно списывается на расходы Банка в момент ввода объекта основных средств в эксплуатацию при условии использования объекта основных средств для деятельности, направленной на получение доходов.

15.1. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим приказом. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции.

15.2. Установить, что амортизация основных средств, принадлежащих Банку, начисляется линейным способом по нормам, рассчитанным на основании классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы в соответствии со сроками полезного использования основных средств. При этом используется классификация основных средств, определенная Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Указанное правило применяется в целях бухгалтерского и налогового учета.

К объектам основных средств, по которым не начисляются амортизационные отчисления, относятся:

- основные средства, полученные по договору дарения;
- основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование;
- приобретенные издания (книги, брошюры);
- земельные участки;
- объекты природопользования;
- объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты;
- произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата;

- основные средства, переведенные по решению Председателя Правления Банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости, включенной в состав материальных запасов;
- объекты жилищного фонда.

15.3. Имущество, первоначальная стоимость (без учета возмещаемых налогов) которого составляет до 20 000-00 (Двадцати тысяч рублей 00 копеек), включается в состав материальных запасов и списывается на расходы по мере ввода его в эксплуатацию. В целях налогового учета применяется величина первоначальной стоимости – до 20 000-00 (Двадцати тысяч рублей 00 копеек) включительно.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

15.4. Аналитический, инвентарный учет основных средств, расчет и начисление амортизационных отчислений ведутся средствами программного комплекса «Босс-компания». Порядок учета основных средств в Банке регламентируется Приложением 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» к Положению 302-П. При необходимости могут разрабатываться соответствующие методики бухгалтерского учета и утверждаться в качестве приложений к Учетной политике.

16. Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд (материальные запасы), непосредственно после получения их от поставщика зачисляются на соответствующие счета по их учету и передаются в эксплуатацию. Их стоимость (кроме внеоборотных запасов) списывается на соответствующие статьи расходов на основании акта ввода в эксплуатацию или соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Порядок учета материальных запасов в Банке регламентируется Приложением 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» к Положению 302-П. При необходимости могут разрабатываться соответствующие методики бухгалтерского учета и утверждаться в качестве приложений к Учетной политике.

17. В целях обеспечения сохранности имущества (основные средства, другие материальные ценности) при эксплуатации возложить ответственность за контроль их движения на Начальника хозяйственного отдела Управления делами Банка.

18. Метод признания доходов и расходов.

Установить, что в 2009 году согласно Положению 302-П в целях бухгалтерского учета в Банке применяется принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления.

Этот принцип, как указывалось выше, означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

19.1. В целях налогового учета также применяется принцип начисления доходов и расходов. Порядок признания различных видов доходов и расходов в целях налогового

учета и другие элементы налоговой политики подлежат отражению в соответствующем Приложении к настоящему Приказу.

19.2. Настоящей Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). Начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов) по активам 4-й и 5-й категории качества.

20. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом нижеследующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В настоящей Учетной политике временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего календарного дня временного интервала, установленного Учетной политикой Банка суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Указанная сумма НДС относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

Периодичность получения доходов банком-учредителем (выгодоприобретателем) от имущества, переданного в доверительное управление, определяется договором траста. Согласно ст. 276 гл. 25 Налогового кодекса РФ доверительный управляющий обязан определять доход учредителя (выгодоприобретателя), полученный за отчетный (налоговый) период, нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода и ежеквартально сообщать учредителю (выгодоприобретателю) о суммах, подлежащих выплате в качестве дохода.

Независимо от периодичности осуществления расчетов, предусмотренных в договорах доверительного управления, и фактического получения дохода, Банк, выступающий учредителем доверительного управления (выгодоприобретателем), отражает начисленные управляющим доходы в целях налогообложения ежеквартально, т. е. нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода.

21. Предусмотреть процедуру передачи финансовых результатов текущего года от филиалов в головной банк с периодичностью – ежеквартально (в последний день квартала). Передача доходов и расходов в головной банк происходит по балансовым счетам 2-го порядка 70601, 70602, 70603, 70604, 70605, 70606, 70607, 70608, 70609, 70610 в разрезе лицевых счетов, открытых по символам Отчета о прибылях и убытках в

корреспонденции со счетами расчетов с филиалами в соответствии с установленными в «Регламенте о межфилиальных расчетах АК Промторгбанк (ЗАО)» процедурами.

Отчет о прибылях и убытках филиалами не составляется, а финансовый результат в балансе Банка показывается свернуто. Соответственно, балансовые счета 707 для учета финансового результата прошлого года на балансах филиалов не открываются.

22. Учет доходов и расходов Банка

Методика учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Приложением 3 к Положению 302-П «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете». Для нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов в головном банке и филиалах используются пять знаков символа отчета о прибылях и убытках (в разрядах 14-18 номера лицевого счета).

22.1. Дата признания процентных расходов – ежедневно. Соответственно, в настоящей Учетной политике принимается ежедневное начисление процентных расходов.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления до даты «не ранее».

22.2. Дата признания процентных доходов, получение которых признается определенным, – ежедневно. Соответственно, в настоящей Учетной политике принимается ежедневное начисление процентных доходов и ежедневное начисление резервов на возможные потери по неполученным процентам.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты приобретения векселя до даты «не ранее».

22.3. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и иные резервы на возможные потери создаются в порядке, установленном Банком России, и на основании соответствующих внутрибанковских нормативных документов, разработанных и утвержденных в установленном в Банке порядке.

Уточнение резервов на возможные потери по Положениям Банка России №№ 254-П и 283-П в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется на ежедневной основе.

22.4. При ежедневном начислении процентных доходов и расходов, уточнении размера резервов на возможные потери следует учитывать, что ежедневные балансы в Банке составляются ежедневно, включая выходные и праздничные нерабочие дни.

23. Установить, что налог на прибыль рассчитывается ежеквартально. Балансовый счет 70611 «Налог на прибыль» ведется исключительно в Головном офисе Банка, на балансах филиалов указанный счет не открывается.

Установить следующий порядок распределения платежей по налогу на прибыль в местные бюджеты между головным Банком и его филиалами:

- налог на прибыль в федеральный бюджет уплачивается головным Банком;
- уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований, производится по месту нахождения головного Банка (бюджет г. Москвы), а также по месту

нахождения каждого филиала, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса расходов на оплату труда и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества филиала соответственно в расходах на оплату труда и остаточной стоимости амортизируемого имущества, определенной в соответствии с п.13 статьи 259 Налогового кодекса РФ.

24. Распределение прибыли производится в установленном учредительными документами порядке. Балансовый счет 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения» ведется исключительно на балансе Головного офиса Банка, на балансах филиалов не открывается.

25. Расчет и уплата налога на добавленную стоимость в 2009 году производится в порядке, определенном статьей 170 (пункт 5) и статьей 175 части второй Налогового кодекса РФ. Моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

- день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) передачи имущественных прав.

Исходя из вышесказанного, производится начисление доходов и расходов по операциям, облагаемым НДС, с учетом НДС (НДС начисляется). Начисление НДС к получению осуществляется на балансовом счете 2-го порядка 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» (ведется аналитический учет в разрезе головного банка и дополнительных офисов, а также отдельный лицевой счет для учета НДС с полученных авансов). Уплаченный поставщикам НДС относится на расходы Банка (балансовый счет 70606 «Расходы», соответствующий символ Отчета о прибылях и убытках). Таким образом, балансовый счет 2-го порядка 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» в Банке не ведется.

26. Резервы предстоящих расходов на балансовом счете 2-го порядка 60348 «Резервы предстоящих расходов» в Банке не создаются.

27. Разрабатывать и совершенствовать правила документооборота и технологию обработки учетной информации по видам совершаемых операций; подготовленные проекты подлежат согласованию с начальниками управлений Банка и утверждаются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка по мере подготовки. До утверждения указанных правил при осуществлении операций руководствоваться нормативными актами Банка России по соответствующим операциям. Ответственность за доведение необходимой нормативной документации до соответствующих подразделений и ответственных исполнителей возложить на Начальника отдела сводной отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности.

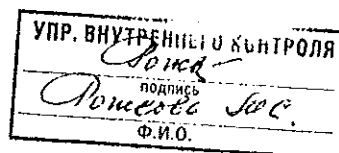
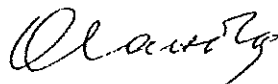
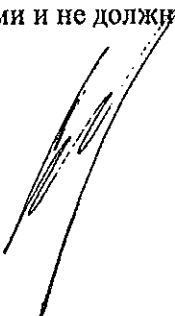
28. Составлять ежедневный бухгалтерский баланс (включая выходные и нерабочие праздничные дни). Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронной форме. Ежедневно распечатывать на бумажных носителях: баланс, лицевые счета, по которым были проведены операции, выписки по клиентским счетам в двух экземплярах (для выдачи клиенту и для хранения в Банке), ведомости открытых и закрытых счетов. Остальные документы могут выдаваться на печать по мере

необходимости. Всю бухгалтерскую документацию хранить в виде электронных баз данных, сформированных с использованием АБС «БИСКВИТ» и других используемых в Банке программных комплексов. Обеспечивать возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов (регистров) по формам, установленным нормативными актами Банка России. Ежедневно производить резервное копирование базы данных: с интервалом в три часа на резервный диск и в конце рабочего дня - на ленту. Предусмотреть возможность перехода на резервный сервер в случае выхода из строя основного.

29. Установить, что требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в Управление бухгалтерского учета и отчетности необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка. Без подписи Главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Председатель Правления

Н.А. Соболев



ПРИКАЗ № 115 от 30.10.2009

В связи с обнаруженными техническими неточностями в Приказе от 31.12.2008 г. № П-84 «О принятии учетной политики на 2009 год» (далее по тексту – Приказ) и в целях соблюдения в АК Промторгбанк (ЗАО) (далее по тексту – Банк) единой методики отражения в бухгалтерском учете и отчетности отдельных операций и сделок, оценки имущества

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Пункт 10.4.2. Приказа изложить в следующей редакции:
«10.4.2. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.

Согласно Приложению 11 к Положению 302-П ценные бумаги приобретаются на цели:

- 1) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) контроля над акционерным обществом;
- 3) удерживаемые до погашения;
- 4) имеющиеся в наличии для продажи.

Балансовый учет строится, исходя из вышеперечисленных целей.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и иные технические аспекты учета утверждаются во внутрибанковском документе – «Методике бухгалтерского учета операций банка с эмиссионными ценными бумагами», являющемся приложением к настоящему приказу.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

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

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

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

по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО)».

2. Пункт 25 Приказа изложить в следующей редакции:

«25. Расчет и уплата налога на добавленную стоимость в 2009 году производится в порядке, определенном статьей 170 (пункт 5) части второй Налогового кодекса РФ. Моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

- день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) передачи имущественных прав.

Исходя из вышесказанного, производится начисление доходов и расходов по операциям, облагаемым НДС, с учетом НДС (НДС начисляется). Начисление НДС к получению осуществляется на балансовом счете 2-го порядка 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» (ведется аналитический учет в разрезе головного банка и дополнительных офисов, а также отдельный лицевой счет для учета НДС с полученных авансов). Уплаченный поставщикам НДС относится на расходы Банка (балансовый счет 70606 «Расходы», соответствующий символ Отчета о прибылях и убытках). Таким образом, балансовый счет 2-го порядка 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» в Банке не ведется».

2. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на Главного бухгалтера – Начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности Ованову И.В.

Председатель Правления



Н.А. Соболев



«УТВЕРЖДАЮ»
Председатель Правления
АК ПРОМТОРГБАНК (ЗАО)

_____/ Соболев Н.А./

31 декабря 2008 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ К ПРИКАЗУ № П-84 от 31.12.2008 г. по АК Промторгбанк (ЗАО)
«О принятии учетной политики на 2009 год».

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА В ЦЕЛЯХ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА 2009 год.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Налоговая политика Банка основывается на действующем законодательстве Российской Федерации о налогах и сборах. При этом определение налогооблагаемой базы, исчисление и уплата налога на прибыль и налога на добавленную стоимость проводится с учетом особенностей, изложенных в настоящем документе.

1.2. Банк осуществляет определение налогооблагаемой базы, исчисление и уплату налога на прибыль и авансовых платежей по налогу на прибыль, согласно Главе 25 Налогового Кодекса Российской Федерации, исходя из ставки налога на прибыль и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания налогового (отчетного) периода.

1.3. Доходы и расходы для целей налогообложения учитываются Банком по методу начисления.

1.4. При составлении ежеквартального (ежегодного) баланса Банка согласно Положению Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» может осуществляться предварительный расчет и начисление налога на прибыль. В сроки, установленные Главой 25 Налогового Кодекса Российской Федерации предварительный расчет налога на прибыль уточняется и составляется окончательный расчет, в соответствии с которым в случае необходимости проводятся корректирующие начисления налога.

1.5. Под рыночной ставкой ссудного процента Банк понимает ставку рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации.

1.6. Формы регистров налогового учета установлены приложениями к Учетной политике в целях налогообложения применительно к каждому разделу.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ НАЛОГООБЛАГАЕМОЙ БАЗЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ.

2.1. Налоговый учет по приобретенным ценным бумагам осуществляется Отделом учета операций с ценными бумагами Управления бухгалтерского учета и отчетности.

2.2. При определении финансового результата от операций с ценными бумагами в целях налогообложения Банк применяет метод «ФИФО» (по себестоимости первых по времени приобретения).

2.3. Фактическая цена реализации (иного выбытия) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, признается для целей

налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервалом цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.

2.4. Финансовый результат по операциям с векселями определяется по каждому векселю отдельно. При реализации (ином выбытии) ценных бумаг оценка стоимости выбывших ценных бумаг определяется по стоимости единицы ценной бумаги. Выручка от операций по реализации или иного выбытия векселя (в том числе погашения) определяется, исходя из цены реализации (иного выбытия), в том числе суммы процентного (дисконтного) дохода, уплаченной покупателем (векселедателем). Стоимость выбывающего векселя определяется, исходя из цены приобретения, в том числе суммы процентного (дисконтного) дохода, уплаченной продавцу (векселедателю).

2.5. Для подтверждения данных налогового учета используются следующие первичные документы: договоры купли-продажи, акты приема-передачи, выписки ММВБ, тикеты.

2.6. По доходам в виде процентов (дисконтов) применяется метод начисления.

2.6.1. Доходы в виде дисконтов к получению по неэмиссионным ценным бумагам (векселям) определяются по формуле:

$$H\% = \frac{(N - K)}{K} * \frac{365(366)}{T}, \quad C = K * H\% * \frac{D}{365(366)}, \text{ где}$$

C — сумма дисконтного дохода;
H% — ставка для наращивания дохода;
N — номинальная стоимость приобретенной ценной бумаги;
K — покупная стоимость ценной бумаги;
T — количество дней от приобретения до даты погашения;
D — количество дней после приобретения до отчетной даты.

В целях наращивания процентных (дисконтных) доходов по «неопределенно-срочным» неэмиссионным ценным бумагам сроком погашения:

- «по предъявлению» значение «Т» определяется 1 год (365/366) дней;
- «по предъявлению, но не ранее» значение «Т» определяется от даты приобретения до даты «не ранее». При приобретении ценной бумаги с истекшей датой «не ранее» значение «Т» определяется 1 год (365/366) дней.

2.6.2. Доходы в виде процентов к получению по неэмиссионным ценным бумагам определяются по формуле:

$$C = \frac{I\%}{365(366)} * N * D : 100, \text{ где:}$$

C — сумма процентного дохода (в рублях);
I% — годовая ставка в процентах исходя из условий выпуска ценной бумаги;
N — номинальная стоимость ценной бумаги;
D — количество дней после приобретения ценной бумаги до отчетной даты.

2.6.3. Доходы в виде процентов к получению по облигациям государственного и муниципального займа, облагаемые в соответствии со статьей 286 Налогового Кодекса Российской Федерации по ставке 15% и 0%, определяются по формуле:

d

$$S_{\text{нкд}} = C_n * \frac{d}{t} * T, \text{ где}$$

$S_{\text{нкд}}$ – сумма процентного дохода к получению,

C_n – стоимость ценных бумаг по номинальной стоимости,

d – сумма процентного дохода по условиям выпуска эмитента,

t – количество дней в купонном периоде по условиям выпуска эмитента,

T – количество дней после приобретения ценной бумаги или начала купонного периода до отчетной даты.

Наращение процентных (дисконтных) доходов к получению по приобретенным ценным бумагам производится на остаток ценных бумаг в портфеле Банка на конец отчетного (налогового) периода.

2.7. В соответствии со статьей 208 п.8 Налогового Кодекса Российской Федерации определяется единая налогооблагаемая база по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке и не обращающимся на организованном рынке. (Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03576-010000, выданная Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг 07.12.2000 г. без ограничения срока действия).

2.8. В соответствии с Федеральным законом от 06.06.2005 № 58-ФЗ, переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится до момента признания выручки от реализации по приобретенным ценным бумагам.

2.9. Доход в виде частичного платежа по погашаемой номинальной стоимости облигаций федерального займа с амортизацией долга не учитывается при определении налоговой базы до момента реализации (перехода права собственности на ОФЗ-АД) (письмо Минфина РФ от 21 января 2005 г. № 03-03-01-04/2/11).

Приложения:

- Расчет стоимости выбывших ценных бумаг по методу «ФИФО»;
- Расчет дохода по процентам (дисконтам) к получению за отчетный (налоговый) период;
- Регистр “Выручка от реализации (иного выбытия)” (по приобретенным векселям прочих эмитентов);
- Регистр “Расходы, связанные с приобретением и реализацией (по приобретенным векселям прочих эмитентов);
- Сводный регистр доходов (расходов) по операциям с ценными бумагами;
- Справка “Налоговая база по операциям с ценными бумагами за отчетный (налоговый) период.

3. ПОРЯДОК НАЛОГОВОГО УЧЕТА ПО ОПЕРАЦИЯМ С СОБСТВЕННЫМИ ДОЛГОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ПРАВА НА КОТОРЫЕ ОФОРМЛЕНЫ ВЕКСЕЛЯМИ, ДЕПОЗИТНЫМИ СЕРТИФИКАТАМИ, ОБЛИГАЦИЯМИ

3.1. Для определения расходов по процентам (дисконтам), начисленным по собственным долговым обязательствам, Банк использует предельную величину процентов, признаваемых расходом, исчисленную исходя из ставки рефинансирования Банка России на дату выдачи долгового обязательства, увеличенную в 1.1 раза по долговым обязательствам, выпущенным в рублях РФ, и 15

% - по долговым обязательствам, выпущенным в иностранной валюте. Долговые обязательства, выпущенные в рублях, содержащие валютную оговорку (погашение в рублях по курсу иностранной валюты к рублю РФ, установленному Банком России на дату платежа) приравниваются к долговым обязательствам, выпущенным в иностранной валюте.

Налоговый учет в части формирования аналитических регистров налогового учета по операциям с собственными долговыми обязательствами, права на которые оформлены векселями, депозитными сертификатами, облигациями осуществляет Отдел учета операций с ценными бумагами Управления бухгалтерского учета и отчетности. Формирование исходных данных для налогового учета производится на основании данных бухгалтерского учета автоматизированной банковской системы «БИСКВИТ».

3.2. Для подтверждения данных налогового учета применяются:

- Оборотно – сальдовые ведомости по счетам учета БС 52*
- Параметры выпуска и погашения долговых обязательств, определенные дополнительными реквизитами к лицевым счетам учета БС 523*
- Выписки по счетам учета расходов (доходов) 706*, 707*.

Бухгалтерский учет и обеспечение соответствия данных бухгалтерского учета первичным документам осуществляет Отдел по работе с собственными ценными бумагами и депозитами юридических лиц Управления клиентского обслуживания.

3.3. В соответствии со статьей 328 Налогового Кодекса Российской Федерации расходы в виде дисконтов приравниваются к процентным. Процентная ставка по долговым обязательствам, размещенным по цене ниже номинальной стоимости (с дисконтом) определяется по формуле:

$$P\% = \frac{N - K}{K} \cdot \frac{365(366)}{T} \cdot 100;$$

Процентная ставка по процентным долговым обязательствам, размещенным по цене ниже номинальной стоимости (с дисконтом) определяется по формуле:

$$P = \frac{C + N - K}{K} \cdot \frac{365(366)}{T} \cdot 100, \text{ где:}$$

N - номинальная стоимость;

K - цена размещения;

T - срок до погашения;

C - сумма процентных выплат по долговому обязательству с даты выписки долгового обязательства до его погашения;

3.4. В течение срока действия по долговым обязательствам, размещенным с дисконтом со сроком погашения «по предъявлении, но не ранее» значение «Т» принимается равным сроку с даты выпуска до даты «не ранее».

3.5. В случае увеличения заранее заявленной доходности при размещении собственных долговых обязательств, когда долговые обязательства выкупаются банком досрочно, расходы в целях налогообложения признаются за фактическое время нахождения ценных бумаг у третьих лиц и доходности, установленной эмитентом.

3.6. В соответствии с Федеральным законом от 06.06.2005 г. № 58-ФЗ, переоценка собственных долговых обязательств, номинированных в иностранной валюте, не производится до момента погашения долговых обязательств.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПО ЗАЕМНЫМ СРЕДСТВАМ.

4.1. Для определения процентных расходов по полученным заемным средствам, кроме МБК до 7 дней включительно с учетом пролонгаций, банк

использует предельную величину процентов, признаваемых расходом, равную ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1.1. раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях, и равной 15% - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С АМОРТИЗИРУЕМЫМ ИМУЩЕСТВОМ, ПОРЯДОК РАСЧЕТА СУММ АМОРТИЗАЦИИ

5.1. Налоговый учет по операциям с амортизируемым имуществом осуществляется Отделом учета хозяйственных операций Управления бухгалтерского учета и отчетности.

5.2. При начислении амортизации Банк использует линейный метод для каждого объекта амортизируемого имущества. Использование пониженных норм амортизации не применяется.

5.3. Состав амортизируемого имущества определяется в соответствии со статьей 256 Налогового Кодекса РФ. Отнесение объекта основных средств к той или иной амортизационной группе осуществляется на основании документации к объекту основных средств и «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденная Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г. Конкретный срок полезного использования для каждого объекта основных средств устанавливается как минимальный срок для данной амортизационной группы плюс один месяц.

5.4. Формирование первоначальной (восстановительной) стоимости в налоговом учете производится без учета налога на добавленную стоимость, начиная с 01.01.2002 г.

5.5. Расчет амортизационных отчислений производится исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости по данным налогового учета.

5.6. При реализации амортизируемого имущества стоимость реализованного амортизируемого имущества определяется по стоимости единицы с учетом положений статьи 257 Налогового Кодекса РФ. Остаточная стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию после вступления в силу главы 25 НК РФ, определяется, исходя из данных налогового учета.

5.7. Банк не применяет норму п.п. 1.1 ст. 259 НК РФ (единовременное признание расходов на капитальные вложения в размере не более 10 % от первоначальной стоимости основных средств).

Банк амортизирует капитальные вложения в арендованные основные средства в форме неотделимых улучшений в течение срока действия договора аренды. При этом амортизация продолжает начисляться в течение срока пролонгированного или нового договора аренды (по данному объекту основных средств).

Понятия «ремонт» и «неотделимые улучшения» установлены в Ведомственных строительных нормах ВСН 58-88 (р) «Положение об организации и проведении реконструкции, ремонта и технического обслуживания зданий, объектов коммунального и социально-культурного назначения», утвержденных Приказом Госкомархитектуры при Госстрое СССР от 23 ноября 1988 г. № 312.

Приложения:

Сравнительные данные по учету амортизируемого имущества и налога на добавленную стоимость в целях бухгалтерского и налогового учета за отчетный (налоговый) период.

Регистр учета выбытия амортизируемого имущества.

6.ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ КНИГ ПОКУПОК И КНИГ ПРОДАЖ ПРИ РАСЧЕТАХ ПО НАЛОГУ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ.

6.1. Счета – фактуры составляются только по операциям, подлежащим налогообложению.

6.2. Книга продаж ведется в электронном виде и распечатывается ежемесячно до 20 числа месяца, следующего за отчетным.

6.3. Применяя в учетной политике порядок, определенный пунктом 5 статьи 170 НК РФ, банк ведет Книгу покупок в электронном виде и относит весь уплаченный НДС на расходы банка.