

УТВЕРЖДАЮ

_____ М.Ю. Алексеев

Председатель Правления
ЗАО ЮниКредит Банк«09» января 2014 года

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

Закрытое акционерное общество
«ЮниКредит Банк» (ЗАО ЮниКредит Банк)
Closed Joint Stock Company
UniCredit Bank (ZAO UniCredit Bank)

119034, Россия, Москва, Пречистенская наб. д. 9 ОКПО 09807247 ОГРН 1027739082106
9, Prechistenskaya emb., Moscow, Russia, 119034

Тел. +7(495) 258-7200
Факс +7(495) 258-7272
E-mail: unicredit@unicreditgroup.ru
www.unicreditbank.ru

ИНН/КПП 7710030411/775001001

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	4
3. ФОРМЫ ПЕРВИЧНЫХ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ.....	5
4. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	6
5. ВЕДЕНИЕ УЧЕТА И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ С ПОМОЩЬЮ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ СИСТЕМ MIDAS И FLEXCUBE.....	7
6. ПОРЯДОК И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ВЫВОДА НА ПЕЧАТЬ ДОКУМЕНТОВ АНАЛИТИЧЕСКОГО И СИНТЕТИЧЕСКОГО УЧЕТА.....	8
7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ.....	8
8. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ СОВЕРШАЕМЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	10
9. МЕТОДЫ ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА.....	12
10. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ТРЕБОВАНИЙ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА.....	17
11. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА.....	18
12. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	19
13. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С СОБСТВЕННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ.....	28
14. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ РАЗМЕЩЕНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ.....	28
15. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ.....	29
16. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОГОВОРАМ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПФИ).....	31
17. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ И МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ.....	34
18. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ФИЛИАЛАМИ.....	40
19. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО НАЛОГАМ.....	41
20. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ.....	42
21. ПЕРИОДИЧНОСТЬ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ.....	43
22. ГОДОВОЙ ОТЧЕТ.....	44
23. ПРИНЦИПЫ И ПРАВИЛА ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЫ.....	44
Приложение 1.....	48
Перечень подразделений, ответственных за поддержание базы данных MIDAS.....	48
Перечень подразделений, ответственных за поддержание базы данных FLEXCUBE.....	49
Приложение 2.....	50
Рабочий план счетов Банка.....	50
Приложение 3.....	50
Рабочий план счетов филиалов Банка.....	50

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

1. Общие положения

- 1.1. Учетная политика - это совокупность способов ведения бухгалтерского учета для отражения и итогового обобщения уставной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк (далее - Банк). Учетная политика обязательна для исполнения всеми структурными подразделениями Банка. Учетная политика Банка разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, а также нормативными документами Банка России. Учетные регистры и все другие официальные документы ведутся в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, международными стандартами и практикой учета, а также принципами, изложенными в Уставе Банка. Банк составляет отчеты и предоставляет данные по формам, установленным соответствующими надзорными органами Российской Федерации и публикует их согласно действующему законодательству.
- 1.2. Учетная политика Банка формируется на основе следующих принципов:
- 1.2.1. Принцип имущественной обособленности Банка: учет имущества и обязательств Банка осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров и других юридических лиц;
- 1.2.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, а именно, Банк будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- 1.2.3. Принцип последовательности применения учетной политики, а именно, Учетная политика Банка применяется последовательно, от одного отчетного года к другому;
- 1.2.4. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», а именно, операции Банка и их результаты отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором они были произведены, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств (их эквивалентов);
- 1.2.5. Принцип полноты отражения в бухгалтерском учете всех фактов уставной деятельности Банка;
- 1.2.6. Принцип осмотрительности, а именно, активы и пассивы, доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, с большей готовностью к признанию в бухгалтерском учете расходов и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение пассивов или расходов).
- 1.2.7. Принцип приоритета содержания над формой, а именно, операции Банка отражаются в бухгалтерском учете, исходя из экономического содержания, а не из их юридической формы;
- 1.2.8. Принцип непротиворечивости, а именно, обороты и остатки по счетам аналитического учета должны быть равны оборотам и остаткам по счетам синтетического учета; остатки на счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- 1.2.9. Принцип открытости, а именно, данные бухгалтерского учета и отчетности должны достоверно отражать операции Банка, избегая их двусмысленного толкования.
- 1.3. Действие Учетной политики распространяется на бухгалтерский учет операций Банка с 1 января 2014 г. Изменения к Учетной политике допускаются в случае реорганизации Банка, смены состава акционеров, изменений в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, разработки или выборе новых способов бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объектах бухгалтерского учета, внедрения новых банковских продуктов. Изменения к Учетной политике Банка утверждаются Председателем Правления. Последствия изменений в Учетной политике, не связанные с изменением законодательства Российской Федерации, оцениваются в стоимостном выражении.
- 1.4. Ответственность за организацию в Банке бухгалтерского учета несет Председатель Правления Банка. Ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение в Банке бухгалтерского учета несет Главный бухгалтер Банка. Главный бухгалтер Банка назначается на

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка с предварительным согласованием/ уведомлением ОПЕРУ МГТУ Банка России.

- 1.5. Главный бухгалтер Банка осуществляет следующие функции:
- организация ведения в Банке бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности;
 - обеспечение контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни и движения имущества;
 - общее руководство бухгалтерскими подразделениями Банка, под которыми понимаются самостоятельные структурные подразделения головного офиса и филиалов Банка, обладающие полномочиями совершения отдельных бухгалтерских операций в соответствии с внутренними нормативными и распорядительными документами Банка;
 - иные функции, определенные в Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 года № 402-ФЗ.
- 1.6. В филиалах Банка функции организации и ведения бухгалтерского учета осуществляются Главными бухгалтерами филиалов Банка, которые назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка и по всем вопросам организации и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру Банка. При этом ответственность за организацию работы бухгалтерских подразделений филиалов Банка возлагается на Управляющих филиалами Банка.
- 1.7. Главный бухгалтер Банка и Главные бухгалтеры филиалов могут в порядке делегирования прав передавать выполнение части возложенных на них функций своим заместителям.
- 1.8. В целях оперативного руководства системой бухгалтерского учета Банка Главный бухгалтер Банка вправе издавать указания в форме распоряжений. Распоряжения являются обязательными для исполнения всеми бухгалтерскими подразделениями Банка. В состав ответственных за реализацию предусмотренных распоряжением мероприятий могут включаться только бухгалтерские подразделения Банка. Распоряжения не подлежат обязательному согласованию в установленном Банком порядке. Регистрация, рассылка и хранение распоряжений осуществляется с использованием внутренней системы электронного документооборота.
- Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников кредитной организации.
- 1.9. В целях толкования либо конкретизации положений настоящей Учетной политики в Банке могут издаваться внутрибанковские распорядительные и нормативные документы, регламентирующие правила документооборота, технологию обработки учетной информации, схемы бухгалтерского учета по отдельным операциям.

2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

- 2.1. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и других фактов хозяйственной жизни ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.
- В рамках утвержденного рабочего плана счетов открываются лицевые счета для обеспечения аналитического учета в соответствии с критериями, определенными в нормативных документах Банка России.
- В рамках утвержденного рабочего плана счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).
- Для целей бухгалтерского учета расчетов с работниками Банка, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, учета основных средств, материальных запасов и других фактов хозяйственной жизни применяются отдельные программы (модули), где обеспечивается аналитический учет в соответствии с критериями, определенными в нормативных документах

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

Банка России, с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами. Информация о таких счетах и порядок аналитического учета по ним устанавливается внутрибанковскими нормативными документами по соответствующим операциям.

Для счетов бухгалтерского учета, по которым нормативными документами Банка России не установлен порядок аналитического учета, последний определяется внутрибанковскими нормативными документами по соответствующим операциям.

При необходимости, внутрибанковскими нормативными документами может быть установлен порядок аналитического учета с более глубокой детализацией по сравнению с детализацией, определенной нормативными документами Банка России.

Указанные в настоящем пункте внутрибанковские нормативные документы утверждаются в порядке, определенном Правилами разработки, согласования и утверждения внутренних нормативных документов ЗАО ЮниКредит Банка.

- 2.2. Банк для целей отчетности, предоставляемой в Банк России, руководствуется Планом счетов бухгалтерского учета, утвержденным Положением Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" № 385-П от 16 июля 2012 года (с изменениями и дополнениями), на основании которого разработаны Рабочие планы счетов Банка (Приложение № 2 к настоящей Учетной политике), филиалов (Приложение № 3 к настоящей Учетной политике).
- 2.3. Для целей бухгалтерского учета Банк использует систему внутренних счетов второго порядка, перечень которых приведен в банковских операционных системах MIDAS и FLEXCUBE (далее – План счетов ЮниКредит Банка) и ведется в электронном виде. Соответствие Рабочего плана счетов и Плана счетов ЮниКредит Банка закрепляется в специальных таблицах систем MIDAS и FLEXCUBE, которые поддерживаются Департаментом бухгалтерского учета и отчетности. Управление развития учетной политики и методологии учета Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка определяет режимы счетов второго порядка.

3. Формы первичных учетных документов

- 3.1. Факты хозяйственной жизни совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, международной системы SWIFT и внутренних Правил Банка.
- 3.2. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждается распорядительным документом по Банку (филиалу Банка). Информация о лицах, наделенных правами первой либо второй подписи расчетных документов Банка (филиала Банка), включается в карточку с образцами подписей и оттиска печати в порядке, установленном нормативным актом Банка России.
- 3.3. Списание средств со счетов клиентов осуществляется на основании принятых от клиентов к исполнению распоряжений о переводе денежных средств; в отдельных случаях, предусмотренных действующим законодательством - на основании документов, принятых от третьей стороны или составленных Банком от своего имени. Представляемые на бумажном носителе документы на перечисление средств со счетов клиентов должны быть заполнены в соответствии с требованиями Банка России по осуществлению расчетов.
 - 3.3.1. Распоряжения клиентов о переводе денежных средств с их счетов могут передаваться в Банк с применением системы дистанционного банковского обслуживания класса «Банк-клиент». Эти документы должны содержать электронную подпись либо аналог собственноручной подписи клиента, а также иные признаки, подтверждающие, что распоряжение дано уполномоченными на это лицами.
 - 3.3.2. Порядок приема информации по системам дистанционного банковского обслуживания класса «Банк-клиент», защиты, оформления, подтверждения определяет Департамент транзакционных банковских услуг. Порядок и форму распечатки распоряжений клиентов о переводе денежных средств, переданных в электронном виде, на бумажных носителях, а также последующий документооборот этих документов до их исполнения Банком или

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

аннуляции без исполнения определяются отдельными операционными инструкциями и другими внутриванковскими документами.

- 3.4. Операции по счетам банков-респондентов осуществляются на основании платежных документов, установленных стандартами SWIFT, ключеванных телексов, распоряжений о переводе денежных средств, полученных с использованием системы «Банк-клиент» и заверенных аналогом собственноручной подписи клиента, или на бумажном носителе. Порядок оформления документов для расчетных операций по счетам банков-респондентов устанавливается в соответствии с внутриванковскими Правилами и Договором об открытии счета.
- 3.5. Документы по операциям, связанным с перечислением средств через расчетную сеть Банка России, оформляются в соответствии с требованиями Банка России.
- 3.6. Зачисление средств на счета клиентов производится в соответствии с распоряжениями, полученными от банков-корреспондентов; в случае, если зачисление осуществляется по поручению другого клиента Банка - в соответствии с распоряжениями о переводе денежных средств, переданными Банку плательщиком.
- 3.7. Документы на выдачу (получение) наличных денежных средств клиентам/корреспондентам составляются в соответствии с нормативным документом Банка России о порядке ведения кассовых операций.
- 3.8. Для совершения операций используются бланки первичных учетных документов, включенных в Альбом бланков.
- Альбом включает бланки действующих форм документов, установленных Банком России, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации и разработанных подразделениями Банка самостоятельно. Бланки, разработанные заинтересованными подразделениями Банка самостоятельно, утверждаются Председателем Правления Банка или по его поручению членами Правления.
- 3.8.1. Альбом ведется в бумажном и/или электронном виде и хранится у Главного бухгалтера. Типовые формы документов, включенные в Альбом бланков, обязательны к применению всеми подразделениями Банка.
- 3.9. Совершение операций может происходить на основании распоряжения в электронном виде или его распечатки. Распоряжения в электронном виде должны содержать все реквизиты, предусмотренные форматами документов Банка России и стандартами SWIFT.
- 3.10. Экземпляры документов, которые предназначены для хранения в качестве оправдательных по совершенным операциям, а также документы, являющиеся приложениями к выпискам по счетам клиентов и к документам по межбанковским расчетам, оформляются штампом Банка, а также подписями ответственных исполнителей и, при необходимости, контролеров, назначаемых в Банке отдельными распоряжениями, либо их аналогами.
- 3.11. Формирование и последующее хранение документов дня на бумажном носителе осуществляется сотрудниками Управления сопровождения розничных клиентских операций Департамента банковских операций, в отдельных случаях - работниками подразделений (филиалов), осуществляющих операции на основании этих документов. Архив документов, обрабатываемых в автоматическом режиме, формируется в электронном виде, как в Головном офисе, так и в филиалах с возможностью распечатки документов по требованию. Программное обеспечение и сопровождение электронных архивов осуществляет Департамент информационных технологий. Срок хранения документов в архиве определяется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 3.12. Хранение и использование форм строгой отчетности осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

4. Правила документооборота и технология обработки учетной информации

- 4.1. Своевременное и достоверное создание первичных документов, передача их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете производятся в соответствии с утвержденными графиками документооборота с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

- 4.2. Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете в операционном дне, следующим за выходным днем.
- 4.3. Все документы, поступающие в операционное время в подразделения Банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день, а документы, поступившие после окончания операционного времени и в выходные дни, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени устанавливается в договорах по обслуживанию клиентов и отдельными внутрибанковскими Правилами.
- 4.4. Выписки, полученные от банков-корреспондентов, сверяются с данными бухгалтерского учета. Операции, отраженные в выписках, включаются в баланс Банка сроком их проведения по корреспондентскому счету. Зачисленные на корреспондентские счета суммы, по которым не ясны платежные инструкции, отражаются по счету учета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения.
- 4.5. При организации документооборота и составлении графика документооборота по каждому виду документов предусмотрен порядок:
- создания документа (количество экземпляров, ответственный за оформление и исполнение),
 - проверки документа лицом, ответственным за контроль,
 - срок представления,
 - обработки документов исполнителем (срок исполнения),
 - передачи документов в архив (исполнитель, срок передачи, регистрация).
- 4.6. Документооборот (создание, обработка и организация движения документов) каждого подразделения регламентируется соответствующими законодательными актами, нормативными документами надзорных органов и внутрибанковскими нормативными документами. Организация операционных процедур оформляется операционными и техническими инструкциями и другими внутрибанковскими порядками.
- 4.7. Контроль за соблюдением исполнения графика документооборота возложен на руководителей соответствующих подразделений.

5. Ведение учета и формирование отчетности с помощью автоматизированных систем MIDAS и FLEXCUBE

- 5.1. Бухгалтерский учет в Банке ведется с помощью multifunctional автоматизированных систем «MIDAS» и «FLEXCUBE», а также дополнительных программ (систем аналитического учета), применяемых для целей аналитического учета. Операции, отраженные по счетам в системах аналитического учета переносятся в MIDAS или FLEXCUBE на ежедневной основе.
- 5.1.1. Поддержание базы данных, необходимое для осуществления учета в соответствии с изложенными выше принципами, осуществляется Департаментом информационных технологий и Департаментом бухгалтерского учета и отчетности. Поддержание отдельных параметров системы осуществляется другими подразделениями Банка в соответствии с их функциональными обязанностями (Приложение № 1). Любые изменения базы данных, касающиеся учета, подлежат утверждению Главным бухгалтером Банка или его заместителем.
- 5.1.2. Схемы бухгалтерских проводок по видам операций устанавливаются непосредственно в базе данных MIDAS или FLEXCUBE, в системах аналитического учета или путем создания алгоритма интерфейсной проводки – для систем аналитического учета и для передачи данных из системы в систему.
- 5.2. Для осуществления бухгалтерского учета каждому лицевому счету MIDAS и FLEXCUBE автоматически присваивается номер лицевого счета согласно «Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях», установленному Банком России.

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

6. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета

- 6.1. Распоряжения о переводе в электронном виде подлежат хранению в электронном виде и выводятся на печать по требованию.
- 6.2. Отчеты об остатках по счетам аналитического и синтетического учета формируются программным путем и выдаются на печать в соответствии с установленной по каждому отчету периодичностью.
- 6.2.1. Список и формы отчетов, которые должны выводиться на печать, формируются на основании требований подразделений Банка в Департаменте информационных технологий.
- 6.3. Записи об открытии и закрытии лицевых счетов, в т.ч. открытых клиентам, банкам-корреспондентам, вносятся в «Книгу регистрации открытых счетов» (далее - Книга).
- 6.4. Лицевые счета, открытые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п., регистрируются в отдельной «Книге регистрации открытых счетов по внутриванковским операциям».
- 6.5. Книги ведутся в электронном виде отдельно по головному офису и отдельно по филиалам и по дополнительным офисам.
Контроль за ведением Книг по головному офису осуществляет Главный бухгалтер Банка или его заместитель, по филиалу - Главный бухгалтер филиала или его заместитель, по дополнительному офису - Руководитель дополнительного офиса или его заместитель.
- 6.6. Ежедневно осуществляется формирование ведомостей вновь открытых и закрытых лицевых счетов в электронном виде с возможностью их распечатывания по требованию, которые подписываются Главным бухгалтером Банка или его заместителем - по головному офису, Главным бухгалтером филиала или его заместителем – по филиалу, Руководителем дополнительного офиса или его заместителем – по дополнительному офису.
- 6.7. Учитывая большой объем Книг регистрации открытых счетов, на печать они выводятся по требованию с указанием даты распечатывания, проверяются, прошнуровываются, подписываются Главным бухгалтером Банка или его заместителем - по головному офису, Главным бухгалтером филиала или его заместителем – по филиалу, Руководителем дополнительного офиса или его заместителем – по дополнительному офису, скрепляются печатью и сдаются в архив.

7. Порядок проведения инвентаризации.

- 7.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк осуществляет инвентаризацию имущества. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения. Кроме того инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам.
- 7.1.1. Под имуществом Банка понимаются основные средства, нематериальные активы, материальные запасы (в т.ч. приобретенные до 01.04.2011 по стоимости от 2 000,00 (Двух тысяч) рублей до 20 000,00 (Двадцати тысяч) рублей (без учета НДС), приобретенные с 01.04.2011 по стоимости от 2 000,00 (Двух тысяч) рублей до 40 000,00 (Сорока тысяч) рублей (без учета НДС) и срок полезного использования которых превышает 12 месяцев, учитываемые внесистемно).
- 7.2. Инвентаризация основных средств и материальных запасов (далее - материальные ценности) проводится в обязательном порядке:
- при передаче материальных ценностей Банка в аренду, в случае выкупа, продажи – инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;
 - перед составлением годового отчета;
 - при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи имущества;
 - в случаях стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
 - в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 7.3. Для проведения инвентаризации материальных ценностей в Банке создаются инвентаризационные комиссии. Состав комиссий утверждается приказом по Банку (филиалу).
- 7.4. Инвентаризация материальных ценностей производится по его местонахождению и материально ответственными лицам (далее – МОЛ), при их наличии, либо по лицам, ответственными за организацию учета выданного имущества по местам эксплуатации. МОЛ назначаются приказами Председателя Правления Банка (Управляющими филиалов) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 7.5. Подразделения и филиалы Банка самостоятельно принимают решение о необходимости назначения МОЛ и закрепляем за ними имуществе. В случае, когда не назначены МОЛ за сохранность имущества, выданного в эксплуатацию, назначаются лица, ответственные за организацию учета выданного имущества по местам эксплуатации.
- 7.6. Инвентаризация имущества осуществляется в целях выявления фактического наличия и его сопоставления с данными бухгалтерского учета, а также в целях проверки полноты отражения имущества в бухгалтерском учете.
- 7.7. При подготовке к составлению годового бухгалтерского отчета в Банке проводится инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.
- 7.8. Инвентаризация осуществляется на основании Распоряжения о проведении инвентаризации. Порядок и сроки проведения инвентаризации, объем и объекты инвентаризации утверждаются Председателем Правления на основании Распоряжения, представленного Главным бухгалтером. Филиалы самостоятельно устанавливают порядок и сроки проведения инвентаризации по филиалу в рамках инвентаризации по Банку.
- 7.9. При инвентаризации имущества как принадлежащего, так и не принадлежащего Банку необходимо проверить:
- наличие и состояние регистров аналитического учета,
 - наличие документов, на основании которых имущество принято к учету,
 - правильность формирования балансовой стоимости,
 - правильность и своевременность отражения имущества в учете,
 - фактическое наличие.
- В том числе:
- 7.9.1. Для нематериальных активов:
- наличие документов, подтверждающих исключительное право Банка на его использование.
- 7.10. Инвентаризация денежных средств и других ценностей, учитываемых в кассе, производится не реже одного раза в год по состоянию на 1 января, при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника внутреннего структурного подразделения Банка (филиала); по требованию руководителя, членов рабочей группы, осуществляющих проверку кредитной организации, внутреннего структурного подразделения Банка (филиала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 25.08.2003 № 105-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации". Необходимость проведения инвентаризации денежных средств и других ценностей, учитываемых в кассе, при временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника внутреннего структурного подразделения Банка (филиала), при организации посменной работы указанных работников, а также в других случаях определяется уполномоченным органом (уполномоченными лицами) Банка.
- 7.11. Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков строгой отчетности производится по видам бланков, с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и по МОЛ.

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

- 7.12. Инвентаризация ценных бумаг, находящихся на хранении в Банке, проводится по отдельным эмитентам и видам ценных бумаг, для векселей с авалем - по отдельным гарантам.
- 7.13. Инвентаризация денежных средств, ценностей в пути производится путем сверки сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета, с данными документов, которыми оформлялась выдача (перевод) денежных средств, ценностей.
- 7.14. Инвентаризация денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в РКЦ, в других банках-корреспондентах (в рублях и иностранной валюте), производится путем сверки остатков по соответствующим лицевым счетам с данными выписок РКЦ и банков-корреспондентов.
- 7.15. Инвентаризация расчетов с клиентами Банка, с другими банками, с бюджетом, с поставщиками и покупателями, с подотчетными лицами, с работниками и другими дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.
- 7.16. При инвентаризации расчетов необходимо проверить:
- правильность расчетов с клиентами, другими банками, финансовыми и налоговыми органами и другими организациями;
 - правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;
 - правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, включая задолженности, по которым истекли сроки исковой давности;
 - правильность и обоснованность выданных авансов по каждому подотчетному лицу, а также своевременность погашения ранее выданных авансов.
- 7.17. Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии и ответственными лицами, доводятся до сведения руководства.
Результаты инвентаризации отражаются в учете в том отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую проводилась инвентаризация, а результаты годовой инвентаризации – в годовом бухгалтерском отчете.
- 7.18. Выявленные излишки основных средств, материальных запасов, денежных средств и иных ценностей приходуются и зачисляются в доходы Банка того отчетного периода, к которому относится дата, по состоянию на которую проводилась инвентаризация (по символам Отчета о прибылях и убытках (Форма № 2 по ОКУД № 0409102) (далее - ОПУ) 17303, 17304). Недостача основных средств, материальных запасов, денежных средств и иных ценностей, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц потери от недостачи и порчи списываются на расходы того отчетного периода, к которому относится дата, по состоянию на которую проводилась инвентаризация (по символам ОПУ 27302, 27303).
- 7.19. При обнаружении расхождений с данными бухгалтерского учета или соответствующей документации составляются сличительные ведомости, на основании которых вносятся соответствующие исправления и уточнения в бухгалтерский учет.

8. Порядок внутрибанковского контроля совершаемых операций

- 8.1. Контроль (текущий и последующий) по результатам отражения подразделениями в бухгалтерском учете операций за предыдущий операционный день осуществляют ответственные сотрудники (контролеры) соответствующих подразделений в соответствии с требованиями Положения Банка России “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ” от 16 июля 2012 года №385-П
Ответственными сотрудниками считаются работники Банка, которым поручается оформлять и подписывать первичные учетные документы по выполняемому кругу операций (ведение счетов бухгалтерского учета) и на которых возложено выполнение операций, связанных с контролем за оформлением первичных учетных документов, а также их отражением в учете.
- 8.1.1. Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммой операций на расчетных и кассовых документах Банка, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

члены Правления Банка, или, по их поручению, доверенные лица. Право и порядок предоставления контрольной подписи с установлением лимитов сумм операций должностным лицам Банка, регламентируется требованиями внутрибанковского Порядка подписания документов и корреспонденции.

- 8.1.2. Список сотрудников, осуществляющих контроль проведения бухгалтерских операций Банка, включая кассовые, утверждается Председателем Правления Банка по предложению Главного бухгалтера Банка.
- 8.2. Департамент внутреннего аудита осуществляет плановые проверки правильности отражения бухгалтерских операций в соответствии с «Положением об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 N 242-П (с изменениями и дополнениями). План проверок Департамента внутреннего аудита утверждается в соответствии с решением Комитета по аудиту. В ходе контрольных мероприятий, проводимых в соответствии с Планом Внутреннего Аудита на выборочной основе, проверяется:
- подтверждение бухгалтерских записей первичными документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников Банка;
 - правильность переноса в лицевые счета соответствующих реквизитов и сумм документов;
 - правильность переноса входящих остатков из предыдущих периодов;
 - правильность отражения операций по счетам бухгалтерского учета и оформления соответствующих документов;
 - правильность совершения исправительных записей, если они производились;
 - другие контрольные мероприятия.
- 8.3. Контроль проведения отдельных операций обеспечивается программным путем.
- 8.4. Контроль безопасности применения программных средств, в целях ограничения доступа к совершению бухгалтерских операций и получению бухгалтерских отчетов, осуществляется с помощью кодов и паролей, а также программного обеспечения, позволяющего своевременно устранять попытки несанкционированного доступа.
- 8.5. Исправление ошибочных записей производится в соответствии с внутрибанковским «Временным техническим порядком исправления ошибочных записей» и правилами, установленными Банком России, путем сторнирования (обратной бухгалтерской записи) ошибочной записи и проведения новой правильной записи, либо при невозможности исправления путем сторнирования (по счетам клиентов, по внутрибанковским счетам, при отражении в учете расчетных операций и других операций) путем списания суммы с неправильного счета и зачисления на правильный счет.
- 8.6. Исправление производится в день выявления ошибочной записи.
- 8.6.1. Исправление ошибочных записей, связанное со списанием средств со счетов клиентов или банков-корреспондентов, совершается только с их письменного согласия, если иное не предусмотрено договором счета.
- 8.6.2. Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году несущественных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются в день выявления ошибок на счете № 706 "Финансовый результат текущего года" по символам ОПУ доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, в корреспонденции со счетами, требующими исправления.
- 8.6.3. Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году существенных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются в день выявления ошибок на счете № 10801 "Нераспределенная прибыль" (№ 10901 "Непокрытый убыток") в корреспонденции со счетами, требующими исправления.
- 8.6.4. Критерий существенности устанавливается равным 5% от суммы неиспользованной за год прибыли по данным публикуемой формы отчета о прибылях и убытках Банка за прошлый год (по ОКУД форма № 0409807 "Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)"). Кроме того, ошибка также считается существенной, если она приводит к изменению более чем на 0.1 %

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

величины норматива достаточности капитала за прошлый год, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России.

Числовое значение критерия существенности рассчитывается Банком на ежегодной основе по данным годового отчета.

9. Методы признания доходов и расходов Банка

9.1. Отнесение сумм на доходы и расходы Банка (как процентные, так и непроцентные) производится в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени осуществления платежей. Отчетным периодом признается месяц.

9.2. Суммы полученных (уплаченных) доходов/расходов, относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются в дату поступления (перечисления) на счете доходов/расходов будущих периодов и не позже последнего рабочего дня отчетного периода (месяца) подлежат отнесению на счета доходов/расходов в сумме пропорционально приходящейся на данный месяц.

9.3. Доходы и расходы Банка формируются при осуществлении операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы/расходы, полученные (оплаченные) в иностранной валюте, за исключением доходов/расходов, сформированных в результате получения (перечисления) авансов, предварительной оплаты по хозяйственным операциям с организациями – нерезидентами, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России иностранной валюты к рублю на день признания Банком доходов (расходов) (при наличии официального курса по соответствующей валюте, а при отсутствии – по курсу, устанавливаемому по методике, изложенной в разделе 15 настоящей Учетной политики).

Доходы/расходы, сформированные в результате получения (перечисления) авансов, предварительной оплаты за оказываемые услуги по хозяйственным операциям с организациями – нерезидентами, расчеты по которым осуществлялись с использованием счетов № 60313, № 60314, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по официальному курсу Банка России, действовавшему на дату получения (оплаты) аванса, предварительной оплаты.

9.4. В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы» включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок,
- операционные доходы,
- прочие доходы.

Доходы от переоценки ценных бумаг и средств в иностранной валюте подлежат отражению на счетах 70602 и 70603 соответственно.

Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, подлежат отражению на счете 70605.

Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, а также по сделкам, условиями которых поставка актива осуществляется не ранее третьего рабочего дня, подлежат отражению на счете 70613.

9.5. В состав расходов Банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы» включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок,
- операционные расходы,
- прочие расходы.

Расходы от переоценки ценных бумаг и средств в иностранной валюте подлежат отражению на счетах 70607 и 70608 соответственно.

Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, подлежат отражению на счете 70610.

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

Расходы от операций с производными финансовыми инструментами, а также по сделкам, условиями которых поставка актива осуществляется не ранее третьего рабочего дня, подлежат отражению на счете 70614.

9.6. Порядок открытия лицевых счетов по учету доходов и расходов в соответствии с требованиями Банка России:

Балансовый счет второго порядка	Разряды 1-5
Код валюты	Разряды 6-8
Защитный ключ	Разряд 9
Порядковый номер лицевого счета дохода/расхода	Разряды 10-11
Код подразделения	Разряды 12-13
Четыре последних знака символа Отчета о прибылях и убытках	Разряды 14-17
Порядковый номер лицевого счета дохода/расхода	Разряды 18-20
Пример номера лицевого счета	70601-810-К-11-01-6305-004 <i>Доход по символу 16305 «От восстановления сумм резервов на возможные потери» Все значения цифровые, знак «К» заменяется на цифровое значение в соответствии с правилами расчета защитного ключа.</i>

9.7. Доходы в бухгалтерском учете признаются в том случае, если:

- право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным документом, предусмотренным законодательством РФ или иностранного государства, обычаями делового оборота;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

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

9.9. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

9.10. Расходы признаются 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 расходов может быть определена;
- отсутствие неопределенности в отношении расхода.

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

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

9.13. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях; приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц); а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

одновременно соблюдены условия, перечисленные в первых трех пунктах критериев признания доходов. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

- 9.14. Для вышеперечисленных процентных доходов, получение которых признается определенным, начисление процентов происходит ежедневно, за исключением начисления процентов по договорам, предусматривающим особый порядок расчета и уплаты процентов по повышенной ставке. По таким договорам начисление процентов осуществляется ежедневно по ставке, установленной в договоре, а в даты установленные такими договорами для проверки соблюдения условий для начисления дополнительных процентов, при необходимости осуществляется их доначисление за прошедший период, который соответствует периоду для проверки.

При этом начисление процентных доходов Банка на остатки по счетам Ностро в других банках осуществляется при фактическом получении этих доходов.

- 9.15. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) и учитывается на балансовых счетах.

При этом данный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) I, II и III категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Отнесение ссуд, активов (требований) по категориям качества осуществляется в соответствии с внутрибанковскими методиками формирования резервов в соответствии с Положением Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" от 26.03.2004 № 254-П (с изменениями и дополнениями), а также с Положением Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 20.03.2006 № 283-П (с изменениями и дополнениями).

- 9.16. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переквалификации в более низкую категорию качества, доходы по которым определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в более высокую категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк начисляет на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

- 9.17. При осуществлении погашения задолженности по кредитам, по которым в период до погашения процентов принималось решение о понижении категории качества, при погашении текущих и просроченных процентов соблюдается календарная очередность возникновения требований по процентам, при этом текущие и просроченные проценты гасятся в следующей последовательности: сначала осуществляется погашение процентов, учитываемых в порядке, предусмотренном для процентов по ссудной задолженности I-III категории качества, а затем – учитываемых в порядке, предусмотренном для процентов по ссудной задолженности IV-V категории качества.

- 9.18. Для процентов, получение которых признается неопределенным, датой признания дохода является дата их фактического получения.

- 9.19. Проценты и дисконт по долговому обязательству, получение дохода по которому признано определенным, признаются в качестве доходов и расходов на ежедневной основе.

На дату реализации долгового обязательства признаются в качестве дохода проценты и дисконт, получение которых в качестве дохода ранее считалось не определенным.

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

9.20. По привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по долговым обязательствам Банка проценты начисляются ежедневно за исключением начисления процентов по договорам, предусматривающим особый порядок расчета и уплаты процентов. По таким договорам/счетам начисление процентов осуществляется в даты установленные такими договорами как даты расчета/уплаты процентов, но не реже одного раза в месяц в последний день месяца.

Если последний день месяца попадает на выходные и праздничные дни, то в последний рабочий день месяца доначисляются проценты за оставшиеся нерабочие дни.

9.21. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении всех условий признания доходов, за исключением критерия отсутствия неопределенности в получении дохода.

9.22. Доходы/расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

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

9.24. В случае, когда оплата производится не ежемесячно либо, когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца, доходы и расходы от выполненных работ (оказанных услуг), которые можно рассчитать исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг, начисляются в последний рабочий день месяца.

9.25. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг «оцениваемых через прибыль и убыток» учитываются на соответствующих счетах расходов исходя из принципа существенности.

9.26. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом (при наличии официального курса по соответствующей валюте, а при отсутствии – курсом, устанавливаемым по методике, изложенной в разделе 15 настоящей Учетной политики) на дату совершения операции (сделки). Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяется как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу (при наличии официального курса по соответствующей валюте, а при отсутствии – по курсу, устанавливаемому по методике, изложенной в разделе 15 настоящей Учетной политики) на дату совершения операций (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат: дата поставки, дата получения; которая является одновременно датой признания доходов и расходов.

9.27. Доходы и расходы от проведения факторинговых и форфейтинговых операций определяются на дату поступления денежных средств от должника с использованием счета 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

По договорам факторинга, предусматривающим приобретение прав требований по номинальной стоимости, за оказание услуги по финансированию клиентов Банк получает комиссионное вознаграждение.

В случае если период финансирования превышает один месяц, в последний рабочий день месяца производится начисление и отражение на балансе комиссий по факторинговым операциям исходя из количества дней финансирования, приходящихся на данный отчетный месяц. Доходы отражаются по символу ОПУ - 16203 "Комиссионные вознаграждения по другим операциям".

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

Удержание факторинговых комиссий с клиентов производится при погашении приобретенных прав требований с одновременным начислением доходов в суммах комиссий, по которым ранее начисление не было осуществлено.

- 9.28. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в момент получения таких документов.
- 9.29. Доходы и расходы от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) отражаются с применением балансовых счетов по учету выбытия (реализации).
Операция по выбытию имущества подлежит завершению в течение операционного дня с отнесением остатка по лицевому счету, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов/расходов.
- 9.30. Расходы на оплату труда на счетах соответствующих расходов головного офиса и филиалов отражаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактической выплаты денежных средств. На счета сотрудников заработная плата перечисляется в установленные «Коллективным договором» сроки.
- 9.31. Амортизация основных средств и нематериальных активов отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.
- 9.32. Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных налоговым законодательством для их уплаты.
- 9.33. Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансовых отчетов.
- 9.34. Судебные, арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).
- 9.35. Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери, определяются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.
- 9.36. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных Банком в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.
- 9.37. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам/расходам, признанным в предшествующие годы и отраженные в ОПУ за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности. Данные доходы/расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.
- 9.38. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте признаются на ежедневной основе при изменении установленного Банком России официального курса иностранной валюты по отношению к рублю (при наличии официального курса по соответствующей валюте, а при отсутствии – при изменении курса, устанавливаемого по методике, изложенной в разделе 15 настоящей Учетной политики). На счетах 70603, 70608 результат от переоценки отражается развернуто в разрезе валют.
- 9.39. Формирования финансового результата в течение отчетного года не производится, учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся в автоматическом режиме на соответствующие счета по учету финансового

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

результата прошлого года. Отражение в учете финансового результата прошлого года осуществляется в порядке, установленном Банком России.

- 9.40. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счетов по учету финансового результата прошлого года переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года для рассмотрения Общим Собранием Акционеров.

10. Методы оценки требований и обязательств Банка

- 10.1. Финансовые требования (активы) и обязательства (пассивы) Банка могут возникнуть как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и форме требований и обязательств по поставке финансовых активов.
- 10.2. Требования и обязательства Банка, возникающие в денежной форме, отражаются в учете в соответствии с фактическими суммами возникших требований/обязательств.
- 10.3. Требования и обязательства отражаются в учете в валюте их возникновения. Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований/обязательств, в иностранной валюте - в соответствующей иностранной валюте. Переоценка требований/обязательств в иностранной валюте, кроме сумм авансов и предварительной оплаты, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям, в связи с изменением официального курса соответствующей иностранной валюты к рублю (при наличии официального курса по соответствующей валюте, а при отсутствии – в связи с изменением курса, устанавливаемого по методике, изложенной в разделе 15 настоящей Учетной политики) осуществляется согласно принципам, изложенным в разделе 15 настоящей Учетной политики.
- 10.4. Требования и обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в сумме сделки в валюте расчетов.

Требования и обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета по текущей (справедливой) стоимости. В каждую дату изменения текущей (справедливой) стоимости осуществляется переоценка требований и обязательств по поставке ценных бумаг.

- 10.5. Суммы полностью либо частично перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах по учету расчетов с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям № 60313, № 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и, начиная 23 августа 2010 года, не переоцениваются в связи с изменением официального курса соответствующей иностранной валюты к рублю.

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

Требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и в дату фактической оплаты.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме,

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

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

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ).

10.7. Реструктуризированные требования (активы) Банка отражаются в учете в соответствии с принципами и особенностями, изложенными выше в пункте 10 настоящей Учетной политики.

Реструктуризированным активом признается актив, по которому на основании дополнительных соглашений с контрагентами изменены существенные условия первоначального договора (договора, на основании которого сформирован актив (предоставлена ссуда), при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме. Для целей настоящей Учетной политики под реструктурированными активами понимаются активы, по которым дополнительными соглашениями изменены следующие условия:

- увеличение срока исполнения контрагентом обязательства, срока погашения актива, срока возврата основного долга;
- снижение процентной ставки (за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с первоначальными условиями договора);
- увеличение суммы обязательства контрагента перед Банком, суммы актива, суммы основного долга;
- изменение графика исполнения контрагентом обязательства, погашения актива, погашения основного долга, при котором увеличивается хотя бы один период между датами частичного исполнения, между платежами, при сохраняющемся окончательном сроке исполнения обязательств, погашения актива, погашения задолженности;
- изменение графика комиссионных, процентных платежей;
- изменение порядка расчета суммы вознаграждения, комиссии, процентных платежей.

11. Учет уставного капитала

11.1. Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств акционеров в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

11.2. По решению Общего Собрания Акционеров возможно увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций. Распределение акций среди акционеров осуществляется по данным реестра на день, указанный в решении о выпуске ценных бумаг.

Размещение акций дополнительного выпуска должно быть закончено по истечении одного года с даты начала эмиссии, эти акции должны быть оплачены в течение срока, определенного в соответствии с решением об их размещении, но не позднее одного года с момента их приобретения (размещения).

11.3. Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с выпуском дополнительных акций, производится следующим образом:

- в случае если решением о выпуске дополнительных акций предусмотрено использование накопительного счета по месту ведения корреспондентского счета Банка в структурном подразделении Банка России со специальным режимом для аккумуляции средств в валюте РФ, поступающих в оплату акций, то средства, поступившие на накопительный счет на основании выписки по счету, отражаются по счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»;
- в случае если решением о выпуске дополнительных акций не предусмотрено использование накопительного счета, то средства, поступающие на корреспондентский счет Банка или

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

перечисляемые со счетов учредителей, открытых в Банке, в оплату акций в валюте РФ отражаются по счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»;

- оплата акций учредителями – нерезидентами в иностранной валюте может осуществляться со счетов, открытых в Банке, в других уполномоченных кредитных организациях – резидентах или банках-нерезидентах. Поступившие средства отражаются по счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»;
- после регистрации отчета об итогах выпуска все средства, поступившие в оплату акций, приходятся на счета по учету уставного капитала.
- Одновременно операции по выпуску акций отражаются в депозитарном учете.

11.4. Учет операций с собственными акциями ведется в соответствии с Инструкцией Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) и с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П (с изменениями и дополнениями).

Банк может выкупить собственные акции в случае: принятия решения общим собранием акционеров об уменьшении уставного капитала путем сокращения общего количества акций, реорганизации Банка по требованию акционеров о выкупе у них акций, в других случаях, предусмотренных законодательством. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров, ведется на лицевом счете 10501 по номинальной стоимости.

12. Методы оценки и учет ценных бумаг

12.1. Отражение в учете ценных бумаг, в зависимости от целей приобретения, осуществляется в следующем порядке:

12.1.1. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах N 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и N 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок. Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с настоящей Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года. Под вложения в ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», резерв на возможные потери не формируется.

12.1.2. Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете N 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

12.1.3. Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета N 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и N 507 «Долевые

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, то учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Учетной политикой Банка, сумма переоценки относится на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Суммы переоценки ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относятся на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются по сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

12.1.4. Первоначальное признание акций, приобретенных Банком, кроме акций дочерних и зависимых компаний, осуществляется на счете N 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

12.1.5. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам ОПУ: операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами). При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Данной учетной политикой устанавливается уровень существенности не более 5 % от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Другие случаи переклассификации Банком ценных бумаг не допускаются, за исключением разрешенных действующим законодательством.

12.2. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

12.2.1. Критерии первоначального признания

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

- а) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- б) если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, Банк признает эти ценные бумаги.

12.2.2. Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- а) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- б) если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги.

12.2.3. Определение выгод и рисков.

Под выгодами Банк понимает доходы в виде процентов (купонов) по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по текущей (справедливой) стоимости.

Под рисками Банк понимает отрицательную переоценку ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости, а также риски неполучения выгод.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Данные ценные бумаги отражаются на внебалансовом счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по текущей (справедливой) стоимости.

- 12.3. По сделкам прямого РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Данные ценные бумаги списываются с соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории (ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», ценные бумаги «удерживаемые до погашения») и зачисляются соответственно на балансовые счета N 50118 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», N 50218 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», N 50318 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания», N 50718 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания».

- 12.4. Балансовый учет ценных бумаг осуществляется в валюте номинала (обязательства) по стоимости их приобретения, под которой понимается стоимость, уплаченная продавцу соответствующей ценной бумаги, а также дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с ее приобретением. Стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам производных финансовых инструментов, определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента. Стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам (сделкам), условиями которых предусмотрена поставка не ранее третьего рабочего дня, включает также справедливую стоимость сделки.

- 12.5. При приобретении ценных бумаг «удерживаемых до погашения» и «имеющихся в наличии для продажи» все затраты, связанные с их приобретением, входят в первоначальную стоимость, по которой они принимаются к учету.

- 12.6. Исходя из принципа существенности, дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с приобретением ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в их первоначальную стоимость могут не включаться, а признаваться в составе операционных расходов Банка в том месяце, в котором ценные бумаги приняты к учету. Такой критерий существенности составляет 1 % от стоимости приобретения ценной бумаги.

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

- 12.7. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). При выбытии (реализации) ценных бумаг по договорам производных финансовых инструментов, их стоимость определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента. Стоимость ценных бумаг, реализуемых по договорам (сделкам), условиями которых предусмотрена поставка не ранее третьего рабочего дня, включает также справедливую стоимость сделки.
- 12.8. К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:
- Расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
 - Вознаграждения, уплачиваемые посредникам и организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.
- 12.9. Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу (при наличии официального курса по соответствующей валюте, а при отсутствии – по курсу, устанавливаемому по методике, изложенной в разделе 15 настоящей Учетной политики) на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют (при наличии официальных курсов по соответствующей валюте, а при их отсутствии – исходя из кросс-курсов, устанавливаемых по методике, изложенной в разделе 15 настоящей Учетной политики).
- 12.10. Консультационные, информационные и др. услуги, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или обязательств Банка по прочим операциям. При необходимости формируется резерв на возможные потери. Аналитический учет ведется в разрезе эмитентов.
- 12.11. Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).
- 12.12. Для целей настоящей Учетной политики текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.
- 12.13. Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, за исключением вложений Банка в долевые ценные бумаги, которые не торгуются на фондовом рынке, осуществляется на ежедневной основе. Далее для обозначения любой даты, на которую производится определение текущей (справедливой) стоимости, используется термин «дата переоценки».
- 12.14. Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги определяется по следующим формулам:

12.14.1. Для облигаций:

$$СЦ = Н \times Ц / 100 + ПКД$$

где СЦ – текущая (справедливая) стоимость облигации,

Н – непогашенный номинал облигации,

Ц – текущая (справедливая) цена облигации,

ПКД – текущий накопленный процентный (купонный) доход.

12.14.2. Для акций:

$$СЦ = Ц$$

где СЦ – текущая (справедливая) стоимость акции,

Ц – текущая (справедливая) цена акции.

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

12.15. Текущая (справедливая) цена ценных бумаг, торгующихся **на организованном (биржевом) рынке**, определяется по следующим правилам:

12.15.1. Текущая (справедливая) цена ценной бумаги устанавливается на основе итогов торгов биржи, на которой Банком были совершены операции с данной ценной бумагой. Если Банком были совершены операции с данной ценной бумагой сразу на нескольких биржах, то текущая (справедливая) цена ценной бумаги устанавливается на основе итогов торгов биржи с наибольшим объемом торгов данной ценной бумагой за последний месяц в основной секции.

12.15.2. Текущая (справедливая) цена ценной бумаги устанавливается на основе итогов торгов в основной секции биржи. Основная секция биржи признается для заданной ценной бумаги активным рынком, если на дату переоценки и/или на рабочую дату, предшествующую дате переоценки, на этой секции по итогам торгов была установлена средневзвешенная цена (среднее значение цен спроса и предложения по заключенным сделкам). Во всех остальных случаях основная секция биржи признается для заданной ценной бумаги неактивным рынком.

12.15.3. Если дата переоценки является **отчетной датой (последний рабочий день месяца)** или рабочим днем, установленным Департаментом рыночных и операционных рисков для проведения дополнительной переоценки, то текущая (справедливая) цена ценной бумаги устанавливается следующим образом:

12.15.3.1. Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является активным, то текущая (справедливая) цена принимается равной последней по дате средневзвешенной цене, установленной в основной секции биржи.

12.15.3.2. Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является неактивным, то текущая (справедливая) цена устанавливается следующим образом:

а) Если на рабочую дату, предшествующую дате переоценки, в основной секции биржи имеется последняя котировка на покупку (last bid), то текущая (справедливая) цена принимается равной минимуму между последней котировкой на покупку (last bid) и последней средневзвешенной ценой, установленной в основной секции биржи.

б) Если на рабочую дату, предшествующую дате переоценки, в основной секции биржи отсутствует последняя котировка на покупку (last bid), но при этом на дату переоценки в основной секции биржи опубликована признаваемая котировка (рассчитывается биржей по собственной методике), то текущая (справедливая) цена принимается равной минимуму между признаваемой котировкой и последней средневзвешенной ценой, установленной в основной секции биржи.

в) Если на рабочую дату, предшествующую дате переоценки, в основной секции биржи: 1) отсутствует последняя котировка на покупку (last bid); 2) отсутствует признаваемая котировка, но при этом в основной секции биржи опубликована рыночная цена (рассчитывается биржей по собственной методике), то текущая (справедливая) цена принимается равной минимуму между рыночной ценой, рассчитанной биржей, и последней средневзвешенной ценой, установленной в основной секции биржи.

г) Если на рабочую дату, предшествующую дате переоценки, в основной секции биржи: 1) отсутствует последняя котировка на покупку (last bid); 2) отсутствует признаваемая котировка; 3) отсутствует рыночная цена, рассчитанная биржей, то для акций текущая (справедливая) цена принимается равной последней средневзвешенной цене, установленной в основной секции биржи, а для облигаций текущая (справедливая) цена устанавливается на основе теоретической переоценки:

$$Ц = \text{МИНИМУМ}((\text{ДПП} - \text{ПКД}) / \text{Н} * 100; \text{ЦСР})$$

где

Ц – текущая (справедливая) цена облигации,

Н – непогашенный номинал облигации,

ЦСР – последняя средневзвешенная цена, установленная в основной секции биржи,

ПКД – текущий накопленный процентный (купонный) доход,

$\text{ПКД} = \text{К} * \text{Д1} / \text{Д}$

где

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

К – величина ближайшего будущего купонного платежа в денежном выражении,
Д1 – число дней от последнего прошедшего купонного платежа до расчетной даты,
Д – число дней в купонном периоде,
ДПП – дисконтированный поток платежей по облигации

$$\text{ДПП} = \text{СУММА}((\text{Н}_i + \text{К}_i) / (1 + \text{Y}_i / \text{M}) ^ (\text{M} * \text{T}_i))$$

где K_i – i -й купонный платеж в денежном выражении,
 N_i – погашение номинала в конце i -ого купонного периода (если в конце i -ого периода погашения номинала не происходит, значение N_i принимается равным 0),
 T_i – время от расчетной даты до выплаты i -го купона (в долях года),
 M – число купонных выплат в год,
 Y_i – ставка дисконтирования для i -го купонного периода; рассчитывается как сумма безрисковой ставки, определенной по кривой бескупонной доходности, поставляемой биржей, и спреда над кривой бескупонной доходности; спред принимается равным спреду облигации со схожими характеристиками того же эмитента, либо спреду облигации со схожими характеристиками другого эмитента с сопоставимым кредитным качеством, либо определяется как значение вероятности дефолта эмитента (определяется Банком самостоятельно), выраженной в процентах, умноженной на k , где k определяется следующим образом:

$k=2$, если с момента выпуска облигации до расчетной даты не происходило дефолта по купону и/или оферте
 $k=10$, если с момента выпуска облигации до расчетной даты произошел дефолт по купону и/или оферте

- 12.15.4. Если дата переоценки **отличается от дат, оговоренных в п. 12.15.3**, то текущая (справедливая) цена ценной бумаги определяется по следующим правилам:
- 12.15.4.1. Если по ценной бумаге ранее проводилась переоценка с использованием п. 12.15.3.1 (т.е. на дату переоценки, оговоренную в п. 12.15.3 рынок являлся активным), то текущая (справедливая) цена принимается равной последней средневзвешенной цене, установленной в основной секции биржи.
- 12.15.4.2. Если по ценной бумаге ранее проводилась переоценка с использованием п. 12.15.3.2 (т.е. на дату переоценки, оговоренную в п. 12.15.3 рынок являлся неактивным), и на текущую дату переоценки рынок также является неактивным, то текущая (справедливая) цена принимается равной цене, полученной в результате предыдущей переоценки по п. 12.15.3.2.
- 12.15.4.3. Если по ценной бумаге ранее проводилась переоценка с использованием п. 12.15.3.2 (т.е. на дату переоценки, оговоренную в п. 12.15.3 рынок являлся неактивным), но на текущую дату переоценки рынок является активным, то текущая (справедливая) цена принимается равной средневзвешенной цене, установленной в основной секции биржи. При этом данная ценная бумага исключается из числа бумаг, по которым ранее проводилась переоценка с использованием п. 12.15.3.
- 12.15.4.4. Если по ценной бумаге ранее не проводилась переоценка с использованием п. 12.15.3 (любого из его подпунктов), то текущая (справедливая) цена принимается равной последней средневзвешенной цене, установленной в основной секции биржи.
- 12.15.5 В исключительных случаях (наличие негативных рыночных и экономических тенденций, связанных с эмитентом ценной бумаги, ухудшение ликвидности рынка, другие факторы) Департамент рыночных и операционных рисков может определить текущую (справедливую) цену ценной бумаги на основании профессионального суждения.
- 12.16. Текущая (справедливая) цена ценных бумаг, торгуемых на внебиржевом (OTC – Over The Counter) рынке, устанавливается в следующем порядке:
- 12.16.1. Внебиржевой рынок признается активным для данной ценной бумаги, если один или несколько источников данных (из числа определенных в 12.18.2) содержит

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

последнюю котировку на покупку (bid) за дату переоценки. Во всех остальных случаях внебиржевой рынок признается неактивным для данной ценной бумаги.

12.16.2. Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является активным, то в качестве текущей (справедливой) цены может быть использована последняя котировка на покупку (bid) из источника (источников) данных определенных в 12.18.2. Если таких источников данных больше одного, то последняя котировка на покупку (bid) берется из источника, перечисленного первым в пункте 12.18.2.

12.16.3. Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является неактивным, но при этом выполняются следующие условия:

- 1) Рынок признавался активным хотя бы 1 раз в течение 180 дней, предшествующих дате переоценки;
- 2) По эмитенту ценной бумаги нет новостей, касающихся изменения экономических факторов, которые могут повлиять на финансовое состояние эмитента и/или его способность выполнить свои обязательства по ценной бумаге;

то текущая (справедливая) цена определяется в соответствии с п. 12.16.2 за ближайшую дату, на которую рынок признавался активным

12.16.4. Если по данной ценной бумаге не удалось установить текущую (справедливую) цену в соответствии с п.п. 12.16.1 – 12.16.3, то текущая (справедливая) цена устанавливается Департаментом рыночных и операционных рисков в следующем порядке:

12.16.4.1. Для облигаций текущая (справедливая) цена устанавливается на основе теоретической переоценки в порядке, изложенном в п. 12.15.3.2. г)

12.16.4.2. Для акций текущая (справедливая) цена устанавливается на основании профессионального суждения.

12.16.5. В исключительных случаях (наличие негативных рыночных и экономических тенденций, связанных с эмитентом ценной бумаги, ухудшение ликвидности рынка, отклонение последней котировки на покупку (bid) по отношению к предыдущей котировке на покупку (bid) более чем на 10%, другие факторы) Департамент рыночных и операционных рисков может определить текущую (справедливую) цену ценной бумаги на основании профессионального суждения.

12.17. Если ценная бумага торгуется одновременно на биржевом и внебиржевом рынках, то выбор метода установления текущей (справедливой) цены ценной бумаги (в соответствии с п. 12.15 или п. 12.16) осуществляется Департаментом рыночных и операционных рисков.

12.18. В целях определения текущей (справедливой) цены используются следующие источники данных:

12.18.1. Для организованного (биржевого) рынка:

- Для ценных бумаг, торгующихся на ОАО «Московская биржа» – итоги торгов ОАО «Московская биржа»
- Для ценных бумаг, торгующихся на СПВБ – итоги торгов СПВБ.

12.18.2. Для внебиржевого (ОТС) рынка:

- Tradition
- Reuters

12.19. В случае отсутствия необходимой цены в источниках, перечисленных в п. 12.18, и невозможности применения пунктов 12.15.3.2 г) и 12.16.4.1 данная цена должна быть определена уполномоченным лицом на основании профессионального суждения.

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

- 12.20. Профессиональное суждение о текущей (справедливой) цене ценной бумаги, за исключением вложений Банка в долевые ценные бумаги, которые не торгуются на фондовом рынке, утверждается Кредитным комитетом Банка.
- 12.21. Для определения текущей (справедливой) цены вложений Банка в долевые ценные бумаги, которые не торгуются на фондовом рынке, Банк использует сравнительный подход. Ввиду того, что рыночная цена акций компаний, не торгующихся на фондовом рынке, не может быть оценена через котировки, Банк использует метод сравнения с компанией-аналогом, который основан на использовании цены, сформированной открытым фондовым рынком. На основе рыночных показателей определяется значение показателя стоимость/прибыль для списка компаний-аналогов. В том случае если прямых аналогов для оцениваемой компании на российском рынке нет, то Банк использует данные по компаниям-аналогам как по развивающимся, так и по развитым рынкам. Затем на основе последних данных о прибыли для оцениваемой компании, с учетом специфики России, делается оценка текущей (справедливой) цены. Текущая стоимость доли Банка в оцениваемой компании определяется по следующей формуле:

$$Ц = S / P * P1 * \Delta,$$

где

Ц – текущая (справедливая) цена акций

S – стоимость на основе данных по компаниям-аналогам с учетом российской специфики

P – прибыль на основе данных по компаниям-аналогам с учетом российской специфики

P1 – прибыль за последний год

Δ – доля Банка в пакете акций оцениваемой компании

Определение текущей (справедливой) стоимости вложений Банка в долевые ценные бумаги, которые не торгуются на фондовом рынке, осуществляется на ежемесячной основе. В случае наличия у Банка достаточной информации о существенных событиях, которые могут повлиять на стоимость компаний, осуществляется корректировка стоимости вложений в акции таких компаний. Профессиональное суждение о наличии существенных событий, которые могут повлиять на стоимость компаний, осуществляется Банком с использованием доступной информации.

Профессиональное суждение о текущей (справедливой) стоимости вложений Банка в долевые ценные бумаги, которые не торгуются на фондовом рынке, утверждается Комитетом Управления Активами и Пассивами Банка.

- 12.22. Ценные бумаги, номинал (обязательства) по которым выражен в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу (при наличии официального курса по соответствующей валюте, а при отсутствии – по курсу, устанавливаемому по методике, изложенной в разделе 15 настоящей Учетной политики) на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).
- 12.23. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств на отдельных лицевых счетах.
- 12.24. Учетные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты) на отдельных лицевых счетах.

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

- 12.25. На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в Банке по договорам хранения ведется по номинальной стоимости.
- 12.26. Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.
- Ценные бумаги и векселя, переданные Банком в обеспечение по привлеченным средствам, полученным гарантиям и поручительствам, неиспользованным кредитным линиям и лимитам на получение межбанковских средств, учитываются в сумме их балансовой стоимости. Если переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости, то результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счетах внебалансового учета не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день).
- 12.27. Балансовая стоимость акций, отражаемых в учете как участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ, определяется размером фактически перечисленных в оплату акций средств и не должна изменяться (переоцениваться) при колебании рыночного курса акций, отражается в учете после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.
- 12.28. Переоценка ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи», а также отражение изменения справедливой стоимости сделок, условиями которых предусмотрена поставка ценных бумаг не ранее третьего рабочего дня, исходя из текущей (справедливой) стоимости осуществляется на ежедневной основе.
- 12.29. Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей (справедливой) стоимости учитывается на активных (пассивных) счетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.
- 12.30. Справедливая стоимость сделки на покупку (продажу) ценных бумаг, являющейся:
- производным финансовым инструментом, либо
 - договором, предусматривающим поставку не ранее третьего рабочего дня,
- отражается на счетах по учету Производных финансовых инструментов до даты исполнения обязательств по поставке ценных бумаг.
- 12.31. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.
- 12.32. Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (далее - ПКД) ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "ПКД начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).
- 12.33. При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.
- 12.34. Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно. В случае если долговые обязательства приобретены по цене выше их номинальной стоимости, разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения долговых обязательств (сумма премии) начисляется равномерно в течение срока их обращения.
- 12.35. Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Дисконт начисленный", открываемых на соответствующих

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

- 12.36. Суммы начисленного в вышеизложенном порядке дисконта, премии, ПКД по счетам бухгалтерского учета отражаются на ежедневной основе.
- 12.37. При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дате выбытия (реализации) включительно.
- 12.38. Проведение операций с ценными бумагами оформляется в соответствии с отдельными внутрибанковскими Положениями и Порядками.

13. Учет операций Банка с собственными ценными бумагами

- 13.1. Банк выпускает процентные и дисконтные векселя с определенным сроком платежа. Вексель подписывают два члена Правления, либо два других должностных лица Банка, имеющие доверенности на подписание векселей Банка.
 - 13.1.1. В случае если вексель, выписанный на определенный срок, не предъявлен к погашению в течение пяти рабочих дней после наступления этого срока, сумма погашения, по решению Департамента финансовых рынков (и письменному согласованию с Юридическим Департаментом), может переводиться в депозит нотариусу. Если по истечении 3-х лет со дня наступления срока платежа или со дня окончания срока обращения вексель не предъявлен к погашению, сумма платежа по векселю списывается в доход Банка.
- 13.2. Векселя, выпущенные Банком, могут приниматься к погашению до наступления срока погашения. Сумма погашения при этом определяется Департаментом финансовых рынков.
- 13.3. Банк осуществляет операции по выпуску (размещению) облигаций Банка в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом эмиссии.
- 13.4. Все выпущенные Банком собственные ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости по срокам погашения.

14. Учет операций размещения и привлечения средств

- 14.1. Размещение и привлечение денежных средств может осуществляться как в российских рублях, так и в иностранной валюте.
 - 14.1.1. Политика Банка по размещению и привлечению денежных средств, процедуры принятия решений по размещению и привлечению средств, распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами определяются отдельными Положениями и внутренними нормативными документами.
- 14.2. В системах MIDAS и FLEXCUBE учет предоставленных/размещенных денежных средств ведется на отдельных балансовых счетах по соответствующим срокам и способам предоставления средств.
- 14.3. Кредитование расчетных (текущих, корреспондентских) счетов клиентов или банков-корреспондентов при недостаточности или отсутствии на них денежных средств (“овердрафт”) осуществляется на условиях и в пределах лимитов, предусмотренных договором счета и одобренных Кредитным комитетом.
 - 14.3.1. Учет сумм кредитов, предоставленных при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (“овердрафт”), ведется на специальных балансовых счетах.
- 14.4. Задолженность по предоставленным денежным средствам (кредитам, депозитам), признанная по решению уполномоченного органа Банка (или в порядке им установленном) безнадежной для взыскания, списывается с баланса Банка за счет созданного резерва на возможные потери данной

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

задолженности, а при его недостатке относится на убытки отчетного года. Данная задолженность отражается во внебалансовом учете в течение пяти лет с момента ее списания.

- 14.5. При открытии заемщику кредитной линии аналитический учет выданных средств осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части (транша). Лицевые счета открываются на балансовых счетах, соответствующих сроку предоставления средств, определенному договором. Если фактические сроки предоставления сумм (траншей) находятся в одном временном интервале, учет всех выдаваемых сумм осуществляется на одном лицевом счете соответствующего срока. Условные обязательства Банка в сумме неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов и неиспользованных лимитов по предоставлению средств “под лимит задолженности” отражаются на соответствующих внебалансовых счетах.
- 14.6. Одновременно с предоставлением клиентам или банкам-корреспондентам кредитов в виде «овердрафт», суммы неиспользованных лимитов по кредиту в виде «овердрафт» отражаются на внебалансовом учете. При погашении кредита в виде «овердрафт» суммы неиспользованных лимитов кредитования на внебалансовом учете восстанавливаются.
- 14.7. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств по договору в день, являющийся, согласно договору, датой погашения ссудной задолженности, сумма такой задолженности переносится в установленном порядке на отдельные счета учета просроченной задолженности.
- 14.8. При отсрочке погашения предоставленных (размещенных) денежных средств путем заключения дополнительного соглашения к договору, согласно которому срок действия договора увеличивается, суммы такой задолженности переносятся на счета по учету размещенных денежных средств с новым сроком погашения.

15. Учет операций в иностранной валюте

- 15.1. Бухгалтерский учет операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах 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.
- 15.2. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.
- 15.3. Переоценка средств в иностранной валюте производится на ежедневной основе в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.
- 15.4. Переоценка средств в иностранной валюте, не включенной в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России (далее «валюты, не котируемые Банком России»), производится на ежемесячной основе по состоянию на последний рабочий день месяца по курсу, устанавливаемому Банком самостоятельно по изложенной ниже методике.

Управление рыночных рисков Департамента рыночных и операционных рисков (далее - УРР) по состоянию на последний рабочий день каждого месяца устанавливает курсы иностранных валют не котируемых Банком России, коды которых введены в операционные системы Банка (MIDAS, FLEXCUBE).

Котирование валюты осуществляется УРР также на дату ввода нового кода иностранной валюты в операционные системы Банка.

Для определения курса валюты используется официальный курс рубля к доллару США, действующий на дату установления курса валюты (последний рабочий день месяца) и курс валюты к доллару США на дату, предшествующую дате установления курса.

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

15.4.1. Для определения курсов валюты к доллару США применяются котировки из информационных источников в следующей последовательности в порядке убывания по приоритету:

- 1) В случае если есть курс фиксинга требуемой валюты к доллару США в системе Reuters (страница FIXINGS системы Reuters), то используется этот курс.
- 2) В случае если в системе Reuters (страница FIXINGS системы Reuters) нет курса фиксинга требуемой валюты, используется курс валюты, публикуемый в интернет-версии газеты «Financial times» (далее - FT) (интернет-адрес на дату утверждения действующей редакции Учетной политики - <http://markets.ft.com/ft/markets/currencies.asp>).
- 3) В случае если FT не котирует искомую валюту, осуществляется поиск котировок в системе Reuters, найденные страницы оцениваются по типам котировок, перечисленных ниже в порядке убывания приоритета:
 - котировки, полученные в результате совершенных сделок купли-продажи валюты;
 - котировки, выставленные в качестве предложений на покупку или продажу;
 - индикативные котировки банков.

В случае любых двухсторонних котировок, т.е. котировок на покупку и продажу, для определения курса валюты выбирается котировка на покупку валюты.

- 4) В случае если котировки валюты нет ни в Reuters, ни в FT, осуществляется поиск котировок в системе Bloomberg.

15.4.2. В случае отсутствия курса валюты в источниках, перечисленных в пункте 15.4.1.2, на требуемую дату, используются данные за последнюю дату, на которую такие данные имеются, но не ранее, чем за предыдущую дату определения курса.

15.4.3. В исключительных случаях УПП определяет котировку валюты на основании профессионального суждения.

15.5. Курсовые разницы, возникающие при проведении конверсионных операций, операций по покупке - продаже наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах 70601 по символу Отчета о прибылях и убытках (далее - ОПУ) 12201 или 70606 по символу ОПУ 22101, на отдельных лицевых счетах.

15.6. Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции, осуществляемые Банком за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции), отражаются путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

При этом сделки купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные сделки, дата заключения которых не совпадает с датой (датами) расчетов и поставки, отражаются с использованием счетов 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» в установленном Банком России порядке.

Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции, осуществляемые на бирже за счет и по поручению клиента, отражаются с использованием счетов 47405-47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

15.7. Требования и обязательства по сделкам покупки-продажи иностранной валюты с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки «том» и «спот») отражаются на внебалансовых счетах по учету прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) Главы Г Плана счетов, где учитываются от даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. После этого сделки учитываются на счетах Главы А Плана счетов. При этом под рабочими днями понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

решением Правительства Российской Федерации или принятыми в международной банковской практике, если это вытекает из условия договора (сделки).

- 15.8. Требования и обязательства по сделкам покупки-продажи иностранной валюты с датой исполнения сделок более двух рабочих дней от даты ее заключения, отражаются на внебалансовых счетах по учету производных финансовых инструментов Главы Г Плана счетов, где учитываются от даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов в порядке, предусмотренном для учета производных финансовых инструментов. После этого сделки учитываются на счетах Главы А Плана счетов.
- 15.9. Бухгалтерские отчеты в системах MIDAS и FLEXCUBE формируются:
- в иностранной валюте;
 - в рублях по официальному курсу Банка России (при наличии официального курса по соответствующей валюте, а при отсутствии – по курсу, устанавливаемому по методике, изложенной выше в настоящей Учетной политике).

16. Учет операций по договорам производных финансовых инструментов (ПФИ).

- 16.1. Банк заключает сделки ПФИ как для целей хеджирования, так и для целей извлечения прибыли.
- 16.2. При отнесении договоров к сделкам с производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ) Банком применяются нормы Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", а по сделкам с нерезидентами – права иностранных государств, нормы международного договора или обычая делового оборота. При принятии решения о признании каждой заключаемой Банком сделки в качестве ПФИ Банк руководствуется также внутрибанковскими документами, определяющими процедуры принятия решений, распределения прав, обязанностей и ответственности между должностными лицами кредитной организации с даты первоначального признания ПФИ по дату прекращения его признания.
- 16.3. Операции по договорам ПФИ Банк отражает в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями, установленными Банком России. В целях бухгалтерского учета к договорам ПФИ относятся также договоры купли-продажи иностранной валюты /ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту /ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня последняя заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.
- 16.4. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Далее оценка справедливой стоимости и отражение в бухгалтерском учете ее изменения осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ. Внутренними порядками банка по учету ПФИ могут быть установлены иные сроки оценки и отражения в учете изменения справедливой стоимости ПФИ, но не реже, указанных выше в настоящем пункте.
- 16.5. При определении справедливой стоимости не биржевых ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с внебиржевых рынков, являющихся для данного ПФИ активными. Рынок для соответствующего ПФИ признается активным в том случае, если он отвечает следующим условиям:
- 16.5.1. Если один или несколько источников данных, необходимых для определения текущей справедливой стоимости для данного ПФИ, из числа указанных в п. 16.7.1, содержит последнюю котировку, приходящуюся на дату переоценки. Во всех остальных случаях внебиржевой рынок признается неактивным для данного типа ПФИ.
- 16.5.2. Если для ПФИ на дату переоценки рынок является активным, то для расчета переоценки может быть использована котировка из источника (источников) данных определенных в п. 16.7.1. При этом иерархия источников котировок описана в п.16.7.2

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

16.5.3. В случае если для котировки, необходимой для расчета текущей справедливой стоимости ПФИ, на дату переоценки рынок является неактивным, но при этом выполняются следующие условия:

- Рынок признавался активным хотя бы 1 раз в течение последней недели, предшествующей дате переоценки;
- По контрагенту с ПФИ нет новостей, касающихся изменения экономических факторов, которые могут повлиять на финансовое состояние эмитента и/или его способность выполнить свои обязательства по ПФИ;

то текущая (справедливая) цена определяется на основании данных в соответствии с п. 16.5.2 за ближайшую дату, на которую рынок признавался активным.

16.5.4. Если по данному ПФИ не удалось установить полный набор рыночных данных, необходимых для определения текущей справедливой стоимости в соответствии с п.п. 16.5.1 – 16.5.3, то текущая справедливая стоимость устанавливается Департаментом рыночных и операционных рисков на основании профессионального суждения.

16.6. Банком применяются следующий метод определения справедливой стоимости ПФИ:

16.6.1. В общем случае справедливая стоимость ПФИ определяется как:

$$CC \hat{=} E \left[\sum_{i=1}^N \left(\sum_j CF^j \left(t_i; r^j; \theta^j \right) \cdot DF^j \left(t_i; r_i \right) \right) \right].$$

где используются следующие обозначения: $CC \hat{=}$ - справедливая стоимость ПФИ на отчетную дату; t - отчетная дата; $E \hat{=}$ - математическое ожидание от выражения в скобках; $\sum_{i=1}^N$ - сумма по индексу i , нумерующему моменты времени, в которые

производится обмен платежами с контрагентом в рамках ПФИ; \sum_j - сумма по обобщенному индексу j , который параметризует обмен платежами, приходящимися на один момент времени, по прочим существенным признакам, включая валюту, направление платежа, тип платежа (процентный платеж, обмен номиналами, комиссия и пр) и пр.; $CF^j \left(t_i; r^j; \theta^j \right)$ - платеж в момент времени t_i , рассчитанный по состоянию на отчетную дату; t_i - момент времени в будущем ($t_i > t$), на который приходятся платежи с контрагентом; r^j - процентная ставка, на основании которой определяется размер платежа, если ПФИ имеет под собой процентную ставку в качестве базового актива; θ^j - прочие характеристики базового актива, необходимые для ценообразования ПФИ, например базисный спред, форвардная ставка обмена пары валют, волатильность процентных ставок и/или вышеупмянутых характеристик и пр.; $DF^j \left(t_i; r_i \right)$ - коэффициент дисконтирования, рассчитанный на отчетную дату для платежа, параметризованного индексом j , при условии, что данный платеж произойдет в момент времени t_i ; r_i - ставка дисконтирования.

16.6.2. Выражение в п.16.6.1 описывает основной принцип ценообразования ПФИ – справедливая стоимость соответствует приведенной стоимости будущих платежей, соответствующих ПФИ.

16.6.3. Технические правила определения составляющих в выражении в п.16.6.1 приведены в Техническом порядке по расчету финансового результата для инструментов Торговой книги.

16.6.4. Если Технический порядок по расчету финансового результата для инструментов Торговой книги не содержит детального описания ценообразования некоторого типа ПФИ, в этом случае расчет выражения в п.16.6.1 осуществляется при помощи

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

автоматизированной торговой системы KONDOR+ на основе реализованных в этой системе алгоритмов и процедур расчета, соответствующих основному принципу ценообразования, изложенному в п. 16.6.1.

- 16.6.5. Для ПФИ не обладающих опциональностью (не являющихся опционным контрактом на базовый актив или другой ПФИ) операция вычисления математического ожидания трансформируется в единичный оператор.
- 16.6.6. Для ПФИ, обладающих опциональностью, математическое ожидание рассчитывается согласно методологии, изложенной в Техническом порядке по расчету финансового результата для инструментов Торговой книги.
- 16.6.7. В случае необходимости технических изменений в способе определения составляющих выражения в п.16.6.1, обусловленных экономическими и/или методологическими причинами, Департамент рыночных и операционных рисков вносит необходимые изменения в указанный Технический порядок.
- 16.6.8. Технический порядок по расчету финансового результата для инструментов Торговой книги утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

16.7. В целях определения текущей (справедливой) цены используются следующие источники данных:

16.7.1. Для внебиржевого (ОТС) рынка:

- Групповое хранилище рыночных котировок (UMD);
- Reuters.

16.7.2. Банк придерживается следующей иерархии источников данных, указанных в 16.7.1, необходимых для расчета текущей справедливой стоимости ПФИ:

16.7.2.1. если источник данных, необходимый для расчета текущей справедливой стоимости, приведен в Групповом хранилище рыночных данных (UMD), предпочтительно использовать данные из указанного хранилища.

16.7.2.2. в случае, если в Групповом хранилище рыночных данных (UMD) нет полного набора данных, необходимых для расчета текущей справедливой стоимости ПФИ, но недостающие данные могут быть в Reuters, недостающие данные из указанного хранилища дополняются данными из Reuters.

16.7.2.3. Групповое хранилище данных представляет собой приложение удаленного доступа к серверу базы данных, в которой хранятся актуальные котировки большинства рыночных показателей, в том числе форвардные ставки обмена валют, процентные ставки разной срочности и для разных валют, базисные спреды и пр.

16.7.2.4. В качестве источников данных для Группового хранилища используется информация с наиболее активных страниц систем Reuters и Bloomberg.

16.7.2.5. Актуализация котировок в Групповом хранилище рыночных данных (UMD) производится в конце рабочего дня по Центрально-Европейскому времени.

На даты, не являющиеся отчетными, Банком могут использоваться промежуточные данные UMD, имеющиеся по окончании рабочего дня по Московскому времени.

16.7.3. В случае отсутствия необходимой котировки в источниках, перечисленных в п. 16.7.1. данная цена должна быть определена уполномоченным лицом на основании профессионального суждения.

16.7.4. В исключительных случаях (наличие негативных рыночных и экономических тенденций, связанных с контрагентом по ПФИ, ухудшение ликвидности рынка, другие факторы) Департамент рыночных и операционных рисков может определить текущую (справедливую) цену ПФИ на основании профессионального суждения.

16.7.5. Профессиональное суждение о текущей справедливой стоимости ПФИ утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

16.8. При определении справедливой стоимости биржевых ПФИ Банк руководствуется следующим:

16.8.1. Рынок биржевых ПФИ всегда признается активным, т.к. все расчеты, проводимые в клиринговую сессию, осуществляются по расчетным ценам (и иным параметрам

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

ценообразования ПФИ), определяемым биржей для всех обращающихся ПФИ после окончания каждого торгового дня.

- 16.8.2. По биржевым ПФИ, расчеты по которым осуществляются на основе перечисления вариационной маржи, справедливая стоимость определяется биржей в размере вариационной маржи.
- 16.8.3. По биржевым ПФИ, по которым не происходит перечисления вариационной маржи, справедливая стоимость определяется на основе расчетных цен (и иных параметров ценообразования), публикуемых биржей после окончания каждого торгового дня.
- 16.9. Справедливая стоимость сделки покупки-продажи иностранной валюты, не являющейся ПФИ, условиями которой предусмотрена поставка иностранной валюты не ранее третьего рабочего дня от дня заключения, рассчитывается в порядке, предусмотренном для производных финансовых инструментов на курс иностранной валюты.
- 16.10. Справедливая стоимость сделки покупки-продажи ценных бумаг, не являющейся ПФИ, условиями которой предусмотрена поставка ценных бумаг не ранее третьего рабочего дня от дня заключения, рассчитывается на основании текущей (справедливой) цены ценных бумаг, являющихся предметом сделки, рассчитанной по установленным правилам для этого вида ценных бумаг в п.12, на дату проведения оценки, и суммы накопленного процентного (купонного) дохода, определенной договором (сделкой) на дату исполнения обязательств по поставке ценных бумаг.

17. Методы оценки и учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

- 17.1. Банк обладает имуществом (основными средствами, нематериальными активами, материальными запасами), используемым в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
- 17.2. Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, приобретенные до 01.04.2011 по стоимости свыше 20 000,00 (Двадцати тысяч) рублей (без учета НДС), приобретенные с 01.04.2011 по стоимости свыше 40 000,00 (Сорока тысяч) рублей (без учета НДС). Вне зависимости от стоимости и срока полезного использования в составе основных средств учитывается принадлежащая Банку земля.
- 17.3. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:
- Приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, включая таможенные и другие пошлины и сборы, иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на основные средства, а также затрат на транспортировку, монтаж и установку, комиссий посреднических организаций и т.д. Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России. В балансовую стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2001 года, включен уплаченный налог на добавленную стоимость.
 - Полученных по договорам дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации. Данная операция сопровождается проводкой по счетам учета Дт 604(607) Кт 70601 по символу ОПУ 17301. Расходы по доставке, установке и т.д. таких основных средств, учитываются как расходы капитального характера и увеличивают стоимость данных объектов.
- 17.4. Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении у нерезидента выражена в иностранной

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России (при наличии официального курса по соответствующей валюте, а при отсутствии – по курсу, устанавливаемому по методике, изложенной в разделе 15 настоящей Учетной политики), действующему на более раннюю из следующих дат: дату оплаты либо дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

- 17.5. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами ведения бухгалтерского учета. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.
- 17.6. Суммы, уплаченные за проведенный текущий ремонт всех видов основных средств, включая арендованное (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), относятся на операционные расходы Банка. Суммы затрат капитального характера, в виде реконструкции или модернизации, учитываются по отдельному балансовому счету с разбивкой по лицевым счетам в разрезе реконструируемого, модернизированного, расширяемого объекта, и после окончания работ (подписания акта приемки-передачи) в полной сумме направляются на увеличение балансовой стоимости соответствующих основных средств.
- 17.7. Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию.
- 17.8. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные в другой организации, производится, исходя из ожидаемого срока использования в Банке этого объекта, физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий, системы проведения ремонта, нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.
- 17.9. Для амортизации основных средств используется линейный метод, который применяется в течение всего срока полезного использования объектов.
- 17.10. Амортизация основных средств начисляется ежемесячно с использованием следующих ставок:
- здания и сооружения - от 1% до 10% в год (в зависимости от технических характеристик);
 - мебель и оборудование - 20% в год;
 - компьютерное оборудование, автомобили и оборудование - 33,33% в год.
- Начисление амортизационных отчислений начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.
- 17.11. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.
- 17.12. Начисление амортизации основных средств осуществляется централизованно Главным офисом. Суммы начисленной амортизации относятся на расходы Банка в том периоде, в котором производится начисление.
- 17.13. К объектам основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, т.е. амортизационные отчисления не начисляются, относятся: земельные участки; объекты природопользования; произведения искусств и предметы антиквариата, отнесенные к музейным предметам и коллекциям; основные средства, переведенные по решению руководителя Банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости, включенного в состав материальных запасов, учитываемое внесистемно.

- 17.14. Переоценка основных средств осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Министерства финансов РФ, ее отражение в учете производится в порядке установленном Банком России. Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.
- 17.15. Решение о целесообразности проведения переоценки группы однородных объектов основных средств, принимает Главный бухгалтер Банка. При принятии решения о переоценке по таким основным средствам следует учитывать, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Результаты переоценки, в установленном Банком России порядке учитываются в составе капитала Банка.
- 17.16. Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета. Переоценка основных средств осуществляется по состоянию на 1 января нового года и подлежит отражению в качестве корректирующих событий после отчетной даты. Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.
- 17.17. Основные средства могут выбывать из Банка в следующих случаях:
- По причине непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях);
 - При переходе права собственности (в том числе при реализации).
- 17.18. При выбытии основных средств, суммы их балансовой стоимости и накопленной амортизации подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (расходы) Банка, одновременно, числящаяся по объекту сумма переоценки на счете 10601 подлежит отнесению на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».
- 17.19. Получение или предоставление Банком имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Договор аренды должен содержать необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость): срок аренды; размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация, а также другие условия аренды.
- 17.20. Имущество, предоставленное Банком арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе Банка.
- 17.21. Если Банк выступает в качестве арендодателя, то:

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

- В том случае, если 75% и менее площади объекта недвижимости используется / планируется использовать для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), а 25% и более площади объекта недвижимости используется / планируется использовать в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, то переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду.
- В том случае, если более 75% площади объекта недвижимости используется / планируется использовать для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), а менее 25% площади объекта недвижимости используется / планируется использовать в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и если такие части объекта не могут быть реализованы независимо друг от друга, то данный объект квалифицируется Банком в качестве объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Квалифицированные Банком объекты в качестве объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности переносятся на соответствующие счета бухгалтерского учета.

17.21.1. В качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, квалифицируется имущество, находящееся в собственности Банка и не предназначенное для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Такая недвижимость предназначена для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого.

В качестве объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, квалифицируется имущество, реализация которого не планируется Банком в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

17.21.2. Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- недвижимость, предоставленная Банком во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- недвижимость, предназначенная для предоставления Банком во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления Банком во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Бухгалтерский учет недвижимости (кроме земельных участков), временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется в соответствии с пунктами 17.7.- 17.11. Учетной политики.

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

17.21.3. Недвижимость (кроме земельных участков), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, проверяется на обесценение не реже одного раза в год. После признания обесценения амортизационные отчисления производятся с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования

17.22. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком - арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды сроком ее уплаты арендатором. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в течение нескольких месяцев либо позднее последнего дня календарного месяца, доходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день каждого месяца в течение срока аренды в сумме пропорционально приходящейся на этот месяц. Одновременно осуществляется начисление НДС, подлежащего получению, рассчитанного в соответствии с Налоговым кодексом РФ. При этом для учета НДС начисленного и НДС полученного используются отдельные лицевые счета на балансовом счете Главы А Плана счетов 60309.

Полученная Банком в отчетном периоде сумма арендной платы, относящаяся к будущим периодам, учитывается на счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям.

Если договором аренды предусмотрена возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и арендатор за время аренды осуществлял такие вложения, а Банк – арендодатель согласен возместить арендатору стоимость неотделимых улучшений, то их оприходование производится в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств. В том случае, если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, их учет производится в порядке, установленном для учета безвозмездно полученного имущества.

17.23. Если Банк выступает в качестве арендатора, то:

- Имущество, поступающее согласно передаточным документам в Банк, учитывается Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества, в соответствии с размером стоимости, указанным в договоре аренды или в отдельных информационных письмах арендодателя. В случае невозможности получения информации о стоимости арендованного имущества непосредственно от арендодателя, подразделение ответственное за заключение договора аренды предпринимает меры для определения рыночной стоимости объектов аренды.
- Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в течение нескольких месяцев, расходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме пропорционально приходящейся на этот месяц.
- Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете Банка в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств. Капитальные вложения со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и осуществленные до 01.04.2011 в стоимости свыше 20 000,00 (Двадцати тысяч) рублей (без учета НДС), после 01.04.2011 в стоимости свыше 40 000,00 (Сорока тысяч) рублей (без НДС), и которые могут быть признаны собственностью Банка в соответствии с договором аренды, после завершения работ на основании акта их приемки учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта, установленного в соответствии с Учетной политикой.
- Если по окончании срока аренды произведенные Банком – арендатором капитальные вложения в арендованные основные средства передаются безвозмездно, то указанная операция отражается через счет по выбытию (реализации) имущества, с отнесением расходов от данной операции на счет 70606 по символу ОПУ 26307. В том случае, если указанные капитальные вложения будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения они учитываются на балансовом счете N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями".

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

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

17.24. Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества. Вопрос о зачете ранее выплаченной суммы арендной платы в выкупную цену определяется условиями договора или дополнительным соглашением сторон. Если Банк выступает в качестве арендодателя, то выбытие основных средств отражается в соответствии с правилами по выбытию основных средств, одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду. Если Банк выступает в качестве арендатора, то при выкупе основных средств они переходят в собственность Банка, и отражаются в учете на соответствующих балансовых счетах, одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету арендованных основных средств.

17.25. Нематериальные активы - приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев), при условии, что Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев, и первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена. Кроме того, необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

17.26. Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях. Конкретный состав затрат на создание (изготовление), приобретение нематериальных активов определяется Банком в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России, правовыми актами Министерства финансов РФ. НДС и акцизы, учитываемые в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ, не включаются в первоначальную стоимость нематериальных активов.

17.27. Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

17.28. Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом, ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срока деятельности Банка.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

17.29. Для амортизации нематериальных активов используется линейный метод.

17.30. Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета, либо с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже нематериального актива.

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

17.31 В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам нематериальных активов начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

17.32. Начисление амортизации нематериальных активов осуществляется централизованно Головным офисом. Суммы начисленной амортизации относятся на расходы Банка в том периоде, в котором производится начисление.

17.33. При полной амортизации нематериальных активов (начислении накопленной амортизации в сумме, равной балансовой стоимости нематериальных активов), они списываются с учета.

17.34. Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, срок полезного использования которых менее одного года или приобретенные до 01.04.2011 по стоимости менее 20 000,00 (Двадцати тысяч) рублей (без учета НДС), приобретенные с 01.04.2011 по стоимости менее 40 000,00 (Сорока тысяч) рублей, относятся к материальным запасам.

17.35. Материальные запасы принимаются к учету по их фактической стоимости:

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из цены приобретения (без учета НДС и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением (транспортные, за хранение, доставку и т.д.);
- полученных по договорам дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов.

17.36. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

17.37. Приобретение и учет всех материальных ценностей производится в соответствии с внутрибанковским «Порядком приобретения и учета материальных ценностей». Материальные запасы, приобретенные до 01.04.2011 по стоимости до 20 000,00 (Двадцати тысяч) рублей (без учета НДС), а приобретенные с 01.04.2011 по стоимости до 40 000,00 (Сорока тысяч) рублей и срок полезного использования которых превышает 12 месяцев, подлежат внесистемному учету. Нижняя граница стоимости материальных ценностей, подлежащих внесистемному учету определяется «Порядком приобретения и учета материальных ценностей».

18. Учет операций с филиалами

18.1. По организационной структуре Банк имеет в своем составе дополнительные офисы, операционные офисы, кредитно-кассовые офисы (далее - отделения), филиалы.

18.2. Отделения головного офиса (филиалов) все расчеты производят через корреспондентские счета головного офиса (филиалов). Расчеты отделения с другими отделениями, филиалами Банка проводятся также через головной офис (филиал). Все операции отделений отражаются в ежедневном балансе головного офиса (филиала). Отдельного баланса отделения не составляют.

18.3. Бухгалтерский учет операций головного офиса и филиалов в автоматизированных системах ведется раздельно. Расчеты между филиалами и головным офисом отражаются по счетам внутрибанковских требований и обязательств в автоматическом режиме.

Для учета внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом и филиалами или между филиалами по суммам переводов клиентов используются счета 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов» и 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов». При этом к суммам переводов клиентов Банк относит все операции, затрагивающие расчетные/текущие счета клиентов, а также счета по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты.

Для учета внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом и ее филиалами или между филиалами по операциям, не связанным с перечислением денежных средств клиентов, используются счета 30305 "Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала" и 30306 "Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала".

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

Урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам осуществляется ежедневно путем:

- зачета пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов N 30301 и N 30302, N 30305 и N 30306, открытых соответствующему филиалу (головному офису кредитной организации);
- зачета пассивных (активных) остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов N 30301 и N 30302, открытых соответствующему филиалу (головному офису кредитной организации), и активных (пассивных) остатков на лицевых счетах балансовых счетов N 30305 и N 30306, открытых этому же филиалу (головному офису кредитной организации);
- перечисления соответствующих сумм через корреспондентские счета (субсчета) в подразделении Банка России или кредитной организации-корреспонденте.

18.4. При формировании лицевых счетов отделений и филиалов указывается номер отделения или филиала в соответствующих разрядах лицевого счета.

18.5. Порядок расчетов с филиалами и отделениями определен отдельными внутрибанковскими Порядками и Правилами.

18.6. Балансовые отчеты формируются как консолидированные, так и отдельно по головному банку и по каждому филиалу.

18.7. К внутрибанковским операциям, учет которых производится централизованно, относятся:

- начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам,
- создание и регулирование резервов на возможные потери.

Первичные документы, сопровождающие проводки по отражению в бухгалтерском учете указанных операций, формируются соответственно в тех подразделениях Банка, в балансах которых отражаются соответствующие операции.

19. Учет расчетов по налогам

19.1. Исчисление и уплата сумм налогов и сборов осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства РФ.

19.2. Расчет налогов и сборов осуществляется Банком централизованно головным офисом в соответствии с внутренними документами Банка.

19.3. Налоги и сборы начисляются головным офисом не позднее сроков, установленных законодательством РФ для их уплаты. Для налогов, по которым предусмотрены авансовые расчеты, начисление и уплата осуществляется авансовыми платежами, по срокам, предусмотренным налоговым законодательством РФ, с корректировкой по фактическим результатам на основании расчетов.

19.4. Уплата налогов в Федеральный бюджет осуществляется головным офисом в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ.

19.5. Перечисление налогов в бюджет субъектов РФ осуществляется филиалами и головным офисом в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка.

19.6. Банк ведет учет доходов, связанных с операциями, облагаемыми НДС, отдельно от других доходов. По операциям, облагаемым НДС, Банк в установленном порядке выставляет счета-фактуры, ведет (в филиалах и в головном офисе) книги покупок и книги продаж.

19.7. При начислении доходов по операциям, облагаемым НДС, одновременно начисляется НДС, подлежащий получению, рассчитанный в соответствии с Налоговым кодексом. Для этого открываются отдельные лицевые счета «НДС, начисленный к получению» на балансовом счете 60309. На счете «НДС, начисленный к получению» суммы учитываются до даты их фактической оплаты. В день оплаты происходит перенос суммы НДС с лицевого счета «НДС, начисленный к получению» на лицевой счет «НДС полученный» в размере, подтвержденном счетом-фактурой.

19.8. Накопленный в филиалах «НДС полученный» на 1 число каждого месяца должен быть отражен на отдельном счете. Перевод сумм «НДС полученного» на баланс головного офиса и перечисление в бюджет осуществляется централизованно головным офисом ежеквартально.

19.9. При начислении расходов по операциям, облагаемым НДС, одновременно на соответствующем счете кредиторской задолженности отражается сумма НДС, подлежащая

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

уплате. Для учета данной суммы НДС на балансовом счете 60310 может открываться отдельный лицевой счет «НДС начисленный к уплате». В день оплаты сумма НДС относится на расходы Банка.

19.10. НДС, полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, к которому он относится.

19.11. Для осуществления учета НДС уплаченного используется балансовый счет 60310, на котором открываются следующие лицевые счета в разрезе видов операций, облагаемых НДС.

НДС, уплаченный головным офисом Банка по товарам и услугам за филиалы, учитывается на счете 60310 головного офиса Банка.

20. Формирование резервов

20.1. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудную и приравненную к ней задолженность, а также резерв на возможные потери по балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, срочным сделкам и прочим возможным потерям формируется централизованно головным офисом за счет средств, относимых на расходы головного офиса и филиалов Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности используется для покрытия непогашенной клиентами или банками ссудной задолженности по основному долгу. В целях покрытия непогашенных процентов, Банк формирует резерв на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям.

Списание с баланса безнадежной и/или проблемной для взыскания задолженности по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и прочим возможным потерям и одновременное списание сформированного резерва производится на основании решения уполномоченного органа Банка (в порядке им установленном).

20.2. Классификация рисков по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, срочным сделкам и прочим возможным потерям, осуществляется Департаментом кредитных рисков, Департаментом стратегического управления рисками, а также другими подразделениями Банка на основе нормативных требований Банка России в соответствии с внутрибанковскими методиками формирования резервов на основе Положения Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" от 26.03.2004 № 254-П (с изменениями и дополнениями), а также с Положения Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 20.03.2006 № 283-П (с изменениями и дополнениями).

20.3. Уточнение размера резерва, вызванное изменением величины элементов расчетной базы, изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России (при наличии официального курса по соответствующей валюте, а при отсутствии – вызванное изменением курса, устанавливаемого по методике, изложенной в разделе 15 настоящей Учетной политики), осуществляется на периодической основе, но не реже чем раз в месяц по состоянию на отчетную дату, в соответствии с внутрибанковскими методологическими документами. Если окончание месяца приходится на выходные или нерабочие праздничные дни, уточнение ранее сформированного резерва по элементам расчетной базы, выраженным в иностранной валюте, осуществляется по официальному курсу Банка России (при наличии официального курса по соответствующей валюте, а при отсутствии – по курсу, устанавливаемому по методике, изложенной в разделе 15 настоящей Учетной политики), установленному на последний рабочий день месяца, на последний календарный день года.

20.4. Конкретные критерии, используемые Банком при анализе активов, а также процедуры принятия и исполнения решений по формированию, регулированию и использованию резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

на возможные потери по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и прочим возможным потерям содержатся в соответствующих документах, определяющих кредитную политику Банка и подходы к ее реализации.

- 20.5. Бухгалтерские проводки по созданию или изменению величины резерва в системе MIDAS осуществляются централизованно Департаментом бухгалтерского учета и отчетности на основании расчетов Департамента стратегического управления рисками. В системе FLEXCUBE бухгалтерские записи по формированию резервов осуществляются в автоматическом режиме, в соответствии с методологией формирования резервов, разработанной Департаментом стратегического управления рисками. Созданные резервы по соответствующим позициям отражаются соответственно по балансам головного офиса и филиалов.
- 20.6. Формирование (доначисление) резервов на возможные потери отражается в корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление (уменьшение) резервов осуществляется в корреспонденции со счетом по учету доходов.
- 20.7. На основании оценки рисков возможных потерь по прочим активам, исходя из принципов предусмотрительности и осторожности, Банк создает резервы общего характера, как предусмотренные, так и не предусмотренные нормативными документами Банка России.
- 20.8. Оценка риска по балансовым активам (вложения в ценные бумаги; средства, размещенные на корреспондентских счетах (субсчетах); требования кредитной организации по прочим операциям; требования по получению процентного дохода; прочие финансово-хозяйственные операции кредитной организации; прочее участие), по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера), по срочным сделкам осуществляется с момента, когда Банк отражает соответствующие требования и обязательства на балансовых и внебалансовых счетах. По элементам расчетной базы резерва по условным обязательствам кредитного характера (кроме срочных и наличных сделок) оценка риска осуществляется с момента возникновения обязательств Банка по соответствующим финансовым инструментам, которые должны быть отражены на внебалансовых счетах. По элементам расчетной базы резерва, определенным в качестве таковых на основании факторов (обстоятельств), перечисленных в гл. 6 Положения Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" 283-П от 20.03.2006 (с изменениями и дополнениями), оценка риска осуществляется с момента возникновения факторов (обстоятельств), свидетельствующих о возможности понесения Банком дополнительных расходов в будущем.
- 20.9. С целью формирования финансового результата текущего года, формируются резервы на выплату вознаграждений сотрудникам по итогам работы Банка за год (в том числе на выплату средств по пенсионному плану и в рамках программ премирования сотрудников). Резервы на предстоящие расходы учитываются на балансовом счете 60348.

21. Периодичность распределения прибыли

- 21.1. Решение о распределении прибыли принимается на годовом Общем Собрании Акционеров после утверждения финансовых результатов года. Прибыль распределяется один раз в год.
- 21.2. Не менее 5 процентов прибыли (за счет прибыли после налогообложения) должно быть направлено на создание Резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 5% от размера Уставного капитала). Использование резервного фонда осуществляется в соответствии с отдельным Положением.
- 21.3. Прибыль может быть использована на выплату дивидендов.
- 21.3.1. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка. Размер минимального дивиденда по привилегированным акциям должен гарантироваться.
- 21.3.2. Дивиденды начисляются в соответствии с решением Общего Собрания Акционеров по итогам года в период реформации баланса. Дивиденды выплачиваются в сроки, установленные Общим Собранием Акционеров. В случае, если решением Общего Собрания Акционеров срок выплаты дивидендов не установлен, то срок их выплаты не превышает 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

- 21.3.3. Согласно действующему налоговому законодательству дивиденды, начисленные по акциям, облагаются налогом у источника выплаты.
- 21.4. После утверждения на годовом Общем Собрании Акционеров финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, производится реформация баланса. Образовавшийся остаток отражается на счете 10801 «Нераспределенная прибыль» или 10901 «Непокрытый убыток».

22. Годовой отчет

- 22.1. В соответствии с Уставом Банка и нормативными документами Банка России по итогам деятельности Банка за год составляется годовой бухгалтерский отчет.
- 22.1.1. Состав годового бухгалтерского отчета определяется нормативными документами Банка России.
- 22.2. В установленные Уставом сроки акционерам направляются годовая бухгалтерская отчетность, составленная по МСФО, а также отчетность, составленная в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
- 22.3. К событиям после отчетной даты (СПОД) относятся:
- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность;
 - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.
- 22.3.1. События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, являются корректирующими бухгалтерский учет, то есть отражаются в нем и оказывают воздействие на сумму отдельных статей баланса.
- 22.3.2. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.
- 22.3.3. События после отчетной даты отражаются только в балансе головного офиса Банка, при этом ежегодно при подготовке к составлению годового бухгалтерского отчета утверждаются приказом по Банку:
- конкретный перечень событий после отчетной даты, подлежащих отражению в бухгалтерском учете;
 - порядок и сроки отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.
- 22.4. Срок составления годового бухгалтерского отчета должен предшествовать сроку вынесения заключения по аудиторской проверке. Оформление всех документов должно быть завершено не позднее тридцати дней до даты проведения годового Общего Собрания Акционеров.

23. Принципы и правила подготовки консолидированной отчетности консолидированной группы

- 23.1. Банк является головной организацией (далее - головная кредитная организация) консолидированной группы (далее - Группа), оказывая существенное влияние на решения, принимаемые органами управления участников Группы. Основной деятельностью зависимой компании ООО «ЮниКредит Лизинг» также являются лизинговые операции, Деятельность Группы регулируется Банком России и Министерством финансов Российской Федерации.
- 23.2. Головная кредитная организация составляет и представляет в Банк России консолидированную отчетность в соответствии с Положением Банка России от 30.07.2002 № 191-П «О консолидированной отчетности», Положением Банка России от 05.01.2004 № 246-П «О порядке составления головной кредитной организацией банковской/консолидированной группы консолидированной отчетности», Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

- 23.3. Консолидированная отчетность - отчетность о состоянии требований, обязательств, собственных средств (чистых активов), финансовых результатов Группы, а также расчет рисков Группы. Консолидированная отчетность составляется в целях установления характера влияния на финансовое состояние головной кредитной организации ее вложений в капиталы участников Группы, операций и сделок с участниками Группы, возможностью управлять их деятельностью, а также в целях определения совокупной величины рисков и собственных средств (чистых активов) Группы.
- 23.4. Консолидированная отчетность составляется на основе учетной политики Группы. Под учетной политикой Группы понимаются принципы и правила, используемые для подготовки консолидированной отчетности Группы. В соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами регулирующих органов по бухгалтерскому учету и банковской деятельности Группа ведет бухгалтерский учет и составляет отчетность в российских рублях.
- 23.5. Головная кредитная организация применяет учетную политику Группы последовательно из одного отчетного периода в другой для отражения аналогичных требований и обязательств консолидированной группы, за исключением случаев существенных изменений в деятельности Группы или в законодательстве Российской Федерации либо в нормативных актах Банка России, касающихся деятельности Группы, либо в нормативных правовых актах федеральных органов исполнительной власти, касающихся деятельности участников Группы - некредитных организаций.
- 23.6. Существенное изменение условий деятельности Группы может быть связано с реорганизацией участников Группы, сменой собственников отдельных участников Группы, изменением видов деятельности участников Группы и с другими событиями в деятельности Группы или ее отдельных участников.
Изменение учетной политики Группы должно быть обосновано и оформлено соответствующими организационно - распорядительными документами головной кредитной организации.
- 23.7. Участники Группы представляют головной кредитной организации отчетность о своей деятельности, а также другую информацию, разъясняющую отдельные положения отчетности, необходимую для составления консолидированной отчетности Группы, предусмотренную нормативными актами Банка России, до 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом, в согласованном формате.
- 23.8. Головная кредитная организация получает от всех участников Группы отчетность, а также иную информацию, необходимую для составления консолидированной отчетности, использует официально раскрываемую информацию о деятельности участников, а также собственные данные об операциях и сделках с участниками для составления консолидированной отчетности.
Головная кредитная организация не вправе разглашать полученную от участников Группы, информацию об их деятельности, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, либо случаев, вытекающих из задач опубликования консолидированной отчетности.
- 23.9. Влияние участника Группы признается несущественным в случае, если валюта баланса участника Группы составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации Группы.
Головная кредитная организация может при необходимости принять решение о включении отчетности конкретного участника Группы в состав консолидированной отчетности группы.
- 23.10. Консолидированная отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером головной кредитной организации. Участники Группы обязаны представлять достоверные и полные данные в головную кредитную организацию.
- 23.11. Головная кредитная организация составляет консолидированную отчетность по методу полной консолидации и по методу долевого участия.
- 23.12. В случае приобретения головной кредитной организацией Группы акций (долей) дочерних организаций по цене выше или ниже их номинальной стоимости в консолидированном балансовом отчете признается деловая репутация.
Превышение стоимости приобретения акций (долей) консолидируемого участника над величиной справедливой стоимости его активов и обязательств, принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам Группы, признается положительной деловой репутацией.

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

Положительная деловая репутация отражается в консолидированном балансовом отчете по стоимости, рассчитанной на дату приобретения акций (долей) консолидируемого участника, с учетом накопленных убытков от обесценения в качестве актива.

Головная кредитная организация ежеквартально производит оценку деловой репутации на предмет ее обесценения с отнесением убытков от обесценения на финансовый результат того периода, в котором они возникли.

Превышение величины справедливой стоимости активов и обязательств консолидируемого участника, принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам Группы, над величиной стоимости приобретения его акций (долей) признается отрицательной деловой репутацией.

Головная кредитная организация относит величину отрицательной деловой репутации на финансовый результат на дату приобретения акций (долей) консолидируемого участника.

23.13. Метод полной консолидации. При составлении консолидированного балансового отчета постатейно суммируются активы и пассивы балансов головной кредитной организации и участников Группы.

При этом:

- исключаются вложения головной кредитной организации и других участников в уставные капиталы консолидируемых участников и соответственно уставные капиталы консолидируемых участников в части, принадлежащей головной кредитной организации и другим участникам, а также вложения участников в уставный капитал головной кредитной организации;
- исключаются операции и сделки, проводимые между головной кредитной организацией и консолидируемыми участниками и непосредственно между консолидируемыми участниками;
- неиспользованная прибыль (непогашенные убытки) прошлых лет консолидируемых участников отражается в сумме, накопленной с момента приобретения головной кредитной организацией и (или) участниками Группы акций (долей) консолидируемого участника.

Порядок включения в статьи консолидированной отчетности данных участников Группы определяется Банком России.

23.14. При составлении консолидированного отчета о прибылях и убытках постатейно суммируются все доходы и расходы головной кредитной организации и консолидируемых участников.

При этом:

- исключаются доходы и расходы от взаимных операций консолидируемых участников с головной кредитной организацией и другими участниками;
- исключаются дивиденды, полученные консолидируемыми участниками от других участников Группы. В консолидированном отчете о прибылях и убытках отражаются только дивиденды, полученные от организаций и лиц, не входящих в состав Группы;
- определяется сумма прибыли (убытка) консолидируемого участника, не принадлежащая Группе.
- Доходы и расходы участников Группы включаются по соответствующим символам консолидированного отчета о прибылях и убытках в соответствии с порядком, определенным Банком России.

В случае если Группа приобрела акции (доли) консолидируемого участника в течение отчетного периода, то финансовые результаты, полученные консолидируемым участником, включаются в состав финансовых результатов Группы только за период с момента приобретения Группой акций (долей) данного участника (первого включения в состав консолидированной отчетности). В случае выбытия консолидируемого участника его доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках только до даты его выбытия.

23.15. Метод долевого участия. При составлении консолидированного балансового отчета Группы стоимость акций (долей) зависимых организаций, отраженная в отчетности головной кредитной организации, замещается на стоимостную оценку доли участия Группы в источниках собственных средств консолидируемого участника.

При этом:

- исключается стоимость акций (долей) консолидируемого участника, отраженная в балансовых отчетах головной кредитной организации;

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

- включается показатель, отражающий стоимостную оценку участия Группы в капитале консолидируемого участника и представляющий собой произведение величины собственных средств (чистых активов) консолидируемого участника на долю участия Группы в его капитале;
- включается показатель, отражающий долю Группы в неиспользованной прибыли (непогашенных убытках) прошлых лет консолидируемого участника, сформированный за период с момента приобретения Группой акций (долей) участника;
- включается показатель, отражающий финансовые результаты консолидируемого участника за отчетный период в части доли участия Группы в уставном капитале участника.

23.16. Убытки консолидируемого участника, приходящиеся на долю Группы, отражаются в консолидированной отчетности только в объеме величины стоимостной оценки доли участия Группы в уставном капитале зависимой организации. Головная кредитная организация отражает в консолидированной отчетности убытки консолидируемого участника, приходящиеся на долю Группы, превышающие величину стоимостной оценки доли участия Группы в уставном капитале зависимой организации в случае, если она имеет обязательства по покрытию данных убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации. Полученная в дальнейшем консолидируемым участником прибыль направляется на погашение ранее отраженных в консолидированной отчетности убытков консолидируемого участника. Отражение стоимостной оценки доли участия Группы в уставном капитале зависимой организации в консолидированной отчетности производится только после погашения всех убытков консолидируемого участника, в том числе не признанных в консолидированной отчетности.

Перечень подразделений, ответственных за поддержание базы данных MIDAS

Департамент бухгалтерского учета и отчетности:

Рабочий план счетов ЮниКредит Банка
Типовые проводки для различных видов операций (Account keys)
Виды операций (Deal type/subtypes; Loan type/sub-type)
Коды комиссий по кредитным операциям (Fee codes)
Коды MIDAS по доходам и расходам (BSPL codes)
Описание автоматических проводок
План счетов ЦБ РФ и его взаимосвязь с кодами MIDAS
Коды ЦБ РФ по доходам и расходам и их взаимосвязь с кодами MIDAS
Официальные курсы валют по отношению к рублю на текущую дату, установленные Банком России
Курсы валют, не включенных в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России
Коды Нostro-счетов

Департамент информационных технологий:

Установочные параметры системы
Коды валют (Currencies enquiry)
Коды отделений и филиалов Банка
Коды подразделений Банка
Пользователи системы, уровни доступа, другие настройки безопасности
Процедура закрытия операционного дня
Изменяемые параметры для проводок, которые система создает автоматически (без каких-либо действий со стороны пользователей)
Данные о выходных и праздничных днях
Типы автоматически генерируемых платежных сообщений

Департамент крупных корпоративных клиентов, Департамент корпоративных клиентов (Регионы):

Коды кураторов клиентов (Account officers)
Коды клиентов (включая данные о клиентах)
Лицевые счета клиентов
Процентные ставки по лицевым счетам клиентов

Департамент транзакционных банковских услуг:

Коды кураторов банков-корреспондентов (Account officers)
Коды банков-корреспондентов (включая данные о клиентах)
Лицевые счета банков-корреспондентов
Процентные ставки по лицевым счетам банков-корреспондентов

Департамент розничных продаж:

Коды клиентов - физических лиц (включая данные о клиентах)
Лицевые счета клиентов - физических лиц
Процентные ставки по лицевым счетам клиентов - физических лиц

Департамент банковских операций:

Коды организаций-посредников по операциям на финансовом рынке

Департамент кредитных рисков:

Величина лимитов на операции с определенными контрагентами

Департамент стратегического управления рисками

Коды стран и регионов
Величина лимитов на операции с контрагентами-резидентами определенных стран и регионов.
Виды кредитных продуктов (Facility types)

Управление коммерческой стратегии Отдел методологии корпоративных продуктов и услуг

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

Коды типов клиентов
Коды типов банков-корреспондентов

Перечень подразделений, ответственных за поддержание базы данных FLEXCUBE

Департамент бухгалтерского учета и отчетности:

Главная книга ЮниКредит Банка в соответствии с РПБУ и IFRS
Настройка схемных кодов для взаимосвязи Плана счетов ЦБ РФ с GL- кодами IFRS
Справочник символов ОПУ
Транзакционные коды и транзакционные группы (виды операций)
Типовые схемы проводок для различных видов продуктов
Настройка в системе глобальных учетных процедур: переоценки, переноса доходов и расходов на счета финансового результата, парности счетов
Типы форм собственности (CB Customer Types)
Коды стран и валют
Официальные курсы валют по отношению к рублю на текущую дату, установленные Банком России
Курсы валют, не включенных в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России
Контроль (авторизация) открытия в системе филиалов и отделений.

Департамент информационных технологий:

Основные параметры системы (Bank Parameters->General Parameters)
Коды отделений и филиалов Банка
Коды подразделений Банка
Пользователи системы, уровни доступа, другие настройки безопасности
Процедура закрытия операционного дня
Системные продукты для текущих счетов, вкладов, карточных счетов, банковских карт, кредитных сделок, кассовых операций.
Коды городов КЛАДР
Коды типов документов, удостоверяющих личность
Коды ОКАТО
Коды ИФНС России
Настройки транзитных счетов
Коды используемых карточных платёжных систем
Изменяемые параметры для проводок, которые система создает автоматически (без каких-либо действий со стороны пользователей)
Данные о выходных и праздничных днях (календарь)
Справочник БИК
Коды SWIFT
Форматы выходных форм

Управление коммерческой стратегии Отдел методологии корпоративных продуктов и услуг, Департамент информационных технологий:

Коды типов клиентов
Коды категорий клиентов

Департамент транзакционных банковских услуг:

Коды кураторов банков-корреспондентов заполняются сотрудниками Управления корреспондентских отношений при вводе нового клиента в систему FCC
Коды банков-корреспондентов присваиваются автоматически при введении сотрудником Управления корреспондентских отношений данных о новом клиенте

Учетная политика
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2014 год

Управления корреспондентских отношений несет ответственность за открытие корреспондентских счетов в системе в FСС, а также за установление процентных ставок по ним

Лицевые счета банков-корреспондентов

Процентные ставки по лицевым счетам банков-корреспондентов

Департамент розничных продаж при поддержке Департамент информационных технологий:

Коды типов клиентов - физ. лиц

Кода категорий клиентов - физ. Лиц

Лицевые счета клиентов

Департамент банковских операций:

Коды организаций-посредников по операциям на финансовом рынке

Департамент кредитных рисков:

Величина лимитов на операции с определенными контрагентами

Коды комиссий по кредитным операциям

Департамент стратегического управления рисками

Величина лимитов на операции с контрагентами-резидентами определенных стран и регионов

Коды ОПФ

Коды ОКВЭД

Департамент карточного бизнеса и дистанционного обслуживания.

Справочник БИН-ов карт, по которым не предусмотрено Тарифами Банка взимание комиссии за выдачу наличных в POS-терминалах.

Департамент финансового планирования и контроля

Коды MIS

Управление финансового мониторинга

Перечень государств (территорий), предусмотренный статьей 6 Федерального закона №115-ФЗ

Коды видов операций, подлежащих обязательной отчетности в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ

Коды клиентских групп риска

Коды видов деятельности клиентов, влияющих на присвоение группы риска

Приложение 2

Рабочий план счетов Банка

Приложение 3

Рабочий план счетов филиалов Банка