

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

ПАО АКБ «Урал ФД» для целей бухгалтерского учета

(В редакции приказов от 29.12.2009 г. № 76, от 20.08.2010 г. № 53, от 27.09.2010 г. № 76/2, от 29.12.2010 г. № 125, от 16.02.2011 г. № 14/1, от 23.08.2011 г. № 111, от 30.12.2011 г. № 172, от 22.05.2012 г. № 134/1, от 28.06.2012 г. № 160/1, от 09.07.2012 г. № 183/1, от 29.12.2012 г. № 295, от 11.02.2013 г. № 23/2, от 24.04.2013 г. № 76, от 17.05.2013 г. № 92, от 15.07.2013 № 143/1, от 26.07.2013 № 156, от 30.12.2013 № 286, от 31.03.2014 № 68/1, от 05.06.2014 № 125/1, от 03.07.2014 № 158/1, от 15.07.2014 № 165/1, от 15.08.2014 № 193/1 от 31.10.2014 № 285/1, от 31.12.14 № 366, от 31.12.2015 № 345, от 01.04.2016 № 77/1, от 26.04.2016 № 98, от 31.05.2016 № 124_1, от 13.07.2016 № 156, от 21.07.2016 № 170 от 07.10.2016 № 229, от 20.12.2016 № 282, от 31.12.2016 № 295, от 31.03.2017 № 55/1, от 30.05.2017 № 98, от 08.06.2017 № 105 и от 30.06.2017 № 121, от 14.08.2017 № 151/2, от 15.09.2017 № 177, от 25.09.2017 № 180, от 16.10.2017 № 205, от 09.11.2017 № 236, от 12.12.2017 № 265, от 29.12.2017 № 286, от 01.03.2018 № 39, от 05.03.2018 № 47, от 30.03.2018 № 76, от 02.04.2018 № 80/1, от 23.04.2018 № 89, от 29.12.2018 № 289)

I. Общие положения

Учетная политика ПАО АКБ «Урал ФД» (далее — Банк), сформирована в соответствии с законодательными актами и нормативными документами Банка России:

- Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н (с изменениями и дополнениями);
- Гражданским кодексом Российской Федерации: частью 1 от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ и частью 2 от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- Положением о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, введенным в действие Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П (далее Положение № 579-П);
- Положением от 15.04.2015 г. № 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" (далее Положение № 465-П);
- Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее Положение № 446-П);
- Положением Банка России от 22.12.2014 N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее Положение № 448-П);
- Правилами осуществления перевода денежных средств, введенных в действие Положением Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П (далее Положение № 383-П);
- другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

II. Формирование учетной политики

1. Основная цель бухгалтерского учета. Принципы формирования учетной политики.

1.1. Учетная политика Банка (далее по тексту – УП) сформирована в соответствии с основными принципами бухгалтерского учета и направлена на выполнение основной цели бухгалтерского учета.

Основной целью бухгалтерского учета является формирование документированной систематизированной информации об объектах учета в соответствии с требованиями, установленными Законом «О бухгалтерском учете», и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1.2. Учетная политика Банка основана на принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

1.2.1. Непрерывность деятельности

Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

1.2.2. Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

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

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

1.2.3. Постоянство правил бухгалтерского учета

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме, которые касаются деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

1.2.4. Осторожность

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

1.2.5. Своевременность отражения операций

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

1.2.6. Раздельное отражение активов и пассивов

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

1.2.7. Преемственность входящего баланса

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

1.2.8. Приоритет содержания над формой

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

1.2.9. Открытость

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

1.3. Банк составляет баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

1.4. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо, в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости, путем формирования резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте должны переоцениваться по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

1.5. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Положением № 579-П и другими нормативными актами Банка России.

2. Порядок ведения бухгалтерского учета и применения типовых форм синтетического и аналитического учета

2.1. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни кредитных организаций ведется в валюте Российской Федерации (далее по тексту – РФ) – в рублях.

Бухгалтерский учет всех операций ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения путем двойной записи на счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка (Приложение № 1 к УП), основанном на утвержденном Банком России плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

В Рабочий план счетов включаются синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, принятая структура плана счетов: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка. Рабочий план счетов имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка и применяется со следующими особенностями:

1. в случае необходимости включения нового балансового счета в Рабочий план счетов или исключения старого, главным бухгалтером Банка вносятся соответствующие дополнения, изменения с обязательным изданием распоряжения по Банку;
2. все счета бухгалтерского учета, содержащиеся в Рабочем плане счетов Банка, независимо от наличия оборотов, остатков и количества открытых лицевых счетов, отражаются в сводном балансе Банка.

Банк осуществляет операции в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» с внесенными в него изменениями и дополнениями и перечнем операций, установленным генеральной лицензией Банка России от 15 августа 2012 года № 249.

Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных документов, оформленных в соответствии с требованиями Федерального закона № 402-ФЗ, Положением № 579-П, других нормативных документов Банка России по отдельным операциям.

Все операции, совершаемые в операционное время, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день.

Операции, совершаемые во внеоперационное время, подлежат отражению в регистрах бухгалтерского учета в следующем операционном дне. Документы по проведенным операциям оформляются днем совершения операций. Все совершаемые Банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе в рублях.

Порядок приема документов после операционного времени определяется Банком и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

2.2. Ведение регистров для систематизации и накопления информации на счетах бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств автоматизации с применением автоматизированной банковской системы (АБС) «DiasoftBank 5 NT». Порядок получения пользователями расчетных документов, журналов и отчетов в АБС, а также разграничение прав доступа пользователей к базам данных регламентируется Политикой информационной безопасности Банка и Положением Банка «О доступе к информационным ресурсам ПАО АКБ «Урал ФД».

В локальной программе «Workflow Retail» с отражением на соответствующих счетах в балансе Банка итоговыми суммами осуществляется ведение учета:

- вкладов физических лиц;
- текущих счетов физических лиц;
- кредитов, предоставленных физическим лицам;
- расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт;
- операций с физическими лицами без открытия банковских счетов.

В локальной программе «Дельта» с отражением на соответствующих счетах в балансе Банка итоговыми суммами осуществляется ведение учета:

- вкладов физических лиц;
- текущих счетов физических лиц;
- кредитов, предоставленных физическим лицам;
- расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт.

Учет требований/обязательств по вознаграждениям работникам Банка, учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учет расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, с прочими дебиторами, учет расходов будущих периодов осуществляется централизованно в головном Банке в Diasoft FA # Balans Bank Optima.

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется в модуле «Ценные бумаги» АБС 5 NT.

Для обеспечения сохранности информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов, база данных ведется с обязательным ежедневным копированием на локальном диске с использованием внешних устройств хранения информации. При совершении операций с использованием средств автоматизации документы оформляются путем распечатывания на бумажном носителе их электронного образца, соответствующего бланку установленной формы, или содержащего все реквизиты, установленные формой бланка.

2.3. Для оформления бухгалтерских операций используются формы, содержащие обязательные реквизиты, предусмотренные Законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Формы первичных учетных документов определяет Председатель Правления Банка по представлению главного бухгалтера. Формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности, используемых в ПАО АКБ «Урал ФД», приведены в Приложении № 2 к УП.

Устанавливается перечень должностных лиц, имеющих право подписания расчетных документов по операциям, связанным с переводом (выдачей) денежных средств клиентам, другим организациям (Приложение № 5 к УП) в карточках образцов подписей и оттиска печати. Если основанием для совершения бухгалтерской записи служит распоряжение, подписанное председателем Правления и главным бухгалтером, выписываемый расчетный документ подписывается бухгалтерским и контролирующим работником.

Устанавливается перечень должностных лиц, имеющих право подписания первичных учетных документов, утвержденный председателем Правления Банка по согласованию с главным бухгалтером (Приложение № 5 к УП).

Банк выставляет покупателям и принимает от поставщиков первичные документы и счета-фактуры в электронном виде в соответствии с законодательством РФ, при наличии подписанных двусторонних соглашений с контрагентами о применении электронного документооборота (далее - ЭДО).

В рамках ЭДО выставление счетов, счетов-фактур, актов приема-передачи, актов сверки взаимных расчетов и прочих сопутствующих документов осуществляется в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи с применением квалифицированной электронной подписи (далее - КЭП).

Первичные документы и счета-фактуры, оформленные в электронном виде, подписанные КЭП, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

Обмен электронными документами в рамках ЭДО между сторонами осуществляется через Оператора.

Список сотрудников, уполномоченных правом подписи электронных документов, устанавливается распорядительным документом по Банку.

2.4. Совершение операций по счетам в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства РФ, правил валютного контроля в соответствии с нормативными актами Банка России по этим вопросам. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Рабочего плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах (в номер лицевого счета включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют), счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на день совершения операции. Указанные операции отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Также не подлежат переоценке долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте. В остальных случаях переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Ежедневный баланс за 31 декабря составляется исходя из официальных курсов Банка России.

2.5. Оценка видов имущества и обязательств (активов и пассивов) осуществляется по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо, в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости, путем формирования резервов на возможные потери.

Оценка активов Банка по справедливой стоимости осуществляется в соответствии с утвержденными в установленном порядке:

- Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в ПАО АКБ «Урал ФД»;
- Методикой определения справедливой стоимости нефинансовых активов в ПАО АКБ «Урал ФД».

2.6. Структура подразделений бухгалтерского аппарата, осуществляющих ведение бухгалтерского учета, представлена в Приложении к учетной политике. Основные задачи и функции указанных подразделений определены в Положениях о структурных подразделениях Банка и должностных инструкциях работников.

Объем, последовательность выполняемых учетных работ, сроки выполнения, конкретные исполнители определены в графиках документооборота и обработки учетной информации, технологиях и регламентах бизнес-процессов и должностных инструкциях работников.

Перечни обслуживаемых счетов, закрепленных за ответственными исполнителями, формируются и хранятся в электронном виде.

Организация бухгалтерского учета в дополнительных офисах Банка и кредитно-кассовых офисах (далее – ККО), находящихся вне места расположения головного Банка (г.Пермь, г.Губаха, п.Полазна, г.Чайковский, г.Соликамск, г.Березники, г. Москва, г.Екатеринбург, г.Новосибирск), организована в соответствии с Положениями о дополнительных офисах и ККО ПАО АКБ «Урал ФД», Приложением № 40 к УП.

2.7. Переводы денежных средств между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории осуществляются Банком в соответствии с Положением № 579-П и Положением № 383-П.

Учет операций по корреспондентским счетам Банка ведется на балансовом счете первого порядка № 301 «Корреспондентские счета». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-корреспонденту (банку-респонденту). Выписки по корреспондентскому счету в Отделении по Пермскому краю Уральского ГУ Банка России, других кредитных организациях Банк получает не позднее чем на следующий день до начала рабочего дня, обрабатывает и проводит по счетам получателей и плательщиков денежных средств, включает в баланс истекшего дня, (операции отражаются по счетам днем их проводки по корреспондентским счетам). Одновременно с выпиской по корсчетам Банк получает документы, на основании которых зачислены денежные средства на корреспондентский счет. Средства, поступившие без оправдательных документов, в том числе суммы выплат по распоряжениям с кодом выплат согласно Указания от 05.07.2017 г. № 4449-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П» отражаются по балансовому счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, принимает меры к зачислению средств по назначению в течение 5 рабочих дней (по суммам выплат по распоряжениям с кодом выплат в течение 10 рабочих дней). Если положительного результата не достигнуто, суммы откредитовываются отправителю платежа.

Средства в иностранной валюте, зачисленные на корреспондентские счета банками-нерезидентами без оправдательных документов, или, если реквизиты документа не позволяют идентифицировать получателя средств, зачисляются на счет невыясненных сумм и в течение 10 рабочих дней Банк принимает меры для уточнения получателя средств.

При осуществлении безналичных расчетов бумажные копии полноформатных электронных платежных документов, электронных платежных документов сокращенного формата распечатываются работником структурного подразделения операционного обслуживания юридических лиц для выдачи клиентам Банка в качестве приложений к выпискам из лицевых счетов клиентов в случае необходимости. В дополнительных офисах платежные документы распечатывают ответственные исполнители.

Электронные платежные документы, поступившие по корреспондентским счетам хранятся в электронном архиве Банка в соответствии с «Регламентом хранения в электронном виде отдельных бухгалтерских документов, первичных учетных, расчетных (платежных) и кассовых документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности при ведении бухгалтерского учета в ПАО АКБ «Урал ФД». Правила создания, использования, хранения и уничтожения электронных архивов электронных документов, возникающих при обмене через Банк России и через кредитные организации по корреспондентским счетам «ЛЮРО», «НОСТРО», установлены Положением о ведении архивов электронных документов, Инструкцией о стандартизации документооборота и получения платежных и других документов в подсистеме «DiasoftBank».

Средства в иностранной валюте, поступившие на корреспондентские счета в пользу клиентов Банка, зачисляются на валютные счета клиентов датой, указанной в выписке по корреспондентскому счету (дата валютирования) при наличии кредитового авизо. Денежные средства, поступившие без подтверждающих документов, зачисляются на балансовый счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». В соответствии с п. 12.5. Положения № 579-П денежные средства, проведенные в выписках по корреспондентским счетам датами валютирования, которые не соответствуют датам выписок по счетам, отражаются в бухгалтерском учете Банка датой поступления документов (выписок). Если валюта поступившего перевода отличается от валюты счета, зачисление осуществляется по кросс/курсу Банка на основании распоряжения Казначейства. Все поступления денежных средств в пользу клиентов Банка подлежат проверке на соблюдение валютного законодательства. Для учета средств, поступающих клиентам Банка (резидентам) из-за границы, для каждого клиента открываются транзитные счета в разрезе валют на том же балансовом счете второго порядка, где открыт текущий валютный счет с проставлением в 14 разряде номера лицевого счета цифры 1.

Контроль и выверка расчетов, осуществляемых через корреспондентские счета, осуществляется в соответствии с заключенными договорами о корреспондентских отношениях.

2.8. Документами аналитического учета являются:

1. Лицевые счета, порядок отражения операций по которым определен характеристикой каждого счета (Приложение № 1 к УП).

Лицевые счета открываются на тех балансовых и внебалансовых счетах, которые предусмотрены действующим Рабочим Планом счетов Банка.

Порядок нумерации лицевых счетов приведен в Правилах нумерации лицевых счетов в ПАО АКБ «Урал ФД» (Приложении № 17 к УП). Порядок открытия расчетных (текущих), бюджетных и иных счетов в национальной валюте Российской Федерации и иностранной валюте клиентам Банка установлен внутренними нормативными документами Банка по организации и функционированию процесса порядка открытия и закрытия банковских счетов клиентов Банка.

Открытие накопительных, транзитных счетов, счетов для учета операций по использованию средств на капитальные вложения и другие цели осуществляется на договорных условиях с клиентом в соответствии с Положением № 579-П и внутренними нормативными документами Банка по организации и функционированию процесса открытия банковских счетов корпоративных клиентов.

Клиентские счета открываются на основании разрешительной резолюции председателя Правления Банка и главного бухгалтера или лиц, ими уполномоченных.

В Банке ведется книга регистрации открытых счетов клиентам юридическим лицам, счетов клиентам физическим лицам, по вкладам (депозитам), открытых счетов по внутрибанковским операциям, по внебалансовым счетам.

Ведение книги регистрации лицевых счетов осуществляется в электронном виде, с использованием средств автоматизации. В электронном виде ежедневно составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов, которые подписываются электронной подписью. На конец отчетного года (31 декабря), в Книге регистрации открытых счетов, ведущейся в электронном виде сохраняются только данные обо всех действующих счетах. В течение года Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) может распечатываться по распоряжению главного бухгалтера с обязательным указанием даты распечатывания.

В лицевых счетах указываются: дата совершения операции, номер документа, вид (шифр) операции, номер корреспондирующего счета, дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, остаток на конец дня, назначение платежа; лицевые счета ведутся по мере совершения операций в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств автоматизации.

Печатание лицевых счетов осуществляется в одном экземпляре, который является выпиской из лицевого счета и выдается клиенту под роспись в карточке учета выдачи выписок, в зале обслуживания, через абонентский ящик, лицу, уполномоченному на получение выписок (после получения ключа и присвоения № ящика). При установленной системе ДБО - в электронном виде с приложениями. Лицевые счета, выписки из которых не выдаются клиентам, не распечатываются.

Порядок формирования и хранения лицевых счетов по балансовым и внебалансовым счетам Банка устанавливается в виде электронных баз данных (электронных архивов) в соответствии с п. 2.1. Раздела 2 «Аналитический и синтетический учет» части III Положения № 579-П, Положением «О порядке формирования, сверки и хранения лицевых счетов в виде электронных баз данных в ПАО АКБ «Урал ФД» (Приложение № 31 к УП). База данных лицевых счетов с применением средств автоматизации ведется с обязательным дублированием на двух различных носителях и обеспечивает сохранение информации в течение срока, установленного для их хранения.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам составляется ежедневно по типовой форме приложения № 4 и хранится в электронном виде, распечатывается по необходимости.

2.9. Формами синтетического учета являются:

- ежедневная оборотная ведомость, которая составляется по балансовым и внебалансовым счетам, по типовой форме приложения 5. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовую даты нарастающими оборотами с начала года;
- ежедневный баланс по типовой форме приложения 6. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день. Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению Банка России № 446-П. Отчет о финансовых результатах ведется нарастающим итогом с начала года. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ведутся два отчета о финансовых результатах: один по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года», второй по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года». Отчет о финансовых результатах хранится в электронном виде, выводится на печать и помещается в сшив годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по типовой форме приложения 10;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по типовой форме приложения 11. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса за 31 декабря и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 10) по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета.

Графы 3 - 5 заполняются в полном соответствии с исходящими остатками ежедневного баланса за 31 декабря. Графы 6 - 11 заполняются на основе данных ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 10). В графах 12 - 14 отражаются исходящие остатки за 31 декабря с учетом событий после отчетной даты, на основе которых составляется годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Балансы, оборотные ведомости и отчеты о финансовых результатах подписываются после их рассмотрения руководителем Банка либо его заместителем, уполномоченным подписывать данные документы; главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

Ведомость остатков по счетам подписывается после рассмотрения главным бухгалтером или по его поручению - заместителем главного бухгалтера.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению сотрудник отдела отчетности Банка обязан сверить соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам.

О проведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку осуществлял бухгалтерский работник, то он визирует надпись о проведенной сверке.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

2.10. Ошибочное (неправильное) отражение (не отражение) фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете (далее - ошибка) может быть обусловлено, в частности:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

- неправильным применением учетной политики Банка;

- неточностями в вычислениях;

- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной жизни;

- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;

- недобросовестными действиями должностных лиц Банка.

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

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

Уровень существенности ошибки устанавливается в размере 10 % от соответствующей статьи отчетности, составляемой на основе данных бухгалтерского учета по счетам, по которым выявлена ошибка.

Уровень существенности ошибки, влияющей на финансовый результат, устанавливается в размере 1% от регуляторного капитала (капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))»).

Выявленные ошибки и их последствия подлежат обязательному исправлению в следующем порядке:

Право на совершение исправительных проводок предоставляется уполномоченным лицам, назначенным распорядительным документом по Банку.

Ошибки в записях, выявленные до подписания ежедневного баланса, исправляются путем сторнирования ошибочной записи (обратным сторно) и осуществлением новой правильной бухгалтерской записи. Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера - исправительный (сторнированный) и правильный. Мемориальные исправительные ордера подписываются, кроме уполномоченного лица, контролирующим работником и главным бухгалтером (его заместителем). Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета и типовые формы аналитического и синтетического учета.

Ошибочные записи текущего года, выявленные в течение этого года (до его окончания) после подписания ежедневного баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера (исправительный и правильный) на две бухгалтерские записи.

В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете путем сторнирования неправильной записи (обратное сторно) составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись и с которого средства должны быть списаны и

зачислены на правильный счет.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание (зачисление) средств со счетов (на счета) клиентов, то оно осуществляется на основании расчетных документов в порядке, предусмотренном договором банковского счета. Списание средств со счета клиента осуществляется с соблюдением очередности платежей. При отсутствии или недостаточности средств на счете клиента, подлежащие списанию суммы отражаются на счете по учету прочих дебиторов.

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году несущественных ошибок предшествующих лет после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году существенных ошибок предшествующих лет после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

Исправление ошибочных записей оформляется мемориальным исправительным ордером, за исключением ошибочных бухгалтерских записей, которые оформляются расчетными документами. Мемориальные исправительные ордера составляются на бумажном носителе, при этом в поле "наименование документа" указываются слова "Мемориальный исправительный ордер". Мемориальные исправительные ордера формируются в ордерные книжки. Мемориальные исправительные ордера подписываются лицом, уполномоченным распорядительным документом по Банку, контролирующим работником, главным бухгалтером или, по его поручению, заместителем главного бухгалтера. Мемориальные исправительные ордера составляются в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр помещается в документы дня, второй и третий экземпляры выдаются клиентам по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр помещается в том мемориальных исправительных ордеров.

Мемориальные исправительные ордера в электронном виде формируются в Книгу регистрации исправительных проводок. Книга регистрации исправительных проводок ведется в электронном виде в АБС Diasoft 5 NT. По окончании года Книга распечатывается и хранится у главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера). Мемориальные исправительные ордера нумеруются порядковыми номерами и имеют отдельную от других документов нумерацию, начиная с 1.

В тексте мемориального исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если составление мемориального исправительного ордера вызвано заявлением клиента, должна быть сделана ссылка на это заявление. При этом в свободном поле на лицевой стороне четвертого экземпляра мемориального исправительного ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указываются должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего ошибочную запись. Заявления клиентов, послужившие основанием для составления мемориальных исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих мемориальных исправительных ордерах. В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другую кредитную организацию, бухгалтерскими записями перечисляется только остаток счета.

2.11. Основой для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности являются типовые формы синтетического учета, включая баланс за 31 декабря по типовой форме приложения 6, оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по типовой форме приложения 5, отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению Банка России N 446-П и сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по типовой форме приложения 11. Расхождения между соответствующими показателями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

В целях формирования при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка за отчетный год, операции, связанные с событиями после отчетной даты («СПОД»), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансах головного Банка.

Указанные операции «СПОД» приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по типовой форме приложения 10.

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по типовой форме приложения 11.

Банк отражает только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты составляет не более 5 % от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем. На основании первичных учетных документов для отражения операций в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера.

Мемориальные ордера составляются в одном экземпляре с пометкой «СПОД», которые помещаются в документы дня. Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив «Годовая отчетность за _____ год». В этот же сшив помещаются все документы по составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Сшив «Годовая бухгалтерской (финансовой) отчетность за _____ год» хранится в установленном порядке.

Срок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка устанавливается приказом по Банку.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Указаниями Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

2.12. Сохранность бухгалтерских документов обеспечивается соблюдением установленного порядка их хранения в архиве Банка. Ответственность за организацию хранения бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, типовых форм аналитического и синтетического учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности несет председатель Правления Банка.

Первичные бухгалтерские документы, регистры бухгалтерского учета, типовых форм аналитического и синтетического учета и бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежат передаче в архив для хранения в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с номенклатурой Банка, утверждаемой Приказом председателя Правления. До передачи указанных документов в архив, их хранение осуществляется в структурных подразделениях, входящих в бухгалтерский аппарат, в закрывающихся шкафах под ответственность руководителей. Формирование и брошюрование бухгалтерских (мемориальных документов) осуществляется в порядке, предусмотренном «Правилами формирования бухгалтерских документов для хранения в архиве ПАО АКБ «Урал ФД» (Приложение № 20 к УП).

Расчетные (платежные) документы, поступившие от клиентов по системам дистанционного банковского обслуживания счета (далее – ДБО), а также документы отдела корреспондентских отношений и ведомости открытых и закрытых счетов хранятся в электронном архиве. Порядок хранения документов в электронном виде осуществляется в соответствии с «Правилами формирования бухгалтерских документов для хранения в архиве ПАО АКБ «Урал ФД» (Приложение № 20 к УП).

Выемка бухгалтерских документов из архива Банка осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством РФ, Положением № 579-П.

При выемке документов присутствуют уполномоченные представители Банка (главный бухгалтер или другое должностное лицо).

Уполномоченный представитель Банка:

- снимает в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, копии с изымаемых документов;
- получает копию протокола выемки документов;
- помещает на место изъятого документа копию изъятого документа (при наличии) и копию протокола выемки документа;
- заверяет на обложке папки с документами своей подписью надпись о выемке документов с указанием даты выемки документов и количества изъятых документов.

В случае пропажи или гибели первичных бухгалтерских документов председатель Правления Банка назначает приказом комиссию по расследованию причин пропажи, гибели. В необходимых случаях для участия в работе комиссии приглашаются представители следственных органов, охраны и государственного пожарного надзора.

Результаты работы комиссии оформляются актом, который утверждает председатель Правления Банка.

3. Порядок ведения бухгалтерского учета отдельных операций.

3.1. Определение, признание, классификация и оценка финансовых инструментов

Классификация финансовых активов

Финансовый инструмент – это любой договор, в результате которого одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмента у другой.

При первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются по трем категориям. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13), с учетом затрат по сделке, прямо связанных с приобретением или выпуском финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке.

Затраты по сделке, признанные Банком незначительными в соответствии с принятыми критериями существенности, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Последующая оценка финансовых активов осуществляется по:

- амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

При расчете амортизированной стоимости применяется либо линейный метод, либо метод эффективной процентной ставки (далее — метод ЭПС).

К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница между амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной линейным методом, не превышает 10%. В этом случае применяется линейный метод.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока

погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью и, которые начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска финансового актива, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения финансового актива.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Банк использует следующие уровни оценки справедливой стоимости:

- 1) надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе;
- 2) в отсутствие котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные;
- 3) в случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска.

При изменении бизнес-модели Банк должен изменить классификацию соответствующих финансовых активов. Изменение цели бизнес-модели осуществляется до даты реклассификации. Банк осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации, т.е. ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Банк создает резервы на возможные потери, так же формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на основе оценки кредитных убытков, ожидаемых после первоначального признания финансового актива.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком с использованием Методики формирования резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых обязательств

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, рассчитанного по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, рассчитанного линейным методом, не превышает 10%. В этом случае применяется линейный метод.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк представляет в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам банковской гарантии, которые классифицированы по его усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае

существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

3.2. Порядок осуществления и учета кассовых операций

Кассовые операции, а также операции инкассации денежных средств и других ценностей совершаются с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России:

- Положения Банка России от 29.01.2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 630-П);
- Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;
- Указания Банка России от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;
- а также внутренних нормативных документов Банка.

Бухгалтерский учет указанных операций определен в Приложении № 37 к УП «Порядок отражения в бухгалтерском учете отдельных видов банковских операций с наличной валютой в ПАО АКБ «Урал ФД».

Бухгалтерский учет операций по приобретению и реализации памятных монет осуществляется в соответствии с Приложением № 43 к УП «Бухгалтерский учет операций по приобретению и реализации памятных (инвестиционных) монет».

Бухгалтерский учет операций совершаемых при использовании банкоматов осуществляется в соответствии с Приложением № 45 к УП «Правила организация работы с наличными денежными средствами (совершение кассовых операций) при использовании банкоматов и оформление проведенных операций в ПАО АКБ «Урал ФД».

Бухгалтерский учет операций совершаемых с наличными денежными средствами при использовании платежных терминалов осуществляется в соответствии с Приложением № 67 к УП «Порядок отражения в бухгалтерском учете операций работы с наличными денежными средствами при использовании платежных терминалов в ПАО АКБ «Урал ФД».

3.3. Порядок осуществления и учета операций с ценными бумагами

Операции Банка с ценными бумагами, с долями участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевыми инвестиционными фондами, долями участия в уставном капитале прочих юридических лиц, операции Банка по учтенным векселям и векселям, выпущенных Банком, осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка России. Операции учитываются на балансовых счетах раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» и балансовых счетах раздела 6 «Средства и имущество» Рабочего плана счетов Банка.

Учет операций по вложениям Банка в ценные бумаги осуществляется на балансовых счетах первого порядка № 501 - 509.

Учет операций по оценке долей участия Банка в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов осуществляется на балансовом счете первого порядка № 601, учет операций по оценке долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, осуществляется на балансовом счете первого порядка № 602.

Учет операций по учтенным векселям осуществляется на балансовых счетах первого порядка № 514 - 515, учет операций по векселям, выпущенных Банком, осуществляется на балансовом счете первого порядка № 523.

Бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии:

- Приложением № 32 к УП «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами в ПАО АКБ «Урал ФД»;
- Приложением № 53 к УП «Порядок отражения в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа в ПАО АКБ «Урал ФД»;
- Приложением № 87 к УП «Порядок бухгалтерского учета расчетов по ценным бумагам на бирже (организованном рынке) участником клиринга в ПАО АКБ «Урал ФД»;
- Приложением № 58 к УП «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в закрытые паевые инвестиционные фонды в ПАО АКБ «Урал ФД»;

- Приложение № 28 к УП «Порядок бухгалтерского учета операций с учтенными векселями в ПАО АКБ «Урал ФД»;
- Приложением № 29 к УП «Порядок бухгалтерского учета операций с выпущенными векселями в ПАО АКБ «Урал ФД».

Решение о классификации ценных бумаг в портфели, в зависимости от бизнес-модели, уполномочены принимать:

- для приобретенных ценных бумаг - начальник казначейства;
- решение об изменении бизнес-модели - Правление Банка.

В случае изменения бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк проводит реклассификацию всех затрагиваемых ценных бумаг. Реклассификация ценных бумаг осуществляется перспективно. Изменение цели бизнес-модели осуществляется до даты реклассификации.

Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:

- а) изменение намерений в отношении определенных ценных бумаг (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- б) временное исчезновение определенного рынка для ценных бумаг.

При первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму существенных затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Для затрат по сделке по приобретению ценных бумаг устанавливается критерий существенности в 5%) от цены приобретения ценных бумаг.

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки.

В случае если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, то Банк в бухгалтерском учете отражает разницу между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг.

В качестве справедливой стоимости ценной бумаги Банк принимает рыночную цену ценной бумаги, рассчитанную организатором торговли в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами:

Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 г. N 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации»;

В качестве справедливой стоимости долговых эмиссионных ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами - нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации, но не допущенными к публичному обращению в Российской Федерации, Банк принимает последнюю котировку на покупку по данной ценной бумаге на внебиржевом фондовом рынке, публикуемую торговой системой Bloomberg.

Для ценных бумаг, приобретенных на ОРЦБ в процессе размещения, справедливой стоимостью до конца календарного месяца, следующего за месяцем, в котором произошло первичное размещение, признается цена приобретения.

В условиях неактивного рынка (его отсутствия), банк осуществляет оценку справедливой стоимости ценных бумаг в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", используя наблюдаемые исходные данные.

В качестве основы для определения справедливой стоимости для внебиржевого рынка ценных бумаг признается цена BID на ценную бумагу в текущем дне, раскрытая информационным агентством Блумберг (Bloomberg) или агентством Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) по итогам дня. В случае отсутствия вышеуказанной информации по ценной бумаге в текущем дне, основой для определения справедливой стоимости служит цена самого последнего спроса.

В качестве основы для определения справедливой стоимости ценных бумаг при неактивном рынке на ОРЦБ/внебиржевом рынке Банк:

- может использовать информацию о ценах (котировках), предоставляемую брокерами, информационными агентствами (Блумберг (Bloomberg), Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) и др.) и (или) ценовыми службами (Ценовой центр НФА и др.), обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов;
- может использовать информацию (при наличии) о последних рыночных сделках, совершенных в течение 30 календарных дней;
- может использовать справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может быть признан активным.

Информацию о ценах Банк получает из наиболее предпочтительных источников - рынков или контрагентов (биржи, дилера, брокера, ценовых центров и т.п.), к которым Банк имеет наиболее

благоприятный доступ. Если таких источников несколько, то для определения справедливой стоимости принимается информация от того источника, который больше всего удовлетворяет следующим требованиям в порядке уменьшения их приоритета:

- наиболее поздняя дата информации;
- наибольший объем операций с данной ценной бумагой.

Если в качестве основы для расчета справедливой стоимости используется информация о ценах (котировках), предоставляемых брокерами, информационными агентствами или ценовыми службами в расчет принимается следующая информация:

- количество источников, одновременно предоставляющих информацию о котировках, не менее трёх;
- величина спреда между котировкой на покупку и продажу не более 10%.

Если для определения справедливой стоимости используется информация о последних рыночных сделках, то в качестве основы принимается средневзвешенная цена по десяти последним сделкам, совершенным в течение последних 180 календарных дней.

При отсутствии информации о сделках, заключенных в течение 180 календарных дней, для определения справедливой стоимости ценной бумаги используется справедливая стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может быть признан активным. Для определения тождественного инструмента учитываются лежащие в основе финансовых инструментов условия их выпуска и обращения. Справедливая стоимость тождественного инструмента может потребовать корректировки с учетом:

- времени проведения операций с ценной бумагой (если прошло больше 30 календарных дней с момента заключения последней сделки, то цена корректируется с учетом изменений рыночных условий за этот период времени);

- условия выпуска ценной бумаги (в результате изменения экономических и рыночных условий могут быть предусмотрены иные договорные условия для новой ценной бумаги).

В случае если справедливая стоимость ценной бумаги подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке исходных данных, разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению ценной бумаги, признанная Банком существенной, отражается в составе прибыли или убытка с учетом следующего. Отрицательная разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению ценной бумаги признается расходом. Положительная разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению ценной бумаги признается доходом.

В случае если справедливая стоимость долговой ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости долговой ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке исходных данных, разница между справедливой стоимостью долговой ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению долговой ценной бумаги в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка (далее - отсроченная разница).

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным. Несущественным признается диапазон расчетных оценок справедливой стоимости, составляющий 30%, свыше 30% диапазон является существенным.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные МСФО (IFRS) 9.

Когда Банк передает ценные бумаги, ему следует оценить степень, в которой он сохраняет риски и выгоды, связанные с правом собственности на эти ценные бумаги. В этом случае:

- а) если Банк передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги, то он должен прекратить признание данных ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче;
- б) если Банк сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги, то он должен продолжить признание данных ценных бумаг;
- в) если Банк не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги, то он должен определить, сохранил ли он контроль над данными ценными бумагами. В этом случае:

- а) если Банк не сохранил контроль, то он должен прекратить признание данных ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче;
- б) если Банк сохранил контроль, то он должен продолжить признание данных ценных бумаг в объеме своего продолжающегося участия.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются:

1. по амортизированной стоимости;
2. по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
3. по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Долговые ценные бумаги, которые Банк классифицировал при первоначальном признании как оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются на счетах № 504 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости".

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются.

По ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611–П. Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606–П и МСФО (IFRS) 9.

Ценные бумаги, которые при приобретении классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются на счетах № 502 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и № 507 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход".

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606–П и МСФО (IFRS) 9. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги, которые при приобретении классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются на счетах № 501 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и № 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации (в рублях) по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по отдельным ценным бумагам (выпускам ценных бумаг, эмитентам ценных бумаг).

Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) на дату переоценки над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью на дату переоценки.

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете второго порядка.

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

По долговым ценным бумагам начисляется процентный доход в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги, а также дисконтный доход, возникший в результате сделки по приобретению ценной бумаги по цене ниже номинальной стоимости. При приобретении долговой ценной бумаги по цене выше номинальной стоимости учитывается премия.

Долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, учитываются Банком на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов не производится.

По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Справедливой стоимостью ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется в последний рабочий день месяца, в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг, на дату прекращения

признания ценных бумаг.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги этого выпуска (эмитента). При этом существенным изменением признается изменение справедливой стоимости ценных бумаг на 20% и более по отношению к последней переоценке.

При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

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

Под методом оценки стоимости реализованных (выбывающих) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска, определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг в рамках соответствующей бизнес-модели (далее - способ ФИФО).

Для ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО или займа, признание которых прекращено не было, датой зачисления на балансовый счет второго порядка при их возврате следует считать дату первоначального признания.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам, в том числе векселей, либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Оценки акций, паев, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды осуществляется без проведения последующей переоценки.

По ценным бумагам, учитываемым без последующей переоценки, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П, а также осуществляется проверка на обесценение данных активов в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» и отражается в учете соответствующий резерв.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка балансового счета № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, учитываются на балансовом счете № 60106 "Паи паевых инвестиционных фондов".

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность".

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда признание акций, паев на счете № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах" прекращается. Стоимость акций, паев переносится на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги.

Во время нахождения долгового обязательства на балансе Банк производит начисление процентного купонного дохода. Начисление производится в последний рабочий день месяца.

Дебет счета № 501, 502 «Вложения в долговые обязательства» по лицевому счету «ПКД начисленный»;
Кредит счета № 70601 «Доходы» - по символам 11501-11508, 11601-11608 «Процентные доходы».

Для расчета накопленного купонного дохода для долговых эмиссионных ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами-нерезидентами РФ за пределами Российской Федерации, номинированных в евро применяется формула:

$$I = K * P * C(\%) * N / N(b), \text{ где:}$$

I - накопленный купонный доход на пакет облигаций данного выпуска на текущую дату;

K - количество бумаг данного выпуска;

P - номинальная стоимость бумаги;

C(%) - ставка купона в процентах;

N - количество дней начисления купона, вычисляемое по формуле $N = T - t$,

T - текущая дата, **t** - дата начала текущего купонного периода;

N(b) - базовое количество дней в году, принимаемое в проспекте эмиссии соответствующей облигации равным либо постоянно **365**, либо **365/366** в зависимости от даты начала соответствующего купонного периода.

Для расчета накопленного купонного дохода для долговых эмиссионных ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами - нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации, номинированных в долларах США применяются формулы:

$$I = K * P * C(\%) * N / 360, \text{ где:}$$

I - накопленный купонный доход на пакет облигаций данного выпуска на текущую дату;

K - количество бумаг данного выпуска;

P - номинальная стоимость бумаги;

C(%) - ставка купона в процентах;

N - количество дней начисления купона, вычисляемое по формуле

$$N = D - d + 30 * (M - m) + 360 * (Y - y), \text{ где:}$$

D/M/Y - текущая дата;

d/m/y - дата начала текущего купонного периода.

Величины **D**, **d** определяются следующим образом:

если **d** приходится на 31 число, то **d** меняется на 30,

если **D** приходится на 31 число, то **D** меняется на 30, если при этом **d** приходится на 30 или 31.

Учет операций по приобретению Банком за свой счет векселей, по выпуску собственных векселей, а также отражению операций на счетах бухгалтерского учета осуществляется в порядке, установленном Положением № 579-П.

После первоначального признания и до прекращения признания учтенные векселя оцениваются:

1. по амортизированной стоимости;
2. по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
3. по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учтенные векселя, которые Банк классифицировал как оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются на счете № 515 "Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости". По учтенным векселям, учитываемым по амортизированной стоимости, создаются резервы на возможные потери в соответствии с внутренним Положением Банка «О порядке формирования в ПАО АКБ «Урал ФД» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606–П и МСФО (IFRS) 9.

Учтенные векселя, которые Банк классифицировал как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются на счете № 513 "Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход". По учтенным векселям, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606–П и МСФО (IFRS) 9. Резерв на возможные потери не формируется.

Учтенные векселя, которые Банк классифицировал как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются на счете № 512 "Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". По учтенным векселям, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Учтенные векселя отражены на балансовых счетах в зависимости от сроков, фактически оставшихся до погашения векселей на момент их приобретения. При определении сроков в расчет принимается фактическое количество календарных дней в году - 365 или 366. Учтенные векселя приходяются на баланс по покупной стоимости приобретенных векселей. Аналитический учет ведется по векселедателям.

Выпущенные Банком векселя учитываются в балансе по срокам погашения на счете № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты», а также на балансовом счете второго порядка 52406 «Векселя к исполнению». Внебалансовый учет собственных векселей, предъявленных к погашению, осуществляется на внебалансовом счете № 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» по номинальной стоимости векселей в случае, если по каким – либо причинам вексель не оплачен в день предъявления. Выпущенные Банком векселя с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету векселей к исполнению.

В случае не предъявления векселя к оплате, числящегося на балансовом счете № 52406, в связи с истечением срока исковой давности (в течении 3-х лет) на основании служебной записки соответствующего структурного подразделения и принятого решения руководства (приказа), согласно распоряжения казначейства сумма относится на доходы Банка.

Документооборот и порядок оформления операций по учтенным векселям и векселям, выпущенных

Банком, регламентируется внутренней нормативной базой Банка по организации и функционированию процесса работы с векселями в ПАО АКБ «Урал ФД».

3.4. Порядок осуществления и учета операций по предоставлению кредитов и их возврату, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям

Операции по предоставлению кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России;

- Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- а также внутренними нормативными документами Банка, относящимися к указанным операциям.

Бухгалтерский учет кредитных операций осуществляется исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, в соответствии с:

- Приложением № 39 к УП «Порядок ведения бухгалтерского учета и оформления операций по кредитованию физических лиц в ПАО АКБ «Урал ФД»;
- Приложением № 70 «Порядок бухгалтерского учета обязательств Банка по выданным гарантиям и поручительствам за третьих лиц с лимитом по выдаче гарантий в ПАО АКБ «Урал ФД».
- Приложением № 86 к УП «Порядок ведения бухгалтерского учета и оформления операций по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО АКБ «Урал ФД»;

Учет кредитных операций ведется на балансовых счетах первого порядка раздела 4 «Операции с клиентами» Рабочего плана счетов № 442 – 459. Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору на счетах второго порядка указанных балансовых счетов для учета задолженности по срокам погашения. При проведении операций по предоставлению кредитов ведется учет полученного обеспечения выданных кредитов на внебалансовых счетах № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства», № 914 «Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера» Раздела 5 «Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования» Главы В Внебалансовые счета Рабочего плана счетов Банка. В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.

Для учета кредитных линий используется внебалансовый счет 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств». На этом счете учитываются открытые кредитные линии заемщикам и ход использования этих линий, неиспользованные лимиты по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимит задолженности».

Учет банковских гарантий ведется на внебалансовых счетах, а в случае исполнения банковской гарантии, учет переносится на балансовый счет 60315. Суммы комиссии, полученные за выпуск банковской гарантии, учитываются на балансовом счете 47501. Относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока действия банковской гарантии.

Счет 91315 «Выданные гарантии и поручительства» используется для учета обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Списываются суммы по истечении сроков, либо при исполнении этих обязательств клиентом или самим Банком.

На счете 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий» учитываются обязательства Банка по выдаче гарантий в рамках заключенного с клиентов договора (соглашения) о предоставлении гарантии и ход использования лимита по такому договору (соглашению). Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого принципала и по каждому договору (соглашению) о предоставлении гарантии.

Счет 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам» используется для учета сумм, выплаченных Банком по предоставленным гарантиям и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме. Счет активный. Аналитический учет ведется в разрезе отдельных гарантий и поручительств.

По предоставленным кредитам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П и внутренними нормативными документами Банка.

Под выданные банковские гарантии создаются резервы, которые в соответствии с Положением № 611–П, учитываются на счете 47425 «Резервы на возможные потери». В случае исполнения банком гарантии, резерв будет учитываться на счете 60324 «Резервы на возможные потери» уже в соответствии с требованиями Положения № 590–П.

Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и осуществляется проверка на обесценение данных активов в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» и отражается в учете соответствующий резерв.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13, с учетом затрат прямо связанных с размещением денежных средств (далее — затраты по сделке).

Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств. Если затраты по сделке признаются несущественными, они подлежат списанию на расходы единовременно.

После первоначального признания финансовые активы (предоставленные кредиты и прочие предоставленные денежные средства) отражаются в бухгалтерском учете:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства по договорам банковской гарантии после первоначального признания Банк учитывает по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Списание с баланса Банка безнадежной и/или признанной нереальной к взысканию ссудной задолженности осуществляется в порядке, предусмотренном внутренним Положением Банка «О порядке формирования ПАО АКБ «Урал ФД» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Начисление процентов за пользование кредитом, порядок отражения их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с «Порядком начисления и получения процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета в ПАО АКБ «Урал ФД» (Приложение № 33 к УП). Процентная ставка, период начисления и сроки уплаты начисленных процентов за пользование кредитом определяются договором с заемщиком. Ведомости начисления процентов формируются, архивируются и хранятся в течение сроков в соответствии с номенклатурой дел Банка. Учетной политикой установлен «Порядок формирования реестров расчетных документов по операциям предоставления (выдачи) кредита физическим лицам на банковские счета в ПАО АКБ «Урал ФД» (Приложение № 71).

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Для прочих доходов по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств. Если прочие доходы по сделке признаются несущественными, они подлежат списанию на доходы единовременно.

В последний рабочий день месяца, либо в дату установленную договором, а также в дату полного (частичного) погашения финансового актива осуществляется:

- начисление процентов по договорной ставке;
- списание части существенных затрат по сделке (равномерно в течение срока действия договора);
- списание прочих доходов по сделке (равномерно в течение срока действия договора).

Очередность погашения основного долга по кредиту, просроченной задолженности по основному долгу и по процентам за пользование кредитом определяется кредитным договором.

Порядок бухгалтерского учета операций, осуществляемых Банком при прекращении обязательств в соответствии с главой 26 ГК РФ, обеспечении исполнения обязательств (глава 23, параграф 3 ГК РФ) и перемене лиц в обязательствах (глава 24 ГК РФ) по договорам на предоставление (размещение) денежных средств определен в соответствии с Указаниями Банка России от 27.07.2001 г. № 1007-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств», осуществляется в соответствии с Приложением № 21 к УП «Порядок отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых Банком при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета в ПАО АКБ «Урал ФД».

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с уступкой прав требования в ПАО АКБ «Урал ФД» определен в Приложении № 74 к УП.

Порядок бухгалтерского учета операций при несостоятельности (банкротстве) физических и

юридических лиц клиентов в ПАО АКБ «Урал ФД» осуществляется в соответствии с Приложением № 84 к УП.

3.5. Учет средств и имущества Банка

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с Положением № 579-П и Положением № 448-П.

Способы ведения бухгалтерского учета

- объектов основных средств,
- нематериальных активов,
- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,
- долгосрочных активов, предназначенных для продажи,
- запасов,
- средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено,

модели учета

- объектов основных средств,
- нематериальных активов,
- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

определены в следующих приложениях к учетной политике Банка:

- Приложение № 18 «Порядок бухгалтерского учета основных средств в ПАО АКБ «Урал ФД»;
- Приложение № 22 «Порядок бухгалтерского учета нематериальных активов в ПАО АКБ «Урал ФД»;
- Приложение № 78 «Порядок бухгалтерского учета запасов в ПАО АКБ «Урал ФД»;
- Приложение № 64 «Порядок бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в ПАО АКБ «Урал ФД»;
- Приложение № 79 «Порядок бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи в ПАО АКБ «Урал ФД»;
- Приложение № 80 «Порядок бухгалтерского учета бухгалтерского учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в ПАО АКБ «Урал ФД».

Материальные ценности Банка отражаются в синтетическом, аналитическом и складском учете. Не допускаются расхождения по соответствующим показателям между синтетическим, аналитическим и складским учетом. Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, находятся в эксплуатации под ответственностью должностных лиц соответствующего структурного подразделения, которые организуют и осуществляют складской учет.

Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, в установленном законом порядке заключается договор о полной материальной ответственности.

С главным бухгалтером согласовываются назначение, увольнение и перемещение материально ответственных лиц (кассира, заведующего складом и других работников).

Не допускается передача ценностей под ответственность лицам, не зачисленным в штат Банка.

Складской учет ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность (заведующим складом, кладовщиком, другими материально-ответственными лицами).

Учет ведется с использованием средств автоматизации, с открытием на каждый объект отдельного лицевого счета.

Каждому инвентарному объекту основных средств, при принятии их к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, в запасе, консервации, присваивается инвентарный номер путем нанесения на предмет цифр с обозначением номера предмета.

Если инвентарный предмет является сложным, то есть включает обособленные предметы, составляющие вместе с ним одно целое, то на каждом таком элементе проставляется тот же инвентарный номер, что и на основном объединяющем их предмете.

Инвентарный номер, присвоенный предмету, сохраняется за ним на весь период его эксплуатации или нахождения на складе.

Должностные лица, отвечающие за сохранность ценностей, сверяют данные складского учета с данными бухгалтерского учета в следующем порядке:

- здания и сооружения — один раз в год при проведении инвентаризации;
- автотранспорт и другие транспортные средства — один раз в год при проведении инвентаризации;

- конторское оборудование, мебель — один раз в год при проведении инвентаризации;
- компьютерная техника, информационные системы, системы обработки данных — один раз в год при проведении инвентаризации;
- другое оборудование и другие основные средства — один раз в год при проведении инвентаризации;
- арендуемые основные средства — один раз в год при проведении инвентаризации;
- оборудование, транспортные средства, сданные в аренду, — один раз в год при проведении инвентаризации;
- нематериальные активы — один раз в год при проведении инвентаризации;
- материальные запасы — один раз в месяц и один раз в год при проведении инвентаризации;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности – один раз в год при проведении инвентаризации;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи – один раз в год при проведении инвентаризации

Сверка проводится работниками отдела внутрибанковского учета управления бухгалтерского учета, ведущими учет материальных ценностей, и должностными лицами, ответственными за их сохранность.

Факт сверки аналитического и складского учета фиксируется подписью бухгалтера на ведомости остатков материальных запасов складского учета и подписью должностного лица, ответственного за сохранность материальных ценностей.

Аналитический учет осуществляется по каждому балансовому счету, по отдельным наименованиям материальных ценностей, учитывается каждый объект, предмет, вид материалов по местам хранения, эксплуатации и по каждому материально-ответственному лицу. Указанные ценности отражаются в количестве, цене и сумме, по местам эксплуатации и ответственным лицам. Порядок приема, отпуска и списания материальных ценностей регламентируется «Правилами документооборота в бухгалтерском учете Банка при совершении операций с имуществом» (Приложение № 77 к УП).

Капитальные вложения в объекты аренды отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для бухгалтерского учета операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению основных средств. При соответствии критериям признания, установленным для основных средств, эти капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с начислением амортизации в порядке, определенном Банком для основных средств (Приложение № 18).

При несоответствии критериям признания, установленным для основных средств, произведенные Банком фактические затраты в объекты аренды, подлежат признанию в составе расходов арендатора по мере их осуществления. В том случае, если указанные фактические затраты будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения их следует признать в составе дебиторской задолженности на балансовом счете 60312 или 60314.

Учет имущества, переданного по принципу отступного в соответствии со ст. 409 Гражданского кодекса РФ, рассматривается как покупка имущества у клиента, имеющего задолженность по кредиту. Размер, сроки и порядок предоставления отступного устанавливаются сторонами договора. Бухгалтерский учет указанных операций осуществляется в порядке, предусмотренном Приложением № 21 к УП.

Учет расчетов с работниками по подотчетным суммам кроме расчетов наличными денежными средствами может осуществляться с использованием корпоративных банковских карт, предназначенных для совершения уполномоченными сотрудниками операций, связанных с собственной хозяйственной жизнью Банка, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов. Учет операций осуществляется в соответствии с «Порядком отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых с использованием банковских (корпоративных) карт, связанных с собственной хозяйственной жизнью в ПАО АКБ «Урал ФД» (приложение № 62 к УП).

Учет сумм госпошлин по делам, рассматриваемым в судах определен в Приложении № 59 «Порядок бухгалтерского учета уплаченной госпошлины по делам, рассматриваемым в судах».

При отражении в бухгалтерском учете вознаграждений работникам, физическим лицам, не являющимся работниками Банка, осуществляющим трудовые функции по трудовому договору Банк применяет Приложение № 76 к УП «Порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам в ПАО АКБ «Урал ФД».

3.6. Порядок осуществления и учета операций по счетам клиентов Банка

Совершение операций по счетам клиентов Банка, бухгалтерский учет операций осуществляется в порядке, предусмотренном Положением № 383-П, Положением № 579-П, внутренними нормативными документами Банка по организации и функционированию процессов по обслуживанию счетов клиентов Банка.

Переводы денежных средств по банковским счетам клиентов совершаются в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками.

Операции покупки - продажи клиентами иностранной валюты осуществляется в соответствии с «Порядком отражения в бухгалтерском учете операций покупки – продажи иностранной валюты в ПАО АКБ «Урал ФД» (Приложение № 56 к УП).

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счетах плательщиков суммы распоряжений

учитываются на внебалансовом счете № 90902 «Распоряжения, не оплаченные в срок».

На внебалансовом счете № 90901 учитываются суммы, поступивших для оплаты распоряжений, ожидающих акцепта либо ожидающих разрешения на проведение операций, в установленных законодательством Российской Федерации случаях. Аналитический учет ведется по каждому клиенту.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов в иностранной валюте осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Бухгалтерский учет осуществляется на балансовых счетах Раздела 4 «Операции с клиентами» Рабочего плана счетов в соответствии с характеристиками используемых счетов.

Отражение денежных средств, поступивших на счета физических лиц по зарплатным проектам, осуществляется на основании списков, предоставленных организациями в соответствии с заключенными договорами «О зачислении денежных средств работникам предприятия». Списки, поступившие от организаций в электронном виде, архивируются и хранятся в течение установленных сроков в соответствии с номенклатурой Банка.

Учет операций с использованием банковских карт осуществляется в соответствии с «Порядком отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых с использованием банковских карт в ПАО АКБ «Урал ФД» (Приложение № 30 к УП). Учет бланков банковских карт осуществляется в соответствии с «Порядком учета банковских карт на внебалансовых счетах бухгалтерского учета в ПАО АКБ «Урал ФД» (Приложение № 25 к УП).

Банк осуществляет операции по переводу денежных средств по распоряжению физических лиц без открытия банковских счетов в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте из Российской Федерации и по территории Российской Федерации.

Учет операций по переводу денежных средств в валюте Российской Федерации осуществляются на счетах балансового счета № 40911 «Расчеты по переводам денежных средств» по видам платежей.

Учет сумм переводов наличной иностранной валюты или наличной валюты Российской Федерации для осуществления перевода из Российской Федерации по распоряжению физического лица без открытия банковского счета осуществляется на балансовых счетах № 40912 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода», № 40913 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов».

При переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России, Банк может применять платежные поручения в электронном виде на общую сумму принятых к исполнению распоряжений физических лиц - плательщиков, информация по которым указывается в реестре в соответствии с приложением 12 к Положению Банка России от 06 июля 2017 года № 595-П "О платежной системе Банка России", в том случае, если перевод денежных средств адресован органу Федерального казначейства или иному клиенту Банка России, не являющемуся кредитной организацией (ее филиалом), который в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет ведение лицевых счетов.

Если суммы переводов не могут быть перечислены в тот же день, суммы отражаются на балансовом счете N 30223 "Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России".

По другим платежам, учитывая требование пункта 1.20 Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России между кредитными организациями - участниками обмена, платежное поручение на общую сумму с реестром применяется в соответствии с условиями договора между данными кредитными организациями.

Совершение операций по переводу физическими лицами денежных средств по платежной системе «CONTACT» и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Приложением № 52 к УП.

Совершение операций по переводу физическими лицами денежных средств в рамках платежной системы «Золотая корона» и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Приложением № 82 к УП.

Совершение операций по переводу физическими лицами денежных средств в рамках платежной системы «Вестерн Юнион» и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Приложением № 83 к УП.

Порядок обработки расчетных документов, поступивших на корреспондентские счета Банка и порядок обработки расчетных документов, поступающих от клиентов, получателями средств по которым являются клиенты Банка (внутрибанковские документы) определены в Приложении № 7 к УП «Порядок осуществления операций по зачислению текущих поступлений денежных средств на счета клиентов и использования их текущим операционным днем в ПАО АКБ «Урал ФД».

Учетной политикой установлен «Порядок бухгалтерского учета расчетов по аккредитивам в ПАО АКБ «Урал ФД» (Приложение № 72 к УП).

3.7. Порядок осуществления и учета депозитных (вкладных) операций

Совершение операций, учет депозитов, вкладов юридических и физических лиц осуществляется на счетах, предусмотренных Рабочим планом счетов в соответствии с условиями договоров, заключаемых с клиентами.

Операции осуществляются в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по организации и функционированию процессов в ПАО АКБ «Урал ФД».

Аналитический учет указанных операций ведется на лицевых счетах в разрезе владельцев средств по срокам привлечения, видам валют. Лицевые счета по депозитным (вкладным) операциям открываются согласно «Правил нумерации лицевых счетов в ПАО АКБ «Урал ФД» (Приложение № 17 к УП).

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС, и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 10%. В этом случае применяется линейный метод.

Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств юридических лиц на депозиты осуществляется в соответствии с «Порядком бухгалтерского учета по привлечению денежных средств юридических лиц на депозит в ПАО АКБ «Урал ФД» (Приложение № 44 к УП).

Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств физических лиц на депозиты осуществляется в соответствии с «Порядком бухгалтерского учета операций по депозитам и вкладам физических лиц в ПАО АКБ «Урал ФД» (Приложение № 85 к УП).

Правила бухгалтерского учета конверсионных операций по депозитам физических лиц определены в Приложении № 27 к УП.

Ведомости начисления процентов по депозитам (вкладам) физических лиц формируются, архивируются и хранятся в течение установленных сроков в соответствии с номенклатурой дел Банка.

3.8. Порядок осуществления и учета операций с капиталом, фондами и резервами

Учет операций по формированию уставного капитала осуществляется в порядке, предусмотренном Положением № 579-П. Учет уставного капитала ведется с использованием пассивного балансового счета № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества». В аналитическом учете по счетам учета уставного капитала лицевые счета открываются по каждому акционеру.

Средства, поступившие в оплату акций, приходяются в уставный капитал по номинальной стоимости акций. Сумма превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью отражается как добавочный капитал на счете по учету эмиссионного дохода.

Порядок использования прибыли регулируется действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положением об использовании прибыли, формировании и использовании резервного фонда в ПАО АКБ «Урал ФД». Операции осуществляются в балансе головного Банка. Учет операций с резервным фондом ведется на лицевом счете балансового счета № 10701, учет нераспределенной прибыли, оставшейся в распоряжении Банка по решению общего собрания акционеров ведется на лицевом счете балансового счета № 10801. Бухгалтерский учет фондов и нераспределенной прибыли определен в Приложении № 61 к УП «Порядок бухгалтерского учета фондов и нераспределенной прибыли в ПАО АКБ «Урал ФД».

Учет движения обязательных резервов Банка, депонированных в Банке России по счетам в валюте РФ осуществляется на балансовом счете второго порядка № 30202, в иностранной валюте - № 30204. Балансовые счета по учету обязательных резервов и внебалансовые счета по учету расчетов по обязательным резервам открываются только в балансе головного Банка. Формирование резервов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам и другим активам, приравненным к ссудным, для покрытия убытков, образовавшихся в результате непогашения клиентами задолженности по кредитам в соответствии с внутренним Положением Банка «О порядке формирования ПАО АКБ «Урал ФД» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П.

Учет операций по созданию, регулированию суммы резервов, его использованию ведется на балансовых счетах по учету резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в валюте Российской Федерации независимо от валюты, в которой учитывается ссуда.

Проводки по изменению (корректировке) величины резервов по ссудам в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, установленному Банком России, изменением качества обеспечения ссуды отражаются не реже 1 раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированной в иностранной

валюте ссуде осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце.

Структурные подразделения Банка, на которые возложены функции регулирования резервов на возможные потери по ссудам, при необходимости могут проводить уточнение размера резерва по индивидуальным ссудам на внутримесячные даты еженедельно по состоянию на утро рабочего дня урегулирования, определенного распорядительным документом.

Уточнение размера резервов по ссудам осуществляется также на внутримесячную дату в случае, если Банк России или территориальное учреждение Банка России требуют предоставления сведений о расчете обязательных нормативов и их значениях на внутримесячную дату.

Резерв формируется отдельно по каждому заемщику и выданному кредиту по индивидуальным заемщикам, по портфелям однородных ссуд в разрезе портфелей (открываются лицевые счета аналитического учета по формированию резервов). Бухгалтерский учет операций определен в Приложении № 26 УП «Порядок бухгалтерского учета кредитных операций в ПАО АКБ «Урал ФД».

Банком создаются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Методикой формирования резерва под обесценение кредитного портфеля в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляются ежеквартально.

Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с внутренним Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери», разработанным в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П.

Бухгалтерский учет резервов на возможные потери определен в Приложении № 51 к УП «Порядок бухгалтерского учета резервов на возможные потери в ПАО АКБ «Урал ФД». Резервы отражаются в аналитическом учете в разрезе лицевых счетов по отдельным элементам расчетной базы.

Банком создаются резервы – оценочным обязательствам некредитного характера в соответствии с внутренним Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери», разработанным в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П. Бухгалтерский учет сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера осуществляется на лицевых счетах балансового счета № 61501 в разрезе каждого резерва.

Бухгалтерский учет сумм условных обязательств некредитного характера осуществляется на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера». В аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому обязательству.

Уровень существенности учета сумм условных обязательств некредитного характера устанавливается в размере 0,5% от суммы регуляторного капитала на предыдущую отчетную дату.

3.9. Порядок, сроки проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств, отражения в учете результатов инвентаризации

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества, финансовых требований и обязательств в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 13.06.1995 г. № 49 (с дополнениями и изменениями). Инвентаризация в Банке проводится в соответствии с «Порядком проведения инвентаризации имущества в ПАО АКБ «Урал ФД» (Приложение № 35 к УП). Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, полное отражение в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный год и проверка фактического наличия ценностей.

Инвентаризация счетов баланса, имущества (материальных, нематериальных и прочих финансовых активов), расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также инвентаризация денежных средств в банкоматах, автоматических приемных устройствах, электронных кассирах, проводится в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (не реже 1 раза в год). В ходе инвентаризации проверяется и документально подтверждается наличие, оценка состояния объектов инвентаризации. Установленный срок проведения инвентаризации перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – на 1 ноября или 1 декабря. Инвентаризация денежных средств и ценностей в хранилищах и операционных кассах Банка может быть совмещена с ежегодно проводимой ревизией наличных денежных средств по состоянию на 1 января согласно «Порядку проведения ревизии наличных денег и ценностей и проверки порядка ведения кассовых операций в ПАО АКБ «Урал ФД».

Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются приказом Председателя Правления. Конкретные сроки проведения инвентаризации устанавливаются приказом Председателя Правления.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже;
- перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года;

- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации Банка перед составлением ликвидационного баланса (в том числе при проведении конкурсного производства);
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

При выявлении расхождений между аналитическим и складским учетом составляется справка за подписями материально ответственного лица, бухгалтера, ведущего аналитический учет, начальника отдела внутрибанковского учета управления бухгалтерского учета. Справка об итогах сверки передается Председателю Правления Банка по результатам ее рассмотрения принимаются меры.

Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией, назначаемой приказом Председателя Правления. Состав постоянно действующей инвентаризационной комиссии определяется приказом по Банку.

Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

Акты инвентаризации и результаты их сличения с данными бухгалтерского учета рассматриваются руководителем Банка.

Не допускается проведение инвентаризации ценностей при неполном составе членов инвентаризационной комиссии.

Во время инвентаризации склада операции по приему и отпуску материальных ценностей не производятся.

Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих реализации.

Никаких помарок и подчисток в описях не допускается. Исправления оговариваются и подписываются членами комиссии и материально ответственным лицом.

В случае обнаружения расхождений между фактическим наличием и учетными данными немедленно производится перепроверка наличия ценностей, по которым получились расхождения.

Описи подписываются комиссией и материально ответственным лицом, который делает в конце описи расписку следующего содержания:

«Все ценности, поименованные в настоящей инвентаризационной описи, комиссией проверены в натуральной форме в моем присутствии и внесены в опись правильно. Претензий к инвентаризационной комиссии не имею. Ценности, перечисленные в описи, находятся на моем ответственном хранении».

По всем недостаткам, излишкам, порчам и другим потерям материальных запасов инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от соответствующих материально ответственных лиц и приложены к описям.

Председатель инвентаризационной комиссии несет ответственность:

- за своевременность и соблюдение порядка проведения инвентаризации в соответствии с приказом;
- за полноту и точность внесения в описи данных о фактических остатках проверяемых средств и товарно-материальных ценностей;
- за правильность указания в описи отличительных признаков объектов основных средств и их составных частей (тип, марка, заводской номер и т.д.) и товарно-материальных ценностей (тип, сорт, марка, размер, артикул и т.д.);
- за правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации, в соответствии с установленным порядком.

Члены инвентаризационных комиссий за внесение в описи непроверенных или заведомо неправильных данных подлежат привлечению к ответственности в установленном законом порядке.

Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходяются по соответствующим счетам с отнесением сумм на доходы Банка. При этом выясняются причины их возникновения.

Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности относятся на виновных лиц. Причиненный Банку ущерб возмещается в установленном законом порядке.

Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации - в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отражение результатов инвентаризации:

1. Оприходование излишков ценностей, выявленных при инвентаризации:

а) оприходование излишков основных средств:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» - лицевой счет предмета основных средств; Кредит счета № 70601 «Доходы» - в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов основных средств, символ 29404.

По выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам основных средств Банком устанавливаются причины возникновения излишка.

б) оприходование излишков материальных запасов:

Дебет счета № 610 «Запасы» лицевой счет предмета материальных запасов

Кредит счета № 70601 «Доходы» по себестоимости, определенной в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов, символ 29404

в) оприходование излишков нематериальных активов:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы» - лицевой счет нематериальных активов;

Кредит счета № 70601 «Доходы» - в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов нематериальных активов, символ 29404.

По выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам нематериальных активов Банком устанавливаются причины возникновения излишка.

2. Списание недостач материальных ценностей, выявленных при инвентаризации:

а) отражение недостачи:

Дебет счета № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» - лицевой счет материально ответственного лица;

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - лицевой счет выбывшего имущества – по балансовой стоимости предмета основных средств;

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - лицевой счет выбывшего имущества;

Кредит счета № 60401, 60901 – лицевой счет выбывающего имущества по балансовой стоимости;

Дебет счета № 60414 «Амортизация основных средств» по лицевому счету выбывающего объекта;

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - лицевой счет выбывающего предмета.

На дату выбытия (списания) лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат:

- положительный – на балансовый счет № 70601 «Доходы», символ ОФР 29101-03;

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - лицевой счет выбывающего предмета;

Кредит счета № 70601 «Доходы».

- отрицательный результат от выбытия относится на балансовый счет № 70606 «Расходы», символ ОФР 48201-03.

Дебет счета № 70606 «Расходы»;

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - лицевой счет выбывающего предмета.

б) погашение недостачи виновным лицом:

Дебет счета № 20202 «Касса кредитных организаций»;

Кредит счета № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» - лицевой счет материально ответственного лица.

3.10. Порядок учета доходов, расходов, прибыли, использования прибыли, составление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

3.10.1. Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров). Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с Положением № 446-П, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" и определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов, признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены, по прочим

размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, по размещенным депозитам, учтенным векселям аналитический учет ведется на символах ОФР в разрезе категорий: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По полученным кредитам, по привлеченным депозитам юридических лиц, по прочим привлеченным средствам юридических лиц, по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц, по прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц аналитический учет ведется на символах ОФР в разрезе категорий: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия:

- право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Доходы, связанные с восстановлением (уменьшением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", и отражаются в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.

Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Положением Банка России № 579-П и отражаются в корреспонденции со счетами по учету корректировок резервов на возможные потери".

Расходы, связанные с формированием (доначислением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Указанием Банка России № 1584-У и Указанием Банка России № 2732-У и отражаются в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.

Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери определяются Банком в соответствии с Методикой формирования резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IFRS) 9.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Дата признания процентных расходов:

- день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов по операциям по привлечению денежных средств клиентов, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);
- день, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов;
- последний рабочий день месяца.

Даты признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг).

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг) от банковских операций, других сделок и от прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Факт оказания услуги может подтверждаться составлением акта и (или) выставлением счета.

Отнесение сумм комиссионного вознаграждения на счета по учету доходов осуществляется в последний рабочий день месяца исходя из фактического объема выполненных работ, оказания услуг:

- по договорам об осуществлении расчетно-кассового обслуживания;
- по договорам «О зачислении денежных средств на текущие счета работникам предприятия»;

Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от открытия и ведения банковских счетов, от расчетно-кассового обслуживания клиентов начисляются в соответствии с условиями договоров (тарифов).

Отнесение сумм на счета по учету доходов и расходов по операциям аренды осуществляется ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца оказания (получения) услуг.

Доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества подлежат отнесению на счета по учету доходов (расходов) на дату выбытия имущества на основании первичных документов (актов, накладных).

Другие операционные расходы:

- расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, т.е. на дату начисления ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца;

- амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца;
- налоги и сборы – не позднее сроков, установленных для их уплаты;
- командировочные и представительские расходы – на дату утверждения авансового отчета.

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности, а так же оприходования излишков денежной наличности отражаются в ОФР в фактических суммах на дату их выявления (получения).

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы (расходы) в суммах, присужденных судом, или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом, на дату присуждения (вступления решения в законную силу).

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

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

В соответствии со ст. 410 Гражданского кодекса РФ Банк осуществляет операции по зачету встречных однородных требований, в результате которых происходит формирование доходов (расходов) без зачисления (списания) денежных средств на корреспондентские счета Банка. При совершении указанных операций используются счета по учету дебиторской (кредиторской) задолженности по фактам хозяйственной жизни (балансовые счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями», № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», № 47423 «Требования по прочим операциям»).

Банк, являясь участником системы страхования вкладов, исчисляет и уплачивает страховые взносы в соответствии со статьями 35, 36 Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Исчисление и уплата страховых взносов осуществляется головным Банком. Бухгалтерский учет операций по движению страховых взносов отражается в балансе головного Банка.

3.10.2. Переоценка валютных счетов осуществляется в соответствии с Положением № 579-П.

Не подлежат переоценке:

- доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, (отражаются в балансе по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты);
- нераспределенная прибыль и фонды Банка (учитываются только в валюте РФ);
- капитальные вложения, осуществленные и оплаченные в иностранной валюте;
- уставный капитал (учитывается только в валюте РФ);
- суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по фактам хозяйственной жизни.

Все балансовые счета в иностранной валюте, за исключением перечисленных, переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Для учета результатов переоценки открываются отдельные лицевые счета по каждому коду иностранной валюты на балансовых счетах второго порядка:

- № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»;
- № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Суммы, учитываемые на внебалансовых счетах по учету требований и обязательств в иностранной валюте, подлежат переоценке с изменением официального курса Банка России. Переоценка внебалансовых счетов осуществляется в корреспонденции:

- со счетом № 99999 по активным счетам;
- со счетом № 99998 по пассивным счетам.

Суммы расчетных документов, учитываемых на внебалансовом счете № 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок» переоценке не подлежат, так как в соответствии с пунктом 5 статьи 45 первой части НК РФ обязанность по уплате налога исполняется в валюте Российской Федерации.

По приходу внебалансового счета № 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок» отражаются суммы распоряжений, не исполненных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика в корреспонденции со счетом № 99999. Сумма инкассового поручения в валюте РФ, выставленного к валютному счету клиента, пересчитывается в валюту счета, к которому выставлено инкассовое поручение, по курсу Банка России на дату поступления расчетного документа в картотеку.

Переоценка счетов по учету срочных операций в иностранной валюте ведется на счетах:

- № 99997 - при отражении переоценки в корреспонденции с активными счетами
- № 99996 - при отражении переоценки в корреспонденции с пассивными счетами

Увеличение стоимостной оценки требований в связи с ростом официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг или других переменных

отражается по дебету соответствующих счетов в корреспонденции со счетом № 99997.

Уменьшение стоимостной оценки требований в связи с падением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг или других переменных отражается по кредиту соответствующих счетов в корреспонденции со счетом № 99997.

Увеличение стоимостной оценки обязательств в связи с ростом официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг или других переменных отражается по кредиту соответствующих счетов в корреспонденции со счетом № 99996.

Уменьшение стоимостной оценки обязательств в связи с падением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг или других переменных отражается по дебету соответствующих счетов в корреспонденции со счетом № 99996.

3.10.3. Учет полученных Банком доходов и произведенных расходов за отчетный период осуществляется на балансовых счетах № 70601 «Доходы» и 70606 «Расходы». Отнесение сумм доходов и расходов на счета второго порядка осуществляется в соответствии с символами Отчета о финансовых результатах Приложение к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

В аналитическом учете открываются отдельные лицевые счета по видам доходов и расходов, а также при необходимости дополнительные лицевые счета.

В установленных случаях расходы, произведенные сверх сумм (норм), разрешенных законодательством РФ и нормативными документами соответствующих органов, учитываются на отдельных лицевых счетах:

- командировочные расходы относятся на указанный счет в момент осуществления проводок по авансовому отчету подотчетного лица;
- расходы на представительские расходы сверх норм относятся в момент совершения операций в случаях, когда по первичным документам возможно определить сверхнормативный характер расходов.

Учет расходов Банка на рекламу ведется на отдельных лицевых счетах:

- на лицевом счете по учету ненормируемых расходов на рекламу, указанных в п. 4 ст. 264 главы 25 «Налог на прибыль организаций» второй части НК РФ;
- на лицевом счете по учету расходов на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также расходов на иные виды рекламы, не указанные в п. 4 ст. 264 главы 25 «Налог на прибыль организаций» второй части НК РФ.

Учет расчетов с бюджетом по налогам ведется на балансовых счетах второго порядка №60301, №60302 «Расчеты по налогам и сборам». В аналитическом учете счета открываются по каждому виду налога.

При начислении налогов, подлежащих уплате в бюджет, относимых на расходы, учитываемые в целях налогообложения по налогу на прибыль в соответствии с налоговым законодательством, осуществляется проводка:

Дебет счета № 70606 «Расходы» по символу ОФР 48103 и 48413;

Кредит счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - лицевой счет соответствующего налога.

При начислении подлежащих уплате в бюджет налога на прибыль Банка, осуществляется проводка:

Дебет счета № 70611 «Налог на прибыль» - лицевой по соответствующему направлению прибыли по символу ОФР 51101;

Кредит счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - отдельные лицевые счета по налогу на прибыль Банка.

Перевод денежных средств в уплату налогов перевод денежных средств в уплату авансовых платежей по налогам в сроки, установленные налоговым законодательством, осуществляется проводками:

Дебет счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» лицевой счет соответствующего налога;

Кредит счета № 30102 «Корреспондентский счет банка в Банке России».

По дебету счета № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» проводятся суммы переплат, подлежащие возврату из бюджета. Возврат переплат из бюджета, а также их зачет в счет уплаты других платежей или очередных платежей осуществляется в соответствии со статьей 78 первой части НК РФ следующими проводками:

Дебет счета № 30102 «Корреспондентский счет банка в Банке России»;

Кредит счета № 60302 «Расчет по налогам и сборам» - лицевой счет соответствующего налога.

Зачет в счет уплаты платежей осуществляется проводками:

Дебет счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - лицевой счет соответствующего налога;

Кредит счета № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» - лицевой счет соответствующего налога.

Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется на балансовых счетах в головном Банке № 60301, № 60302 «Расчеты по налогам и сборам».

Перевод денежных средств в уплату налога на прибыль в федеральный бюджет, в бюджет субъекта РФ, непосредственно на счета налогового органа осуществляется головным Банком проводками:

Дебет счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - лицевой счет по налогу на прибыль;

Кредит счета № 30102 «Корреспондентский счет банка в Банке России».

Перевод денежных средств в уплату налога на прибыль по структурным подразделениям осуществляется головным Банком в бюджет субъекта РФ по месту нахождения подразделения, находящегося

в другом субъекте Федерации. Осуществляется проводками:

Дебет счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - лицевой счет по налогу на прибыль;

Кредит счета № 30102 «Корреспондентский счет банка в Банке России».

3.10.4. Отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 25.11.2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», а также согласно «Порядка ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в ПАО АКБ «Урал ФД» (Приложение № 73 к УП «Порядок ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в ОАО АКБ «Урал ФД»).

3.10.5. В соответствии с п.5 статьи 170 первой части НК РФ, Банк включает в расходы суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, фактически полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Получение сумм налога на добавленную стоимость по облагаемым операциям осуществляется проводками:

Дебет счетов: корреспондентского счета, р/с клиента, кассы и других счетов в соответствии с требованиями налогового законодательства;

Кредит счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

На сумму налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в бюджет за отчетный месяц, по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, полученный» осуществляется проводка:

Дебет счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»;

Кредит счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» – лицевой счет по налогу на добавленную стоимость».

Перечисляется налог на добавленную стоимость в бюджет в сроки, установленные налоговым законодательством следующими проводками:

Дебет счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - лицевой счет по налогу на добавленную стоимость»;

Кредит счета № 30102 «Корреспондентский счет банка в Банке России».

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные Банком поставщикам, подрядчикам по приобретенным ТМЦ, выполненным работам, полученным услугам оформляются проводками:

Дебет счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»;

Кредит счетов: корреспондентского счета, счета кассы и других счетов в соответствии с требованиями налогового законодательства.

При вводе в эксплуатацию основных средств, при списании материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при списании на расходы выполненных работ (услуг) в соответствии с п. 5 статьи 170 первой части НК РФ, Банк включает в расходы суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). Суммы налога на добавленную стоимость относятся на расходы Банка проводкой:

Дебет счета № 70606 «Расходы», символ ОФР 48413;

Кредит счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

При приобретении Банком, товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав, которые в дальнейшем реализуются Банком до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию суммы налога, учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг).

Налоговые аспекты учетной политики представлены в учетной политике Банка для целей налогообложения.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года».

3.10.6. Подготовка и составление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется в соответствии:

- Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Приказом по Банку «О годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк проводит в конце отчетного года подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий:

- Проведение инвентаризации основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы, по состоянию на отчетную дату.

- Проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 579-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на

счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности кредитных организаций за отчетный год.

- Проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете № 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений.

- Проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

- Проверка данных аналитического учета на счетах № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. В случае выявления таких объектов принимаются меры по переводу данных объектов в состав основных средств и нематериальных активов с отражением в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса за 31 декабря остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года», а также на балансовом счете № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке», № 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль", № 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль", № 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке". При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов;
- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах;
- привлеченных и размещенных денежных средств.

Срок окончания отражения событий после отчетной даты устанавливается распорядительным документом по Банку.

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (в рабочий день, предшествующий дате составления отчета) остатков на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» быть не должно. Перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляются бухгалтерскими записями:

При наличии неиспользованной прибыли:

Дебет - соответствующих счетов по учету доходов счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

Кредит счета № 70801 «Прибыль прошлого года»;

Дебет счета № 70801 «Прибыль прошлого года»;

Кредит - соответствующих счетов по учету расходов счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

При наличии убытка:

Дебет счета № 70802 «Убыток прошлого года»;

Кредит - соответствующих счетов по учету расходов счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

Дебет - соответствующих счетов по учету доходов счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

Кредит счета № 70802 «Убыток прошлого года».

Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется реформация баланса.

Порядок бухгалтерского учета фондов и нераспределенной прибыли в ПАО АКБ «Урал ФД» осуществляется в соответствии с Приложением № 61 к УП.

Порядок ведения налогового учета, предусмотренного налоговым законодательством, осуществляется в соответствии с Налоговой политикой ПАО АКБ «Урал ФД».

3.11. Порядок контроля совершаемых бухгалтерских операций

Банк, являясь агентом валютного контроля, в своей работе руководствуется нормативными документами:

- Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ;
- Инструкцией Банка России от 30.03.2004 г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»;
- Инструкцией Банка России от 04.06.2012 г. № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением»;
- Указанием Банка России от 30.03.2004 г. № 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом-резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов»;
- Указанием Банка России от 28.04.2004 г. № 1425-У «О порядке осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками»;
- Указанием Банка России от 12.02.1999 г. № 500-У «Об усилении валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерностью осуществления их клиентами валютных операций и о порядке применения мер воздействия к уполномоченным банкам за нарушения валютного законодательства»;
- внутренней нормативной базы Банка по организации и функционированию процесса осуществления контроля над валютными операциями клиентов.

Контроль соблюдения валютного законодательства при проведении операций с иностранной валютой осуществляет структурное подразделение валютного контроля.

Система внутреннего контроля в структурных подразделениях, участвующих в ведении бухгалтерского учета строится в соответствии с Положением № 579-П.

Осуществляется сплошной последующий контроль совершенных бухгалтерских операций, включая кассовые операции. Все операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего дня проверяются на основании первичных документов, записей в лицевых счетах и в типовых формах аналитического и синтетического учета работником, на которого возлагается обязанность осуществления последующего контроля, ответственными исполнителями, руководителями групп, отделов участвующих в ведении бухгалтерского учета.

По лицевым счетам проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны уполномоченных работников Банка и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильно ли перенесены из предыдущего дня входящие остатки и выведены исходящие остатки - соответствие их ведомости остатков по счетам, правильность оформления документов, послуживших основанием для отражения операций по счетам, соблюдения правил выдачи клиентам выписок по счетам, правильность совершения исправительных записей, если они делались.

Для достижения целей внутреннего контроля выполняются следующие задачи:

- соблюдение установленных процедур по отражению в бухгалтерском учете операций с денежными средствами и иными ценностями;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на выдачу, перевод и зачисление денежных средств в соответствии с реквизитами, указанными в расчетных и кассовых документах, принимаемых к исполнению;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на предотвращение или устранение выявленных недостатков и ошибок при ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, минимизацию риска их возникновения в будущем;
- правильное ведение лицевых счетов, в том числе открытых в соответствии с договором банковского счета, а также своевременное составление и выдача выписок из лицевых счетов;
- своевременное и правильное составление ежедневного баланса и регистров бухгалтерского учета;
- надлежащее хранение документов до передачи их в архив.

Банк обязан организовывать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни (далее – внутренний контроль), обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

Внутренний контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Внутренний контроль в Банке направлен на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;
- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перевод (выдачу) денежных средств;
- перевод и зачисление денежных средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа специально выделенным сотрудником (контролером), за исключением

операций, совершаемых владельцами счетов самостоятельно без участия бухгалтерского работника посредством использования программно-технических средств и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Перечень указанных операций и должностных лиц, обеспечивающих дополнительный контроль, устанавливается приказом по Банку (Приложение № 16 к УП «Об операциях, подлежащих дополнительному контролю»).

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручной подписью бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях - подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

Контроль также обеспечивается программным путем, применением кодов, паролей и иных средств.

Организация внутреннего контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера.

Руководитель Банка, наряду с общим наблюдением за состоянием бухгалтерской работы, проверяет своевременность составления баланса и отчетности, периодически осуществляет контроль своевременности и полноту зачисления средств на счета клиентов, направлением расчетных и кассовых документов по назначению.

Руководитель Банка обеспечивает контроль надлежащего хранения и использования печатей, штампов и бланков с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и штампов Банка ведется в специальных книгах, где указываются фамилии и должности лиц, у которых они находятся, и выдаются им под роспись. Книги хранятся в сейфе, шкафу у ответственных должностных лиц, назначенных распорядительным документом по Банку. Фирменные бланки с названием Банка хранятся в отделе документационного обеспечения и выдаются по необходимости под роспись в книге учета бланков.

При применении технических средств обеспечивается: ограничение прав доступа к совершению операций, конфиденциальность применяемых кодов и паролей, невозможность использования аналога собственноручной подписи другим лицом, применение программного обеспечения, позволяющего своевременно устранять попытки несанкционированного доступа.

Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

Главный бухгалтер Банка, их заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически проводят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

В процессе последующих проверок вскрываются причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и принимаются меры к устранению недостатков.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

Главный бухгалтер устанавливает наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организывает повторную проверку.

Главный бухгалтер

М.Б. Попова