

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления
АО ЮниКредит Банка

_____ М.Ю. Алексеев

«09» января 2020 года

**Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год**

Содержание

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2.	РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	5
3.	ФОРМЫ ПЕРВИЧНЫХ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ.....	6
4.	ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ	7
5.	ВЕДЕНИЕ УЧЕТА И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ С ПОМОЩЬЮ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ СИСТЕМ.....	8
6.	ПОРЯДОК И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ВЫВОДА НА ПЕЧАТЬ ДОКУМЕНТОВ АНАЛИТИЧЕСКОГО И СИНТЕТИЧЕСКОГО УЧЕТА	9
7.	ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ.....	10
8.	ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ СОВЕРШАЕМЫХ ОПЕРАЦИЙ	12
9.	МЕТОДЫ ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА	14
10.	МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ТРЕБОВАНИЙ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА	22
11.	УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА	26
12.	МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТ ЦЕННЫХ БУМАГ	26
13.	УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С СОБСТВЕННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	35
14.	УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ РАЗМЕЩЕНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ	36
15.	УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	37
16.	УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОГОВОРАМ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПФИ)	38
17.	УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ХЕДЖИРОВАНИЯ	41
18.	УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ.....	42
19.	МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ И МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ	43
20.	УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ФИЛИАЛАМИ.....	58
21.	УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО НАЛОГАМ.....	58
22.	ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ	60
23.	ПЕРИОДИЧНОСТЬ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ	63
24.	ГОДОВОЙ ОТЧЕТ	63
25.	ПРИНЦИПЫ И ПРАВИЛА ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЫ	64
Приложение 1	РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БАНКА.....	67
Приложение 2	РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ ФИЛИАЛОВ БАНКА	67

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

1. Общие положения

- 1.1. Учетная политика - это совокупность способов ведения бухгалтерского учета для отражения и итогового обобщения уставной деятельности АО 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, нормативными документами Банка России и Международными стандартами финансовой отчетности. 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. Учет имущества и обязательств Банка осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров и других юридических лиц.
- 1.2.2. Принцип непрерывности деятельности. 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 и постоянства правил бухгалтерского учета. Учетная политика Банка применяется последовательно, от одного отчетного года к другому. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства РФ.
- 1.2.4. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». 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 и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов уставной деятельности. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- 1.2.6. Принцип осмотрительности. 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 обязательств или расходов).
- 1.2.7. Принцип приоритета содержания над формой. Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете, исходя из экономического содержания, а не из их юридической формы.
- 1.2.8. Принцип преемственности входящего баланса. 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. Данные бухгалтерского учета и отчетности должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю, избегая их двусмысленного толкования.
- 1.2.10. Принцип раздельного отражения активов и пассивов. Счета активов и пассивов Банка оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.
- 1.2.11. Принцип оценки активов и обязательств. Активы принимаются Банком к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы в соответствии с настоящей Учетной политикой и иными нормативными документами оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства Банка отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

случаях, установленных настоящей Учетной политикой и иными нормативными документами, обязательства также могут переоцениваться по справедливой стоимости.

- 1.2.12. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
- 1.2.13. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных настоящей Учетной политикой либо иными нормативными документами.
- 1.3. Действие Учетной политики распространяется на бухгалтерский учет операций Банка с 1 января 2020 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 должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка с предварительным согласованием/ уведомлением 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 (с изменениями и дополнениями).
- 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 может в порядке делегирования прав передавать выполнение части возложенных на него функций своим заместителям и уполномоченным сотрудникам Банка на основании распорядительных документов.
- 1.8. Главные бухгалтеры филиалов Банка могут в порядке делегирования прав передавать выполнение части возложенных на них функций на постоянной или временной основе своим заместителям и другим уполномоченным сотрудникам филиала или Банка. Часть функций Главного бухгалтера филиала на постоянной или временной основе могут быть возложены на Главного бухгалтера Банка и его заместителей. Порядок временного замещения Главных бухгалтеров филиалов Банка отражен в «Регламенте взаимодействия подразделений при выполнении функций Главных бухгалтеров филиалов АО ЮниКредит Банка, включая период их временного отсутствия»
- 1.9. 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.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников кредитной организации.

- 1.10. 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.
- 1.11. В соответствии с требованиями Группы ЮниКредит, Годовое Общее Собрание акционеров Банка проводится до истечения четырех месяцев, но не ранее двух месяцев, после окончания каждого финансового года. В случае если, все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются в письменной форме. При этом требования к порядку и срокам подготовки, созыва и проведения Общего Собрания Акционеров не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего Собрания Акционеров. Конкретная дата принятия вышеуказанного письменного решения единственного акционера каждый год определяется по согласованию с уполномоченным подразделением Группы, отвечающим за координацию дочерних обществ и прочих частей Группы ЮниКредит.

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 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 АО ЮниКредит Банка.

- 2.2. Банк для целей отчетности, предоставляемой в Банк России, руководствуется Планом счетов бухгалтерского учета, утвержденным Положением Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 года (с изменениями и дополнениями) (далее – Положение 579-П), на основании которого разработаны

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

Рабочие планы счетов Банка (Приложение № 1 к настоящей Учетной политике), филиалов (Приложение № 2 к настоящей Учетной политике).

- 2.3. Для целей группировки данных бухгалтерского учета в разрезе продуктов и видов операций Банк использует Внутренний план счетов, представляющий из себя перечень девятизначных кодов – Accounting types системы BARS GL и систему девятизначных кодов – GL Code системы FlexCube 6.3, имеющих соответствие балансовым счетам второго порядка, включенным в Рабочий план счетов. Внутренний план счетов ведется в электронном виде соответственно в автоматизированной системе BARS GL и FlexCube 6.3.
- 2.4. Соответствие Рабочего плана счетов и Внутреннего плана счетов ЮниКредит Банка закрепляется в справочнике системы BARS GL, который поддерживается Управлением развития учетной политики и методологии учета Департамента бухгалтерского учета и отчетности.

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 правом подписи распоряжений о переводе денежных средств 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. Распоряжения о переводе в электронном виде подлежат хранению в электронном виде и выводятся на печать по требованию. 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 аннуляции без исполнения определяются отдельными операционными инструкциями и другими внутрибанковскими документами.
- 3.4. Операции по счетам банков-респондентов осуществляются на основании платежных документов, установленных стандартами SWIFT, 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 внутрибанковскими Правилами и Договором об открытии счета.
- 3.5. Документы по операциям, связанным с перечислением средств через платежную систему 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 том числе в соответствии с распоряжением банка - участника Системы быстрых платежей; в случае, если зачисление осуществляется по поручению другого клиента Банка – в соответствии с распоряжениями о переводе денежных средств, переданными Банку плательщиком.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

- 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.
- 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, следующем 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.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

- 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.

- 5.1. Для регистрации и аналитического учета сделок и операций в Банке используются специализированные автоматизированные системы:
- FlexCube 12: банковские счета клиентов юридических лиц, в том числе корреспондентские счета банков-корреспондентов; корреспондентские счета Банка и филиалов в подразделениях Банка России и в кредитных организациях и банках-нерезидентах; кредиты, предоставляемые клиентам юридическим лицам, в том числе кредиты в форме овердрафта; участие банка в синдицированных кредитных сделках на фондируемой и не фондируемой основе; привлеченные депозиты от клиентов юридических лиц, относящихся к сегменту среднего и малого бизнеса; отдельные операции документарного бизнеса;
 - FlexCube 6.3: банковские счета клиентов физических лиц; кредиты, предоставляемые клиентам физическим лицам; привлеченные депозиты от клиентов физических лиц; платежи со счетов физических лиц в иностранной валюте; регулярные платежи со счетов физических лиц в рублях и иностранной валюте; платежи со счетов физических лиц и использованием аккредитивной формы расчетов;
 - IMEX: операции документарного бизнеса (аккредитивы, выданные гарантии);
 - МЗО: обеспечение, полученное по операциям размещения денежных средств на основании договоров залога, поручительства;
 - К+ТР: собственные и клиентские операции по покупке/продаже иностранной валюты за рубли и конверсионные операции, в том числе на ПАО Московская биржа; операции Банка с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ); привлеченные депозиты от клиентов юридических лиц, относящихся к сегменту крупного корпоративного бизнеса; межбанковские кредиты и депозиты; операции по размещению собственных облигаций Банка;
 - Securities Module: собственные и клиентские операции с ценными бумагами в том числе на организованном рынке ценных бумаг;
 - АХАРТА: основные средства, нематериальные активы и прочее имущество Банка; расчеты с поставщиками и подрядчиками;
 - Payment Hub: клиентские (со счетов/на счета юридических лиц и банков-респондентов) и собственные платежи Банка в рублях и иностранной валюте, переводы физических лиц, за исключением переводов физических лиц, учитываемых в системе FlexCube 6.3;
 - Форпост: факторинговые операции;
 - Accounting Module (AM): операции с кредитными картами физических лиц;
 - TFF: модуль для начисления/амортизации и взимания комиссий по операциям документарного бизнеса;
 - отдельные модули для взимания комиссий по договорам банковского обслуживания;

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

- отдельные модули (адаптеры), предназначенные для обогащения аналитических данных сделок и операций, регистрируемых в вышеуказанных системах недостающими параметрами, необходимыми для обеспечения бухгалтерского учета сделок и операций в соответствии с требованиями Банка России.

5.2. Отражение операций в бухгалтерском отчете осуществляется с использованием автоматизированных систем и модулей:

- FlexCube 6.3 в части бухгалтерского учета операций и сделок, ведущихся с использованием этой системы;
- Accounting Engine: система, предназначенная для трансформации бизнес событий, регистрируемых в отдельных системах, перечисленных в п.5.1, в бухгалтерский учет в BARS GL, включая открытие лицевых счетов;
- Модуль амортизации: система, предназначенная для осуществления амортизации и начисления комиссий по выданным юридическим лицам кредитам, приобретенным правам требования по кредитам юридических лиц в течение срока соответствующего кредита/срока действия возобновляемой кредитной линии;
- Модуль дисконтирования: система, предназначенная для расчета эффективной процентной ставки по выданным кредитам (далее – ЭПС), амортизированной стоимости выданных кредитов, приобретенных прав требования по кредитам и определения сумм корректировок для отражения разницы между балансовой и амортизированной стоимостью кредитов, приобретенных прав требования по кредитам и рассрочки, предоставленной покупателям по договорам продажи недвижимости/прав требования по кредитам;
- Securities Module, IMEX, Форпост, Accounting Module (AM), АХАРТА: в части бухгалтерского учета операций и сделок, регистрируемых в соответствующей автоматизированной системе;
- BARS GL: главная книга Банка для ведения регистров бухгалтерского учета, включающая в себя ведение Рабочего плана счетов согласно Положениям 579-П и 446-П, внутреннего плана счетов по Accounting Type.

Основные функции BARS GL:

- Открытие и регистрация новых лицевых счетов;
- Регистрация автоматических бухгалтерских проводок;
- Ввод ручных бухгалтерских проводок, в том числе исправительных.
- Выполнение глобальных учетных процедур, к которым относятся: обработка парных счетов; сворачивание остатков по счетам внутрибанковских требований и обязательств; переоценка входящего остатка для валютных счетов;
- Хранение информации об оборотах и остатках по лицевым и синтетическим счетам.

5.3. Поддержание справочников и баз данных, необходимых для осуществления учета в соответствии с изложенными выше принципами, осуществляется Департаментом информационных технологий и Департаментом бухгалтерского учета и отчетности. Поддержание отдельных параметров систем осуществляется другими подразделениями Банка в соответствии с их функциональными обязанностями. Для формирования документов аналитического и синтетического учета, предусмотренных требованиями нормативных документов Банка России, используется автоматизированная система BARS Report.

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

6.1. Документы аналитического и синтетического учета формируются программным путем в автоматизированной системе BARS Report и выдаются на печать в соответствии с установленной по каждому отчету периодичностью. Список и формы отчетов, которые

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

должны выводиться на печать, формируются на основании требований подразделений Банка в Департаменте информационных технологий.

6.2. К документам аналитического учета относятся лицевые счета.

6.2.1. Записи об открытии и закрытии лицевых счетов, в т.ч. открытых клиентам, банкам-корреспондентам, вносятся в «Книгу регистрации открытых счетов» (далее - Книга).

6.2.2. Лицевые счета, открытые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п., регистрируются в отдельной «Книге регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям».

6.2.3. 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.

6.2.4. 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.

6.2.5. Книги регистрации открытых счетов распечатываются на бумажном носителе только по распоряжению руководства 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.

6.3. Формами синтетического учета являются:

- ежедневная оборотная ведомость;
- ежедневный баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

6.3.1. Документы синтетического учета формируются в автоматическом режиме в системе BARS Report по типовым формам и с периодичностью, установленным нормативными документами Банка России.

6.3.2. Балансы, оборотные ведомости и отчеты о финансовых результатах подписываются Председателем Правления Банка, либо по его поручению, должностными лицами, уполномоченными подписывать данные документы, и Главным бухгалтером или по его поручению заместителем главного бухгалтера.

Ведомость остатков по счетам подписывается Главным бухгалтером или по его поручению заместителем главного бухгалтера.

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.

Под имуществом Банка понимаются основные средства, нематериальные активы, недвижимость временно не используемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

продажи, а также материальные запасы (в т.ч. приобретенные по стоимости от 50 000,00 (Пятьдесят) тысяч руб.00 коп. без НДС до 99 999 (Девяносто девять тысяч девятьсот девяносто девять) рублей 99 коп. (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);
 - 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 ответственным лицам (далее – МОЛ), при их наличии, либо по лицам, ответственным 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 имущество. 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.
- 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 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)». 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

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

(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.
- 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. 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.
- 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. Внутренний контроль в Банке организован на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.
По всем операциям, в том числе по операциям требующим дополнительного контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России 579-П, назначаются контролирующие работники, имеющие право подписи документов и авторизации операций, сделок и бухгалтерских проводок, вводимых в операционные банковские системы.
- 8.1.1. Права на авторизацию операций предоставляются в соответствии с действующими в Банке регламентирующими документами по ролевому подходу к управлению правами доступа пользователей.
- 8.1.2. Последующий контроль по результатам отражения подразделениями в бухгалтерском учете операций за предыдущий операционный день осуществляется на основании первичных документов, записей в лицевых счетах и в типовых формах аналитического и синтетического

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

учета.

Ответственность за осуществление последующего контроля по видам операций и по способам осуществления последующего контроля устанавливается отдельными внутрибанковскими порядками, в том числе положениями о структурных подразделениях и должностными инструкциями. Право контрольной подписи без ограничения суммой операций на расчетных и кассовых документах Банка, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности 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.

8.2. 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 № 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 внутрибанковскими порядками, в том числе «Временным техническим порядком исправления ошибочных записей» и правилами, установленными Банком России.

8.6. Исправление производится в день выявления ошибочной записи.

8.7. 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.

8.8. 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 Отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) доходов и расходов соответствующих характеру операции или по символам ОФР, предназначенным для учета прочих операционных доходов или расходов, в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

8.9. 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.

8.10. 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 финансовых результатах (публикуемая форма)»). Кроме того, ошибка также считается существенной, если она приводит к изменению более чем на 0.1 % 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.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

9. Методы признания доходов и расходов Банка

- 9.1. Признание доходов и расходов, изменение статей прочего совокупного дохода Банка и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22 декабря 2014 г (далее – Положение 446-П). 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, одновременно полученные Банком за переданное в аренду имущество, за информационно-консультационные и иные аналогичные услуги Банка, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату поступления отражаются в качестве авансов полученных или как расчеты с прочими кредиторами. Указанные доходы относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.
- 9.3. Суммы, одновременно уплаченные Банком в виде страховых взносов, за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за подписку на периодические издания и иные аналогичные платежи, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату перечисления отражаются в виде уплаченных авансовых платежей или расчетов с прочими дебиторами. Указанные расходы относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.
- 9.4. 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.
- 9.5. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, происходящее в форме:
- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
 - повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
 - уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
 - увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
 - уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.
- Составляют исключение и не признаются доходами следующие поступления:
- от акционеров Банка в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования;
 - от контрагента в связи с осуществлением Банком комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций и их балансовой стоимостью.

9.6. Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Составляют исключение и не признаются расходами распределение прибыли между акционерами и (или) уменьшение вкладов по решению акционеров, а также затраты и издержки, подлежащие возмещению.

9.7. Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением доходов и расходов, перечисленных в пунктах 9.5 и 9.6 настоящей Учетной политики, и происходящее в форме, определенной в пунктах 9.34.1 и 9.34.2 настоящей Учетной политики

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

Описание значений разрядов	Разряды лицевых счетов доходов и расходов от операций с иностранной валютой и переоценки средств в иностранной валюте	Разряды лицевых счетов доходов и расходов кроме счетов по отражению результатов от операций с иностранной валютой и переоценки средств в иностранной валюте
Балансовый счет второго порядка	Разряды 1-5	Разряды 1-5
Признак рубля	Разряды 6-8	Разряды 6-8
Защитный ключ	Разряд 9	Разряд 9
Первый символ кода валюты, для переоценки которой предназначен счет / от операции с которой возникает реализованная курсовая разница	Разряд 10	-
Порядковый номер лицевого счета		Разряды 10-11
Код филиала	Разряды 11-13	Разряды 12-13
Символ отчета о финансовых результатах	Разряды 14-18	Разряды 14-18
Второй и третий символы кода валюты, для переоценки которой предназначен счет / от операции с которой	Разряды 19-20	-

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

возникает реализованная курсовая разница		
Порядковый номер лицевого счета	-	Разряды 19-20
Примеры номеров лицевых счетов	70608 810 1 8 001 46301 40 <i>Расходы по переоценке средств в иностранной валюте – долларах США.</i>	70601 810 9 99 01 11302 97 <i>Процентные доходы по денежным средствам на счетах кредитных организаций.</i>

9.9. Общая классификация доходов и расходов.

9.9.1. Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

9.9.2. Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам, со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки. При этом начисление процентных доходов осуществляется на амортизированную стоимость размещенных денежных средств/выпущенных долговых ценных бумаг до корректировки ее на сумму оценочных резервов;

9.9.3. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам банк признает по ЭПС, сложившейся на дату признания финансового актива кредитно-обесцененным. При этом начисление процентных доходов осуществляется на амортизированную стоимость кредитно-обесцененных финансовых активов.

9.9.4. При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренные договором. В дополнение к денежным потокам, предусмотренным договором, Банк может использовать профессиональное суждение (например, на основе имеющейся информации о фактических сроках погашения финансовых инструментов) при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств. В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или ожидаемым сроком обращения по договору, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки и срок обращения.

9.9.5. В расчет эффективной процентной ставки по размещенным денежным средствам помимо процентных доходов, установленных условиями договора, банк принимает также суммы комиссий, полученных или подлежащих получению в соответствие с условиями договора на размещение денежных средств, размер которых может быть надежно определен на дату выдачи кредита и которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы, относимые к процентным, по кредитам, предоставляемым юридическим лицам, подлежат равномерному признанию в течение срока кредита или кредитной линии, вне зависимости от существенности суммы комиссии и срока кредита/кредитной линии.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

9.9.6. Затраты по сделкам по размещению или привлечению денежных средств и выпуску долговых ценных бумаг принимаются в расчет эффективной процентной ставки и отражаются равномерно в течение срока финансового актива/финансового обязательства в том случае, если их размер составляет 5% и более от суммы соответствующей сделки. В иных случаях такие затраты отражаются в качестве расходов в том месяце, в котором был признан соответствующий актив/обязательство и/или произведены такие затраты.

9.9.7. Положения пункта 9.9.2. в части дисконтирования и расчета эффективной процентной ставки применяются в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, признаваемых после 01.01.2019.

9.9.8. Операционные доходы и операционные расходы включают:

- доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы (кроме относящихся к процентным);
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, носящие общеорганизационный характер и, в целях настоящего Положения, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

9.9.9. Комиссионные доходы и комиссионные расходы, полученные или уплаченные сторонами по договору, признаются в категории процентных или операционных доходов (расходов), в зависимости от того, относятся ли они к операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Под комиссионным доходом (расходом) понимается полученное (уплаченное) или причитающееся к получению (уплате) комиссионное вознаграждение /сбор в виде:

- платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг;
- платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

9.9.10. К доходам и расходам (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами относятся:

- доходы и расходы от предоставления кредитов, размещения депозитов и прочих средств на условиях, отличных от рыночных, отражаемые в ОФР при первоначальном признании соответствующего финансового актива;
- доходы и расходы от реализации или досрочного погашения предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, и прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требований.

К доходам и расходам от операций с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами относятся:

- доходы и расходы от привлечения кредитов, депозитов и прочих средств на условиях, отличных от рыночных, отражаемые в ОФР при первоначальном признании соответствующего финансового обязательства;
- доходы и расходы от досрочного погашения или выкупа привлеченных кредитов, депозитов и прочих средств по стоимости ниже балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет пересчет начисленных процентных расходов к выплате по пониженной процентной ставке или дополнительные выплаты со стороны кредитной организации - заемщика.

9.10. Доходы и расходы, возникающие при отражении изменений суммы требований или обязательств по хозяйственным операциям, по которым валюта расчетов отличается от валюты, в

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

которых определяется их величина (стоимость) отражаются на счетах прочих операционных доходов или расходов.

Указанные изменения суммы требований или обязательств подлежат отражению в учете в последний рабочий день месяца.

9.11. Доходы в бухгалтерском учете признаются при одновременном соблюдении следующих условий:

- 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 операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года N 42869, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года N 43044, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 сентября 2016 года N 156н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 октября 2016 года N 43921, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года N 125н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года N 51396 (далее - МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями"), работа принята заказчиком, услуга оказана.
- 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.

9.12. 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 расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

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), а не расход.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

- 9.13. Начисление процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств осуществляется ежедневно с учетом положений п.9.9.1 настоящей учетной политики, за исключением начисления процентов по договорам, предусматривающим особый порядок расчета и уплаты процентов по повышенной ставке или по ставке, зависящей от значений переменных, определяемых по итогам отчетного месяца. 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.
- 9.14. При этом начисление процентных доходов Банка на остатки по счетам Ностро в других банках осуществляется при фактическом получении этих доходов.
- 9.15. Проценты и дисконт по долговым ценным бумагам признаются в качестве доходов и расходов на ежедневной основе за исключением случаев, указанных в пункте 12.34.
- 9.16. Разницы, возникающие между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором, отражаются в ОФР на ежедневной основе по соответствующим символам раздела 3 "Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки" части 1 "Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери" и раздела 5 "Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки" части 3 "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери".
- 9.17. По привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), в случае, если это предусмотрено соответствующими договорами, 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.
- 9.18. Разница, возникающая в случае, когда цена продажи выпущенных долговых ценных бумаг при их первоначальном размещении (выпуске) превышает их номинальную стоимость, отражается в ОФР как премия, уменьшающая процентные расходы, по соответствующим символам раздела 6 "Премии, уменьшающие процентные расходы" части 1 "Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери".
- 9.19. 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.
- 9.20. 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.
- 9.21. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, учитываются на соответствующих счетах расходов от операций с ценными бумагами соответствующей категории, исходя из принципа существенности.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

9.22. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" 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) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 "Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)".

9.23. Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" 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) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 "Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)".

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

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли, а также от конверсионных операций по сделкам, дата заключения и дата исполнения которых отличаются более чем на 2 рабочих дня, определяются с учетом справедливой стоимости такой сделки.

9.24. Доходы и расходы от проведения факторинговых и форфейтинговых операций определяются на дату поступления денежных средств от должника.

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 символам ОФР – 12201-12220 «Комиссионные доходы по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования» в разрезе типов собственности плательщика комиссии.

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.

9.25. 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.

9.26. Доходы и расходы от выбытия (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.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

9.27. Переоценка требований и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приводящая к уменьшению обязательств или увеличению требований по прочим операциям, определяется как:

- увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

Переоценка требований и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приводящая к увеличению обязательств или уменьшению требований по прочим операциям, определяется как:

- уменьшение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- увеличение рублевого эквивалента обязательства.

К требованиям и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям, относятся:

- обязательства по возврату проданных ценных бумаг, полученных на возвратной основе первоначальным покупателем или заемщиком по одной сделке, выступающим в качестве продавца ценных бумаг, контрагенту по другой сделке;
- обязательства по выплате денежных средств, основанные на акциях;
- другие обязательства по прочим операциям, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- другие требования по прочим операциям, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Доходы от переоценки указанных требований и обязательств отражаются в ОФР по символу 28101-28104, расходы от переоценки указанных требований и обязательств отражаются в ОФР по символу 47201-47204.

9.28. 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.

Доходы от корректировки ранее признанных обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, прочим долгосрочным вознаграждениям работникам и выходным пособиям со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, а также обязательств по оплате страховых взносов отражаются в ОФР на соответствующих символах раздела 9 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации" части 2 "Операционные доходы".

9.29. Амортизация основных средств и нематериальных активов отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца и за фактическое количество дней месяца, за который выполняется амортизационное начисление.

9.30. Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных налоговым законодательством для их уплаты.

9.31. Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансовых отчетов.

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

9.33. 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.

9.34. 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.

9.35. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте признаются на ежедневной основе при изменении установленного Банком России официального курса иностранной валюты по

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

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.

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям.

9.36. Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка № 106 "Добавочный капитал", за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного Банку акционерами, с отражением в ОФР по соответствующим символам части 7 "Прочий совокупный доход".

9.36.1. Увеличение статей прочего совокупного дохода кредитной организации происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

9.36.2. Уменьшение статей прочего совокупного дохода кредитной организации происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

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

9.38. 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. При первоначальном признании финансовые активы по предоставлению (размещению) денежных средств и приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме оцениваются по справедливой стоимости в порядке определенном

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО 13)

10.3. После первоначального признания финансовые активы по предоставлению (размещению) денежных средств и приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме классифицируются банком для целей бухгалтерского учета по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных п.4.1.5 МСФО 9, если выполняются следующие условия:

- финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга;

10.3.1. Амортизированная стоимость финансовых активов определяется банком на ежедневной основе.

- по финансовым активам с фиксированной процентной ставкой, срок погашения которых более одного года при определении амортизированной стоимости банком применяется метод эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) независимо от уровня существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС и амортизированной стоимостью с использованием линейного метода признания процентного дохода;
- при увеличении первоначального срока финансовых активов, по которым при определении амортизированной стоимости не применялся метод ЭПС, метод оценки амортизированной стоимости не изменяется независимо от уровня существенности;
- при расчете ЭПС учитываются помимо доходов в виде процентов, предусмотренных условием договора на предоставление (размещение) денежных средств, и в виде положительной разницы между ценой приобретения и ценой погашения права требования также прочие доходы, непосредственно связанные с операциями по предоставлению (размещению) денежных средств и приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме, включающие в себя все вознаграждения, комиссии, премии, выплаченные заемщиком по договору, сумма которых может быть определена на дату предоставления (размещения) денежных средств или приобретения прав требования и которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки;
- по финансовым активам с плавающей процентной ставкой разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием ЭПС и амортизированной стоимостью с использованием линейного метода признается не существенной. По таким финансовым активам при определении амортизированной стоимости банком применяется линейный метод признания процентного дохода;

10.3.2. Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- начисленных расходов по финансовому активу (в том случае, если такие расходы принимают участие в расчете ЭПС и не являются несущественными затратами согласно п.9.9.4 учетной политики, которые признаются на расходах одновременно в момент признания актива);
- начисленных прочих доходов по финансовому активу;
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) средствам;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- резервов на возможные потери;
- корректировок резервов на возможные потери.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

10.3.3. При существенных изменениях условий договора на предоставление (размещение) денежных средств банк осуществляет пересчет ЭПС.

При этом существенными изменениями банк признает изменения, отвечающие следующим критериям:

- появление параметров сделки, изменение условий, приводящие к несоответствию критерию SPPI;
- изменения условий/параметров сделки, внесенные после вмешательства государственных структур и/или согласованные с местными банковскими ассоциациями (например, пересмотр условий, сделанный после природных катастроф и т.п.);
- рефинансирование на рыночных условиях кредита, который содержит право заемщика на досрочное погашение без существенной компенсации. Такие изменения условий сделки могут производиться с целью удержания клиентов, не испытывающих финансовых затруднений. Примерами таких изменений могут быть увеличение срока; изменение процентной ставки, в том числе плавающей; изменение плавающей процентной ставки на фиксированную; изменение фиксированной процентной ставки на плавающую; отсрочка платежа и т.п.;
- изменение валюты сделки;
- смена заемщика.

10.3.4. При несущественных изменениях условий договора на предоставление (размещение) денежных средств банк не осуществляет пересчета ЭПС, за исключением случаев, когда изменение условий договора предусматривает уплату дополнительных комиссий, являющихся неотъемлемой частью расчета ЭПС, а пересчитывает балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток.

Изменения признаются несущественными, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- изменение договора на предоставление (размещение) денежных средств не соответствует ни одному из перечисленных в п.10.3.3 учетной политики;
- изменения условий сделки, вызванные ухудшением кредитного качества заемщика, т.к. эти изменения выполняются не на рыночных условиях;

10.3.5. Критерии отнесения финансовых активов в категорию кредитно-обесцененных устанавливаются отдельным внутрибанковским документом Локальная политика «Положение о создании резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с МСФО 9». При применении метода ЭПС по кредитно-обесцененным активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, а также по приобретенным правам требования кредитно-обесцененным при первоначальном признании банк руководствуется требованиями МСФО 9.

10.4. При первоначальном признании, обязательства по договорам банковской гарантии оцениваются по справедливой стоимости в порядке определенном МСФО 13.

На дату заключения договора банковской гарантии его справедливая стоимость принимается равной величине полученной комиссии за выдачу банковской гарантии.

10.4.1. После первоначального признания обязательства по договорам банковской гарантии оцениваются банком по наибольшей из следующих двух величин:

- сумме признанного банком оценочного резерва под ожидаемые убытки по обязательству по банковской гарантии
или
- первоначально признанной сумме обязательства по договору банковской гарантии за вычетом общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями»

10.4.2. Балансовая стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям формируется на счетах по учету:

- расчетов по выданным гарантиям,

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

10.5. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО 13.

10.6. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО 9. Амортизированная стоимость определяется банком на ежедневной основе с учетом следующего:

- к финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании банк не применяет метод ЭПС;
- по финансовым обязательствам, срок погашения которых более одного года при определении амортизированной стоимости банком применяется метод эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в случае если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС и амортизированной стоимостью с использованием линейного метода признания процентного дохода превышает 5%;
- при увеличении первоначального срока финансовых обязательств, по которым при определении амортизированной стоимости не применялся метод ЭПС, метод оценки амортизированной стоимости не изменяется независимо от уровня существенности;
- при расчете ЭПС учитываются помимо расходов в виде процентов, предусмотренных условием договора на привлечение денежных средств, также другие премии и скидки по финансовому обязательству, а также комиссии, сумма которых может быть определена на дату привлечения денежных средств и которые являются неотъемлемой частью расчета ЭПС.

10.6.1. Балансовая стоимость финансового обязательства, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

- привлеченных средств или выпущенных ценных бумаг;
- начисленных расходов по финансовому обязательству;
- начисленных процентов по привлеченным средствам или обязательствам по процентам и купонам;
- затрат по сделкам (в том случае, если такие расходы принимают участие в расчете ЭПС и не являются несущественными затратами согласно п.9.9.4 учетной политики, которые признаются на расходах единовременно в момент признания актива);
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств или стоимость размещенных ценных бумаг.

10.7. 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.

10.8. Требования и обязательства по поставке ценных бумаг по договорам (сделкам) купли-продажи отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в сумме сделки в валюте расчетов.

Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости. В каждую дату изменения справедливой стоимости осуществляется переоценка требований и обязательств по поставке ценных бумаг.

10.9. Суммы полностью либо частично перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты по договорам с организациями-нерезидентами учитываются на балансовых счетах по учету

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

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 с 23 августа 2010 года, не переоцениваются в связи с изменением официального курса соответствующей иностранной валюты к рублю.

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 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, приходяются 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 27.12.2013 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) и с Положением Банка России 579-П.
- 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. Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из:
- бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления ценными бумагами;
 - характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

12.1.1. Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги учитываются на балансовом счете № 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости». Не погашенные в установленный срок долговые ценные бумаги переносятся на счет по учету долговых ценных бумаг, не погашенных в срок.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

12.1.2. Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги учитываются на балансовых счетах № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Под долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Учетной политикой Банка, сумма переоценки относится на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход». Суммы переоценки ценных бумаг, «оцениваемых через прочий совокупный доход», относятся на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг.

Первоначальное признание акций, приобретенных Банком, кроме акций дочерних и зависимых компаний, осуществляется на счете № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

12.1.3. Ценные бумаги, которые не были классифицированы банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в разрезе трех бизнес-моделей:

- ценные бумаги для торговли;
- ценные бумаги, приобретенные с целью получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков (в случае несоответствия критерию SPPI);
- ценные бумаги, приобретенные с целью как получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажи ценных бумаг (в случае несоответствия критерию SPPI).

Ценные бумаги учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по справедливой стоимости. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

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 и оценочные резервы не формируются

12.1.4. Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами (ценными бумагами), кредитная организация должна реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы (ценные бумаги). Ценные бумаги могут быть реклассифицированы:

- из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;
- из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;
- из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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:

- 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 справедливой стоимости.

Под рисками Банк понимает отрицательную переоценку ценных бумаг по 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

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по 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 «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», ценные бумаги «оцениваемые по амортизированной стоимости») и зачисляются соответственно на балансовые счета № 50118 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», № 50218 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания», № 50318 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания», № 50718 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания».
- 12.4. Балансовый учет ценных бумаг осуществляется в валюте номинала по стоимости их приобретения, под которой понимается стоимость, уплаченная продавцу соответствующей ценной бумаги. 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 следующего рабочего дня, включает также справедливую стоимость сделки.
- 12.5. При приобретении ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «оцениваемым по амортизированной стоимости» все существенные затраты, связанные с их приобретением, входят в первоначальную стоимость, по которой они принимаются к учету, несущественные затраты признаются в составе операционных расходов Банка в том месяце, в котором ценные бумаги приняты к учету. Величина затрат, связанных с приобретением ценных бумаг признается несущественной, если составляет не более 5 % по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу.
- 12.6. Затраты, прямо связанные с приобретением ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в их первоначальную стоимость не включаются, а признаются в составе операционных расходов Банка в том месяце, в котором ценные бумаги приняты к учету.
- 12.7. При выбытии (реализации) ценных бумаг сумма издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией) отражается в корреспонденции со счетом 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг.».
- 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, то такие затраты переводятся в валюту номинала 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 или выбытия ценных бумаг, учитываются на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или обязательств Банка по прочим

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

операциям. При необходимости формируется резерв на возможные потери. Первоначально предварительные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг отражаются в рублях по официальному курсу на дату их осуществления. Если затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала, то при переносе таких затрат на счета ценной бумаги они переводятся из рублей в валюту номинала по официальному курсу на дату осуществления затрат. Аналитический учет ведется в разрезе эмитентов и выпусков.

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 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 справедливой стоимости ценных бумаг, за исключением вложений Банка в долевые ценные бумаги, которые не торгуются на организованном рынке, осуществляется на ежедневной основе. Далее для обозначения любой даты, на которую производится определение справедливой стоимости, используется термин «дата переоценки».

12.14. Справедливая стоимость ценной бумаги определяется по следующим формулам:

12.14.1. Для облигаций:

$$СЦ = Н \times Ц / 100 + ПКД$$

где СЦ – справедливая стоимость облигации,

Н – непогашенный номинал облигации,

Ц – справедливая цена облигации,

ПКД – текущий накопленный процентный (купонный) доход.

12.14.2. Для акций:

$$СЦ = Ц$$

где СЦ – справедливая стоимость акции,

Ц – справедливая цена акции.

12.15. Определение и расчет справедливой стоимости базируются на следующей иерархии данных:

- наблюдаемые данные (исходные данные первого уровня);
- ненаблюдаемые данные (исходные данные второго и третьего уровней).

Исходными данными первого уровня признаются официально публикуемые данные итогов торгов на организованных торговых площадках, котировальные листы информационных систем /агентств, при наличии активного рынка для оцениваемого актива.

Исходными данными второго уровня признаются расчетные показатели, основанные на официально публикуемых данных итогов торгов на организованных торговых площадках, котировальных листов информационных систем /агентств, при отсутствии активного рынка для оцениваемого актива.

Исходными данными третьего уровня признаются расчетные показатели, рассчитанные по методике, изложенной в пп. 12.15.1.4 г) либо на основании профессионального суждения.

Если дата переоценки является отчетной датой (последний рабочий день месяца), то справедливая цена ценной бумаги устанавливается следующим образом:

12.15.1. Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на биржевом рынке, определяется по следующим правилам:

12.15.1.1. Справедливая стоимость 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 одновременно на нескольких биржах, то справедливая цена ценной бумаги устанавливается на основе итогов торгов биржи с наибольшим объемом торгов данной ценной бумагой за последний месяц в основной секции.

12.15.1.2. Справедливая стоимость ценной бумаги устанавливается на основе итогов торгов в основной секции биржи. Основная секция биржи признается для заданной ценной бумаги

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

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.

12.15.1.3. Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является активным, то справедливая стоимость принимается равной последней по дате средневзвешенной цене, установленной в основной секции биржи.

12.15.1.4. Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является неактивным, то справедливая стоимость устанавливается следующим образом:

- а) Если на рабочую дату, предшествующую дате переоценки в основной секции биржи опубликована рыночная цена (2) (рассчитывается биржей по собственной методике), то справедливая цена принимается равной минимуму между рыночной ценой (2), рассчитанной биржей, и последней средневзвешенной ценой, установленной в основной секции биржи.
- б) Если на рабочую дату, предшествующую дате переоценки в основной секции биржи отсутствует рыночная цена (2), рассчитанная биржей, но при этом на ту же дату в основной секции биржи опубликована рыночная цена (3) (рассчитывается биржей по собственной методике), то справедливая цена принимается равной минимуму между рыночной ценой (3), рассчитанной биржей, и последней средневзвешенной ценой, установленной в основной секции биржи.
- в) Если на рабочую дату, предшествующую дате переоценки: 1) в основной секции биржи отсутствует рыночная цена (2), рассчитанная биржей; 2) в основной секции биржи отсутствует рыночная цена (3), рассчитанная биржей, но при этом на ту же дату в основной секции биржи опубликована признаваемая котировка (рассчитывается биржей по собственной методике), то справедливая стоимость принимается равной минимуму между признаваемой котировкой и последней средневзвешенной ценой, установленной в основной секции биржи.
- г) Если на рабочую дату, предшествующую дате переоценки: 1) в основной секции биржи отсутствует рыночная цена (2), рассчитанная биржей; 2) в основной секции биржи отсутствует рыночная цена (3), рассчитанная биржей; 3) в основной секции биржи отсутствует признаваемая котировка, то для акций справедливая стоимость принимается равной последней средневзвешенной цене, установленной в основной секции биржи, а для облигаций справедливая стоимость устанавливается на основе следующей модели:

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

где

Ц – справедливая стоимость 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

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),

М – число купонных выплат в год,

Y_i – ставка дисконтирования для i -го купонного периода; рассчитывается как сумма безрисковой ставки, определенной по кривой бескупонной доходности, поставяемой биржей, и спреда над

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

кривой бескупонной доходности; спрэд принимается равным спрэду облигации со схожими характеристиками того же эмитента, либо спрэду 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

12.15.1.5. В исключительных случаях (наличие негативных рыночных и экономических тенденций, связанных с эмитентом ценной бумаги, ухудшение ликвидности рынка, другие факторы) Департамент стратегических рисков может определить справедливую стоимость ценной бумаги на основании профессионального суждения.

12.15.2. Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в рублях и торгуемых на внебиржевом (OTC – Over The Counter) рынке, устанавливается в следующем порядке:

12.15.2.1. Внебиржевой рынок признается активным для данной ценной бумаги, если один или несколько источников данных (из числа определенных в 12.18.2) содержит последнюю котировку на покупку (bid) за дату переоценки. Во всех остальных случаях внебиржевой рынок признается неактивным для данной ценной бумаги.

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

12.15.2.3. 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 справедливая стоимость определяется в соответствии с п. 12.15.2.2 за ближайшую дату, на которую рынок признавался активным.

12.15.2.4. Если по данной ценной бумаге не удалось установить справедливую стоимость в соответствии с п.п. 12.15.2.1 – 12.15.2.3, то справедливая стоимость устанавливается Департаментом стратегических рисков в следующем порядке:

1) Для облигаций справедливая стоимость устанавливается на основе модели, изложенной в п. 12.15.1.4. д)

2) Для акций справедливая стоимость устанавливается на основании профессионального суждения.

12.15.2.5. 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 стратегических рисков может определить справедливую стоимость ценной бумаги на основании профессионального суждения.

12.15.3. Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, принимается равной котировке на покупку (bid) из источника (источников) данных определенных в 12.18.2. Если таких источников данных больше одного, то котировка на покупку (bid) берется из источника, перечисленного первым в пункте 12.18.2.

12.16. Если дата переоценки не является отчетной датой, то:

12.16.1. справедливая стоимость ценной бумаги, номинированных в рублях и торгуемой на внебиржевом рынке определяется в соответствии с пунктом 12.15.2.

12.16.2. справедливая стоимость ценной бумаги, номинированных в рублях и торгуемой на биржевом рынке определяется по следующим правилам:

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

12.16.2.1. В случае если с момента последней отчетной даты до текущей даты переоценки рынок хотя бы раз являлся активным, то справедливая стоимость принимается равной последней средневзвешенной цене, установленной в основной секции биржи.

12.16.2.2. В случае если с момента последней отчетной даты до текущей даты переоценки рынок являлся неактивным, то справедливая стоимость принимается равной цене, полученной в результате предыдущей переоценки по п. 12.15.1.4, если такая переоценка по данной бумаге проводилась. Если переоценка по п. 12.15.1.4 не проводилась, справедливая стоимость принимается равной последней средневзвешенной цене, установленной в основной секции биржи.

12.16.2.3. В исключительных случаях (наличие негативных рыночных и экономических тенденций, связанных с эмитентом ценной бумаги, ухудшение ликвидности рынка, другие факторы) Департамент стратегических рисков может определить справедливую стоимость ценной бумаги на основании профессионального суждения.

12.16.3. справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, принимается равной котировке на покупку (bid) из источника (источников) данных определенных в 12.18.2. Если таких источников данных больше одного, то котировка на покупку (bid) берется из источника, перечисленного первым в пункте 12.18.2.

12.17. Если ценная бумага торгуется одновременно на биржевом и внебиржевом рынках, то цена ценной бумаги определяется в соответствии с методом, описанным в пункте 12.15.1.

12.18. В целях определения справедливой стоимости используются следующие источники данных:

12.18.1. Для биржевого рынка:

- Для ценных бумаг, номинированных в рублях – итоги торгов ПАО «Московская биржа»

12.18.2. Для внебиржевого (ОТС) рынка:

- система Thomson Reuters;
- источник BGN системы Bloomberg;
- котировки брокерской компании Tradition

12.19. В случае отсутствия необходимой цены в источниках, перечисленных в п. 12.18, и невозможности применения пунктов 12.15.1.4 д) и 12.15.2.4 (пункт 1)) данная цена должна быть определена уполномоченным лицом на основании профессионального суждения.

12.20. Профессиональное суждение о справедливой стоимости ценной бумаги, за исключением вложений Банка в долевые ценные бумаги, которые не торгуются ни на одном из рынков (биржевом и внебиржевом), утверждается Кредитным комитетом Банка.

Для определения справедливой стоимости 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 справедливой цены. Текущая стоимость доли Банка в оцениваемой компании определяется по следующей формуле:

$$Ц = S / P * P1 * \Delta,$$

где

Ц – справедливая стоимость 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

\Delta – доля Банка в пакете акций оцениваемой компании

Определение справедливой стоимости вложений Банка в долевые ценные бумаги, которые не торгуются на фондовом рынке, осуществляется на ежемесячной основе. В случае наличия у

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

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 справедливой стоимости вложений Банка в долевые ценные бумаги, которые не торгуются на фондовом рынке, утверждается Комитетом Управления Активами и Пассивами Банка.

12.21.2 Справедливая стоимость инвестиционного пая определяется в соответствии с методом чистых активов, предполагающем определение стоимости бизнеса как разницу между стоимостью всех активов и всех обязательств. Информация о стоимости чистых активов, а также о стоимости одного пая, рассчитанной исходя из общего числа паёв, обновляется раз в месяц и публикуется на официальных сайтах управляющих компаний инвестиционных фондов. Данная информация публикуется на основании Указания Банка России от 08 февраля 2018 г. N 4715-У, в котором устанавливаются формы, порядок и сроки составления и предоставления в Банк России отчетов управляющими компаниями о стоимости чистых активов.

Источником цены инвестиционного пая является официальный сайт управляющей компании.

Цена инвестиционного пая обновляется с той же периодичностью, с которой управляющая компания составляет, публикует и передает информацию о цене пая в Банк России.

12.21. Ценные бумаги, номинал 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).

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком РФ, действующему на дату их отражения на балансовых счетах № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», 602 «Прочее участие», последующая их переоценка не осуществляется.

12.22. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств на отдельных лицевых счетах.

12.23. 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.

12.24. На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в Банке по договорам хранения ведется по номинальной стоимости.

12.25. 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 справедливой стоимости, то результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счетах внебалансового учета не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день).

12.26. 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.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

- 12.27. Переоценка ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», а также отражение изменения справедливой стоимости сделок, условиями которых предусмотрена поставка ценных бумаг не ранее следующего рабочего дня, исходя из справедливой стоимости осуществляется на ежедневной основе.
- 12.28. Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) счетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.
- 12.29. Справедливая стоимость сделки на покупку ценных бумаг, являющейся договором, предусматривающим поставку не ранее следующего рабочего дня, отражается на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг.
- 12.30. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.
- 12.31. 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).
- 12.32. При выбытии (реализации) долговых ценных бумаг в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.
- 12.33. Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) признается процентным доходом и начисляется в течение срока их обращения равномерно. В случае если долговые ценные бумаги приобретены по цене выше их номинальной стоимости, разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения долговых ценных бумаг (сумма премии) признается процентным расходом и начисляется равномерно в течение срока их обращения. В соответствии с п. 7.7 Положения 606-П по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по счетам процентного дохода отражается только начисленный купонный доход. По указанным ценным бумагам премия и дисконт не отражается в составе процентного дохода.
- 12.34. Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Дисконт начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала ценной бумаги. Бухгалтерский учет премии ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Премия, уменьшающая процентные доходы», открываемом (открываемых) на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала ценной бумаги.
- 12.35. Суммы начисленного дисконта, премии, ПКД по счетам бухгалтерского учета отражаются на ежедневной основе.
- 12.36. При выбытии (реализации) долговых ценных бумаг в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт начисленный за период либо относящаяся к периоду сумма премии, с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.
- 12.37. 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 осуществляет операции по выпуску (размещению) облигаций Банка в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом эмиссии.
- 13.2. Все выпущенные Банком собственные ценные бумаги учитываются по цене размещения по срокам погашения.
- 13.3. В случае размещения ценных бумаг по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой размещения (сумма дисконта) признается процентным расходом и начисляется в течение срока их обращения равномерно. Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Дисконт по

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

выпущенным ценным бумагам», открываемых на балансовых счетах по учету выпущенных ценных бумаг с кодом валюты номинала ценной бумаги. Аналитический учет ведется в разрезе выпусков и сроков ценных бумаг.

- 13.4. В случае если собственные ценные бумаги размещены по цене выше их номинальной стоимости, разница между номинальной стоимостью и ценой размещения ценных бумаг (сумма премии) признается процентным доходом и начисляется равномерно в течение срока их обращения, Бухгалтерский учет премии ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Премия по выпущенным ценным бумагам», открываемом (открываемых) на балансовых счетах по учету выпущенных ценных бумаг с кодом валюты номинала ценной бумаги. Аналитический учет ведется в разрезе выпусков и сроков ценных бумаг.
- 13.5. К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием облигаций, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. При размещении на бирже облигаций, Банк уплачивает комиссию за первичное или вторичное размещение на основании отчетов биржи, а также договоров, упомянутых выше. Затраты по сделке отражаются на балансовом счете 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам». Затем они равномерно списываются на расходы исходя из ожидаемого срока погашения выпущенных ценных бумаг. Аналитический учет ведется в разрезе сроков и выпусков ценных бумаг.

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. Учет предоставленных/размещенных денежных средств ведется на отдельных балансовых счетах по соответствующим срокам и видам договоров.
- 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 (дополнительным соглашением к договору счета, отдельным договором) и одобренных Кредитным комитетом.
- 14.3.1. Учет сумм кредитов, предоставленных при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»), ведется на балансовых счетах, открываемых по каждому договору
- 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 по данной задолженности резерва на возможные потери, а при его недостатке относится на убытки отчетного года. Данная задолженность отражается во внебалансовом учете в течение пяти лет с момента ее списания, за исключением задолженности, заемщиком по которой является юридическое лицо, признанное банкротом и исключенное из единого государственного реестра юридических лиц (ликвидированное юридическое лицо).
- 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 этих выдаваемых сумм может осуществляться 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.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

- 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 стратегических рисков (далее - УРР) по состоянию на последний рабочий день каждого месяца устанавливает курсы иностранных валют, не котируемых Банком России, операции с которыми осуществляются Банком и коды которых введены в операционные системы Банка.

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.

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, осуществляется поиск иных котировок в системе Reuters, найденные данные 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.
- 3) В случае если в системе Reuters нет котировок искомой валюты, используется курс валюты, публикуемый в интернет-версии газеты «Financial times» (далее - FT) (интернет-адрес на дату

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

утверждения действующей редакции Учетной политики - <http://markets.ft.com/ft/markets/currencies.asp>).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, 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 УРР 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 70601/70606 отдельно для наличных и безналичных операций и в разрезе валют.

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 либо 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)».

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 «spot») 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 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 BARS GL и BARS Report 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. Производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) банк признает:

- сделки, определяемые в качестве производных финансовых инструментов Федеральным законом от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

- договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;
- договоры, определяемые производными инструментами в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года.

16.3. 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.

16.4. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Далее оценка справедливой стоимости и отражение в бухгалтерском учете ее изменения осуществляется на ежедневной основе.

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 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

16.5.3. В случае если для котировки, необходимой для расчета 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 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 справедливой стоимости в соответствии с п.п. 16.5.1 – 16.5.3, то справедливая стоимость устанавливается Департаментом стратегических 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:

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

где используются следующие обозначения: $CC(t)$ - справедливая стоимость ПФИ на отчетную

дату; t - отчетная дата; $E[...]$ - математическое ожидание от выражения в скобках; $\sum_{i=1}^N$ - сумма по индексу i , нумерующему моменты времени, в которые производится обмен платежами с

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

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.; $CF^j(t; t_i; r^j; \theta^j)$ - 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 вышеупомянутых характеристик и пр.; $DF^j(t; t_i; r_i)$ - 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 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 стратегических 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 справедливой цены используются следующие источники данных:

- 16.7.1. Для внебиржевого (ОТС) рынка:
 - Групповое хранилище рыночных котировок (UMDS);
 - Reuters.
- 16.7.2. Банк придерживается следующей иерархии источников данных, указанных в 16.7.1, необходимых для расчета справедливой стоимости ПФИ:
 - 16.7.2.1. если источник данных, необходимый для расчета справедливой стоимости, приведен в Групповом хранилище рыночных данных (UMDS), предпочтительно использовать данные из указанного хранилища.
 - 16.7.2.2. в случае, если в Групповом хранилище рыночных данных (UMDS) нет полного набора данных, необходимых для расчета 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.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

- 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 (UMDS) производится в конце рабочего дня по Центрально-Европейскому времени.
На даты, не являющиеся отчетными, Банком могут использоваться промежуточные данные UMDS, 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 стратегических рисков может определить справедливую цену ПФИ на основании профессионального суждения.
- 16.7.5. Профессиональное суждение о 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 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. Своп-сделки сроком исполнения не позже второго рабочего дня банк признает сделками покупки или продажи финансовых активов, осуществленными на стандартных условиях и не применяет к ним требований бухгалтерского учета, установленных для производных финансовых инструментов.

17. Учет операций хеджирования

- 17.1. Начиная с 01.01.2020г. банком применяется учет операций хеджирования. Учет операций хеджирования осуществляется Банком в соответствии с Политикой учета портфельного хеджирования справедливой стоимости АО ЮниКредит Банка и Политикой учета портфельного хеджирования денежных потоков АО ЮниКредит Банка.
- 17.2. Целью учета хеджирования является отражение в финансовой отчетности банка результатов деятельности по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления рисками, которые могли бы повлиять на прибыль или убыток.
- 17.3. Банком применяются портфельные методы хеджирования справедливой стоимости и денежных потоков.
- 17.4. Для целей учета хеджирования, отношения хеджирования проверяются на соответствие требованиям стандарта МСФО (IAS 39), а именно:
- В начале хеджирования формально определяются и документируются отношения хеджирования, тип хеджируемого риска, статья и объект хеджирования, а также способ оценки эффективности хеджирования. Документация согласовывается с вовлеченными подразделениями: Департамент Финансовых Рынков, Департамент Финансирования Банковских Операций, Департаментом Стратегических Рисков и Департаментом Бухгалтерского Учета и Отчетности
 - Эффективность оценивается на постоянной основе: UPP оценивает ожидаемую эффективность хеджирования справедливой стоимости на ежедневной основе, и фактическую (ретроспективную) эффективность - ежемесячно. Для хеджирования денежных потоков ожидаемая и фактическая эффективность оценивается ежемесячно.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

- 17.5. Объектом хеджирования справедливой стоимости являются процентные риски (процентный гэп), относящиеся к портфелю финансовых активов и финансовых обязательств, классифицированных как хеджируемые статьи. Процентные риски возникают в результате рассогласованности между временем пересмотра процентных ставок для размещенных и привлеченных денежных средств. Следующие финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, признаются в качестве объектов хеджирования для целей учета хеджирования справедливой стоимости:
- финансовые активы и финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой и сроком до ожидаемой даты погашения в момент признания, превышающей 3 месяца;
 - финансовые активы и финансовые обязательства с плавающей процентной ставкой и сроком до ожидаемой даты пересмотра процентной ставки, превышающей 3 месяца (например, кредит, USDLIBOR6M + маржа, и периодом пересмотра раз в 6 месяцев).

Объектами хеджирования также могут признаваться активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При этом Банком явным образом разделяются мероприятия хеджирования в зависимости от принципов учета, применяемых к объектам хеджирования. Определяются отдельные портфели для финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости и учитываемых через прочий совокупный доход.

- 17.6. Объекты хеджирования справедливой стоимости переоцениваются по справедливой стоимости на ежемесячной основе не позже последнего рабочего дня отчетного месяца с использованием балансовых счетов корректировок балансовой стоимости объектов хеджирования и счетов доходов и расходов от производных финансовых инструментов.

- 17.7. Объектом хеджирования денежных потоков являются изменения денежных потоков и справедливой стоимости, которые возникают в результате несоответствия процентных ставок. Следующие финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, признаются в качестве объектов хеджирования для целей учета хеджирования денежных потоков:
- финансовые активы и финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой и сроком до ожидаемой даты погашения в момент признания, не превышающей 3 месяца;
 - финансовые активы и финансовые обязательства с плавающей процентной ставкой и оригинальным сроком до ожидаемой даты пересмотра процентной ставки, не превышающей 3 месяца (например, кредит, USDLIBOR3M + маржа, и периодом пересмотра раз в 3 месяца).

- 17.8. Стандарт МСФО (IAS 39) не ограничивает обстоятельства, при которых производный финансовый инструмент может быть признан инструментом хеджирования при условии соблюдения условий пункта 88 МСФО (IAS) 39, за исключением некоторых выпущенных опционов. АО ЮниКредит Банк может определять в качестве хеджирующих инструментов следующие производные финансовые инструменты (при наличии одобренного продукта в Банке): валютно-процентный своп, кросс-валютный процентный своп (включая базисный своп), овернайтный индексный своп, соглашение о будущей процентной ставке, купленный опцион, свопцион.

- 17.9. Инструменты хеджирования в соответствии с настоящей Учетной политикой переоцениваются по справедливой стоимости на ежедневной основе:
- Инструменты хеджирования справедливой стоимости переоцениваются с использованием счетов доходов и расходов от производных финансовых инструментов;
 - Инструменты хеджирования денежных потоков переоцениваются с использованием счетов по учету добавочного капитала.

18. Учет операций с драгоценными металлами

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

- 18.1. На основании имеющейся лицензии АО ЮниКредит Банк совершает операции с драгоценными металлами в виде монет. Аналитический учет операций с драгоценными металлами в виде монет иностранных государств ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и другие металлы) в двойной оценке (в рублях по цене приобретения и учетных единицах чистой массы). Синтетический учет ведется только в рублях.
- 18.1.1. Учет монет из драгоценных металлов иностранного государства осуществляется в массе химически чистого драгоценного металла в граммах с точностью до 0,01г.
- 18.1.2. Счета, на которых учитываются монеты из драгоценных металлов иностранного государства, не переоцениваются.
- 18.1.3. Для учета расчетов по операциям по приобретению монет из драгоценных металлов используются в установленном порядке балансовые счета 47423 «Требования по прочим операциям» и 47422 «Обязательства по прочим операциям».
- 18.1.4. Для учета операций по реализации монет из драгоценных металлов используется в установленном порядке балансовый счет 61209 «Выбытие (реализация) имущества».
- 18.1.5. Аналитический учет по выбытию (реализации) монет из драгоценных металлов осуществляется по каждой сделке.
- 18.1.6. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) монет из драгоценных металлов используется метод оценки по фактической цене приобретения продаваемой партии монет.
- 18.2. Банком могут совершаться сделки с производными финансовыми инструментами, базисным активом по которым являются драгоценные металлы (золото, платина, серебро и другие металлы). При этом банк заключает только беспоставочные (расчетные), т.е. сделки, которые не предусматривают обязанности банка передать, купить (продать) или поставить драгоценные металлы, являющиеся базисным активом сделки. Требования или обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на соответствующих счетах Главы Г в двойной оценке (в рублях по учетной цене на драгоценные металлы и в учетных единицах чистой массы – в граммах). Синтетический учет ведется только в рублях.

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

- 19.1. Банк обладает имуществом:
- основными средствами,
 - нематериальными активами,
 - материальными запасами,
 - недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности,
 - долгосрочными активами, предназначенными для продажи,
 - средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и т.п.,
- 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.
- 19.2. Аналитический учет основных средств ведется пообъектно в специализированной автоматизированной системе АХАРТА с присвоением инвентарного номера каждому объекту основного средства, нематериального актива и т.п.
- 19.3. В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П (далее – Положение 448-П) под основным средством Банка в целях бухгалтерского учета понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, способный приносить экономические выгоды в будущем (либо необходимый для получения экономических выгод от использования других активов), первоначальная стоимость которого может быть надежно определена, приобретенный:
- до 01.04.2011 по стоимости от 20 000,00 (Двадцати тысяч) рублей (без учета НДС),
 - с 01.04.2011 по стоимости от 40 000,00 (Сорока тысяч) рублей (без учета НДС),
 - с 01.01.2016 по стоимости от 100 000,00 (Сто тысяч) рублей (без учета НДС).

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

Вне зависимости от стоимости и срока полезного использования в составе основных средств учитывается принадлежащая Банку земля.

Основные средства классифицируются по следующим группам:

- земельные участки,
- здания,
- автотранспортные средства,
- мебель,
- оборудование,
- вычислительная техника,
- прочие.

19.4. 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 и после 1 января 2016 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 60401 (60415) Кт 70601 по символу ОФР 29402. Расходы по доставке, установке и т.д. таких основных средств, учитываются как расходы капитального характера и увеличивают стоимость данных объектов.

19.5. Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении у нерезидента выражена в иностранной 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.

19.6. 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.

19.7. 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 ведением аналитического учета в специализированной автоматизированной системе 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.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его полезного использования. Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

- 19.8. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию.
- 19.9. 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.
- 19.10. Банк устанавливает срок полезного использования для объектов недвижимости не более 50 лет с момента ввода их в эксплуатацию, при условии, что их срок службы, согласно техническим характеристикам, не заканчивается раньше.
- 19.11. Срок полезного использования для мебели устанавливается 5 лет с момента ввода в эксплуатацию
- 19.12. Срок полезного использования для компьютерного оборудования, автомобилей и прочего оборудование устанавливается 3 года с момента ввода в эксплуатацию.
- 19.13. Срок полезного использования может быть пересмотрен Банком в процессе эксплуатации имущества. Основанием для принятия решения могут служить намерение Банка продолжать использовать имущество за пределами первоначально установленного срока, получая экономические выгоды. При этом установление нового срока полезного использования происходит 1 января года, следующего за годом принятия решения о пересмотре.
- 19.14. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.
Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.
Расчетная ликвидационная стоимость устанавливается только в том случае, если существует бизнес политика по обновлению имущества и какие-либо ОС предназначены к реализации до истечения срока эксплуатации (полного начисления амортизации).
Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта, если ее величина является несущественной. Настоящей Учетной политикой устанавливается критерий существенности в размере 50 % от первоначальной стоимости объекта основных средств. Для амортизации основных средств используется линейный метод, который применяется в течение всего срока полезного использования объектов.
Амортизация основных средств начисляется ежемесячно. Начисление амортизационных отчислений начинается с даты, когда объект основных средств становится готовым к использованию, при этом началом использования считается дата подписания Акта о вводе в эксплуатацию объекта основных средств. В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.
Начисление амортизации по объекту прекращается, в случае:
- перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи,
 - даты прекращения признания объекта,
 - даты полного начисления амортизации по объекту.
- 19.15. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. Срок полезного использования может изменяться только в пределах установленных ставок.
- 19.16. Начисление амортизации основных средств осуществляется централизованно Главным офисом. Суммы начисленной амортизации относятся на расходы Банка в том периоде, в котором производится начисление.
- 19.17. К объектам основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, т.е. амортизационные отчисления не начисляются, относятся: земельные участки;

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

объекты природопользования; произведения искусств и предметы антиквариата, отнесенные к музейным предметам и коллекциям; основные средства,; имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости, включенного в состав материальных запасов, учитываемое внесистемно (стоимостной промежуток: 50 000 руб. без НДС – 99 999,99 руб. без НДС).

19.18. Для последующей оценки основных средств Банк использует:

- для группы «здания» и «земельные участки» - модель учета по переоцененной стоимости.
- для других групп основных средств – модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

19.19. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. При определении переоцененной 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.

19.20. Переоценка основных средств осуществляется путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При этом разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

19.21. Для объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, срок использования которых истек на дату принятия решения об их переоценке и увеличении срока полезного использования, применяется способ оценки, предусматривающий уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. Далее в течение нового срока полезного использования таких объектов основных средств к ним применяется способ переоценки, установленный для данной группы основных средств.

19.22. Переоценка основных средств проводится с периодичностью не реже чем 1 раз в полгода. Результаты переоценки, в установленном Банком России порядке учитываются в составе капитала Банка.

19.23. Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с Положением 448-П. Переоценка основных средств осуществляется по состоянию на конец первого полугодия и на конец отчетного года не позднее 30 июня и 31 декабря соответственно. Начисление амортизации с даты следующей за датой переоценки должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

19.24. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

19.25. Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
 - ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
 - передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
 - передачи по договору мены, дарения;
 - внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
 - выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
 - частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
 - иных случаев.
- 19.26. 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».
- 19.27. В качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, квалифицируется имущество, удерживаемое Банком в качестве собственника либо арендатора в качестве актива в форме права пользования и предназначенное 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.
- 19.28. Если части объекта недвижимости используются как для получения арендных платежей и/или доходов от прироста стоимости имущества, так и в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, то :
- в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга, они учитываются по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно);
 - в случае, если такие части объекта не могут быть реализованы независимо друг от друга и часть предназначенная для получения арендных платежей и/или доходов от прироста стоимости имущества составляет менее 3/4 объекта недвижимости, этот объект признается в качестве основного средства.
- 19.29. Виды объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяются в соответствии с пунктом 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н с учетом поправок.
- 19.30. Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:
- земельный участок, удерживаемый в целях получения выгоды от прироста стоимости в долгосрочной перспективе, а не для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности;
 - земельный участок, удерживаемый для будущего использования, которое в настоящее время пока не определено;
 - здание, принадлежащее организации (или актив в форме права пользования, который относится к зданию, удерживаемому организацией) и предоставленное в операционную аренду по одному или нескольким договорам;
 - здание, не занятое в настоящее время, но удерживаемое для сдачи в операционную аренду по одному или нескольким договорам; недвижимость, строящаяся или развиваемая для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.
- 19.31. Бухгалтерский учет недвижимости (кроме земельных участков), временно неиспользуемой в основной деятельности, с 01.01.2020 года осуществляется по справедливой стоимости .
- 19.32. 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

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

(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.

19.33. Классификация и бухгалтерский учет договоров аренды, по которым Банк является арендодателем или арендатором осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее – МСФО (IFRS) 16).

19.34. Банк применяет определение аренды и связанные с этим указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех действующих договоров аренды, заключенных или измененных по состоянию на 1 января 2019 года.

19.35. Если Банк выступает в качестве арендодателя, то договор аренды может быть классифицирован в качестве финансовой или операционной аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16:

- аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся объектом аренды;
- аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся объектом аренды;
- если аренда включает земельные участки и здания как элементы арендуемого актива Банк как арендодатель по отдельности определяет классификацию каждого элемента в качестве финансовой или операционной аренды в соответствии с пунктами B55-B57 МСФО (IFRS) 16.

19.36. Заключенные Банком договоры аренды, по которым Банк выступает арендодателем классифицированы в качестве операционной аренды. Бухгалтерский учет договоров аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

19.37. 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 расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

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.

19.38. Если Банк выступает в качестве арендатора, то на дату начала аренды:

19.38.1. По договорам краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов стоимостью до 300 000 руб. включительно Банк будет признавать расходы по аренде равномерно в

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

течение срока 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.

19.38.2. По договорам аренды сроком свыше 12 месяцев и стоимостью активов выше 300 000 руб. с 1 января 2020 года признаются Банком актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды.

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды учитываются в качестве предварительных затрат на счете дебиторской задолженности.

В случае, если заключение договора по каким-либо причинам не состоялось, накопленные первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с несостоявшимся заключением договора аренды, признаются одновременно на счетах расходов Банка.

В случае заключения договора аренды сроком свыше 12 месяцев и стоимостью активов выше 300 000 руб первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива и формируют первоначальную стоимость актива.

19.39. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Банком по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.24 МСФО (IFRS)16.

19.40. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель оценки активов в форме прав пользования будет применяться Банком также и к группе арендуемых основных средств, к которой согласно настоящей Учетной политике применяется модель учета по переоцененной стоимости.

19.41. Одновременно с признанием актива в форме права пользования Банк признает обязательства по аренде, которые определяются как дисконтированная (приведенная) стоимость будущих арендных платежей в течение срока аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения заемных средств.

19.42. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из следующих платежей за право пользования активом, являющимся объектом аренды:

- фиксированные платежи, в том числе суммы платежей за парковочные места, коммунальные услуги и прочее, уплачиваемые вместе с арендными платежами в соответствии с условиями договора, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

19.43. Переменные платежи, зависящие от объема потребления (водоснабжение, электричество, проч.), не включенные в арендные платежи, не участвуют в расчете арендного обязательства и первоначальной стоимости актива в форме права пользования. Такие платежи относятся на расходы по факту их совершения.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

19.44. Первоначальная стоимость актива в форме пользования и оценка обязательства по аренде формируются без учета стоимости НДС. В дату оплаты арендного платежа сумма НДС начисляется по действующей ставке в соответствии с Налоговым законодательством и относится единовременно на счета расходов Банка.

19.45. После даты начала аренды Банк оценивает обязательство по договору аренды в соответствии с п.36 МСФО (IFRS) 16:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде на ежедневной основе;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных фиксированных арендных платежей.

19.46. После даты начала аренды пересмотр ставки дисконтирования необходим в любом из следующих случаев:

- при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды);
- при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи актива, являющегося объектом аренды.

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, по заемным средствам арендатора на дату переоценки.

19.47. Обязательства по договору аренды повторно оцениваются Банком путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев:

- при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости)
- при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков).
- Банком используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающей ставки.

19.48. 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 от 20 000,00 (Двадцати тысяч) рублей (без учета НДС), после 01.04.2011 в стоимости от 40 000,00 (Сорока тысяч) рублей (без НДС), после 01.01.2016 в стоимости от 100 000,00 (Ста 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 настоящей Учетной политикой.

19.49. К улучшению арендованной недвижимости относятся расходы, произведенные Банком до начала эксплуатации арендуемого объекта с целью кастомизации его внутренних помещений под потребности Банка. К таким улучшениям могут быть отнесены: малярно-штукатурные работы, монтаж полов и потолков, работы по монтажу осветительных приборов, установка перегородок и пр.

Аналогичные расходы, произведенные в период после начала эксплуатации объекта аренды, подлежат признанию в качестве расходов и относятся на финансовый результат по мере их совершения.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

Улучшения арендованной недвижимости учитываются в качестве объектов основных средств в разрезе арендованных объектов.

Амортизация улучшений арендованной недвижимости осуществляется в течение срока аренды недвижимости

Объекты улучшений арендованной недвижимости подлежат проверке на обесценение в конце каждого отчетного периода (года).

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 ОФР 48201. В том случае, если указанные капитальные вложения будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения они учитываются на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

19.50. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

19.51. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности.

19.52. В Банке нематериальные активы могут быть сформированы одним из следующих способов:

- посредством приобретения готового актива
- посредством обмена активами
- как результат бизнес комбинации (слияние/поглощение)
- посредством создания актива самим Банком

Расходы, произведенные после признания нематериального актива увеличивают его стоимость, если выполняются следующие условия:

- есть уверенность в том, что эти затраты позволят нематериальному активу принести Банку будущие экономические выгоды сверх первоначально определенных; и
- эти затраты могут быть оценены и отнесены на нематериальный актив.

19.53. Создание нематериального актива оформляется проектной документацией согласно правилам Банка, из которой однозначно может быть идентифицирована стадия исследования и стадия разработки.

На стадии исследования в рамках внутреннего проекта Банк осуществляет плановые мероприятия по изучению новых технологий и получению новых знаний и, таким образом не может

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

продемонстрировать наличие нематериального актива, который будет создавать вероятные будущие экономические выгоды. Соответствующие затраты признаются в качестве расходов в момент их возникновения. Примерами исследовательской деятельности являются:

- деятельность, направленная на получение новых знаний (обучение сотрудников новым технологиям, функционалу);
- поиск, оценка и окончательный отбор областей применения результатов исследований или иных знаний;
- поиск альтернативных процессов, систем, услуг и т.п.

Разработка – это применение результатов исследований или других знаний в планировании или проектировании новых или существенно усовершенствованных систем и процессов до начала их коммерческого производства или использования.

Нематериальный актив, являющийся результатом разработки, подлежит признанию тогда и только тогда, когда становится возможным продемонстрировать:

- техническую осуществимость завершения разработки нематериального актива и доведения его до состояния, пригодного для использования;
- намерение завершить разработку нематериального актива и использовать или продать его;
- способность использовать или продать нематериальный актив;
- предполагаемый способ извлечения вероятных будущих экономических выгод. Помимо прочего, Банк может продемонстрировать наличие рынка сбыта для продукта, получаемого от использования нематериального актива, или самого нематериального актива, или же, если этот актив предназначен для внутреннего использования самой организацией, полезность такого нематериального актива;
- наличие достаточных технических, финансовых и прочих ресурсов, необходимых для завершения процесса разработки и использования или продажи нематериального актива (наличие бизнес плана);
- способность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

19.54. Учет нематериальных активов в Банке ведется по методу первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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.

В первоначальную стоимость нематериальных активов включаются суммы НДС.

До момента готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов.

19.55. Первоначальная стоимость нематериального актива, созданного Банком, равна сумме затрат, понесенных с даты, на которую нематериальный актив впервые стал удовлетворять критериям признания (даты начала стадии разработки).

В состав первоначальной стоимости нематериального актива, созданного Банком, включаются все затраты, непосредственно связанные с созданием, производством и подготовкой этого актива к использованию в соответствии с намерениями руководства. Примерами непосредственно связанных затрат являются:

- затраты на материалы и услуги, использованные или потребленные при создании нематериального актива;
- затраты на вознаграждения работникам, возникающие в связи с созданием нематериального актива;
- выплаты, необходимые для регистрации юридического права; и
- амортизация патентов и лицензий, использованных для создания нематериального актива.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

- Банк не включает в состав первоначальной стоимости нематериального актива следующие затраты:
- торговые, административные и прочие общие накладные затраты, кроме тех, которые могут быть отнесены непосредственно на подготовку актива к использованию;
- выявленную неэффективность и первоначальные операционные убытки, возникшие до момента достижения плановой производительности указанного актива; и
- затраты на обучение персонала работе с активом.

19.56. Торговые марки, титульные данные, издательские права, клиентские базы и аналогичные по существу статьи, созданные Банком, не подлежат признанию в качестве нематериальных активов.

19.57. Для оценки возможного обесценения нематериального актива Банк применяет стандарт МСФО 36 Обесценение активов на основе разработанной модели расчета возмещаемой стоимости и стоимости полезного использования Банка, как Единицы, генерирующей денежные потоки.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым для использования, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

19.58. Срок полезного использования нематериального актива может быть:

- конечным
- неопределенным

19.59. Банк рассматривает нематериальный актив как имеющий неопределенный срок полезного использования, если анализ указывает на отсутствие предсказуемых ограничений периода, на протяжении которого, как ожидается, этот актив будет создавать чистые денежные притоки.

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

В том случае если срок полезной службы нематериального актива является неопределенным Банк:

- оценивает возмещаемую сумму нематериального актива не реже одного раза в год для определения убытков от обесценения; и
- раскрывает причины, по которым срок полезной службы нематериального актива считается неопределенным, а также основные факторы, которые учитывались при определении полезного срока службы актива.

19.60. При определении срока полезного использования нематериального актива учитываются:

- предполагаемое использование этого актива Банком;
- общедоступная информация о расчетных оценках срока полезного использования аналогичных активов, используемых аналогичным образом, а также жизненный цикл продукта для создания ;
- техническое, технологическое, коммерческое и другие типы устаревания;
- стабильность отрасли, в которой функционирует указанный актив, и изменения рыночного спроса на продукты или услуги, произведенные активом;
- предполагаемые действия конкурентов или потенциальных конкурентов;
- уровень затрат на поддержание и обслуживание данного актива, требуемых для получения ожидаемых будущих экономических выгод от этого актива, а также способность и готовность организации обеспечить такой уровень затрат;

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

- период контроля над данным активом и юридические или аналогичные ограничения по использованию этого актива, например даты истечения срока соответствующих договоров аренды; и
- зависимость срока полезного использования соответствующего актива от срока полезного использования других активов организации.

19.61. Срок полезного использования нематериального актива, возникающего из договорных или иных юридических прав, не должен превышать срок действия этих прав, но может быть короче в зависимости от периода, на протяжении которого организация предполагает использовать данный актив.

Для прав, которые передаются Банку на неограниченный (бессрочный) период в соответствии с условиями лицензионных договоров срок полезного использования составляет 5 лет.

19.62. Амортизация нематериального актива начинается с того момента, когда актив становится доступным для использования (момента ввода в эксплуатацию), прекращается на более раннюю из двух дат: на дату классификации данного актива как предназначенного для продажи (или включения в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи) в соответствии с МСФО (IFRS) 5 или на дату прекращения признания.

В отношении нематериальных активов Банк применяет линейный метод амортизации.

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

Банк прекращает признание нематериального актива в случае его выбытия или если он не способен более приносить экономические выгоды (доход) в будущем, с момента принятия решения о прекращении использования и (или) продаже нематериального актива.

19.63. Выбытие нематериального актива происходит в результате:

- прекращения срока действия права кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- перехода исключительного права кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);
- прекращения использования вследствие морального износа;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;
- иных случаев.

19.64. Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Банком принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Аналитический учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем признания объекта в качестве такого актива.

19.65. При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода по видам активов.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, кредитная организация не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

19.66. При продаже объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, доходы от выбытия объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются в ОФР по символу 28601 «Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи», расходы - по символу 47601 «Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи».

19.67. Если объект признан в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия, определенные п.18.37, не удовлетворяются, то Банк прекращает признание актива в этом качестве, и впоследствии учитывает объект по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

19.68. В качестве материальных запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, 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 (без учета НДС), приобретенные с 01.01.2016 по стоимости менее 100 000,00 (Сто тысяч) рублей (без учета НДС).

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, принятые на ответственное хранение на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т.п.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости). Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением запасов.

Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:

- справедливая стоимость полученных запасов;
- суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

При передаче материальных запасов ответственным лицом для использования при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении основных средств и при сооружении (строительстве), восстановлении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость запасов переносится в состав счетов по учету вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств или вложений в сооружения (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются кредитной организацией по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО ("первым поступил - первым выбыл"), основанном на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости,
- по чистой возможной цене продажи.

Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с пунктом 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, приказом Минфина России N 111н.

Запасы подлежат такой оценке на конец отчетного года. Методика расчета чистой возможной цены продажи запасов и периодичность проведения оценки запасов в течение отчетного года определяется в соответствии с внутрибанковским «Порядком приобретения и учета материальных ценностей».

Списание стоимости запасов до чистой возможной цены продажи отражается на счете расходов по символу ОФР 48404 "Расходы от списания стоимости запасов". В случае если чистая возможная цена продажи ранее уцененных запасов повышается, такие запасы подлежат дооценке до чистой возможной цены продажи в пределах ранее признанной уценки, но не выше их себестоимости. Отражение дооценки осуществляется на счете доходов по символу ОФР 29407 "Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер").

19.69. 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), приобретенные с 01.04.2011 по стоимости до 40 000,00 (Сорока тысяч) рублей (без учета НДС), приобретенные с 01.01.2016 по стоимости менее 100 000,00 (Сто тысяч) рублей (без учета НДС) и срок полезного использования которых превышает 12 месяцев, подлежат внесистемному

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

учету. Нижняя граница стоимости материальных ценностей, подлежащих внесистемному учету определяется «Порядком приобретения и учета материальных ценностей».

19.70. Под средствами труда в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

19.71. После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Такая оценка средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, проводится ежегодно на конец отчетного года.

19.72. После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Такая оценка предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, проводится ежегодно на конец отчетного года.

19.73. Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном для объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений Банка в отношении указанных объектов. Если при принятии на баланс назначение таких объектов недвижимости не определено, они подлежат учету на балансовом счете N 62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено".

19.74. Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не может быть надежно оценена, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Процедуры принятия на учет, включая методы оценки объектов недвижимости, регулируются внутрибанковским «Порядком принятия на баланс и снятия с балансового учета АО ЮниКредит Банк недвижимого имущества должника»

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

20. Учет операций с филиалами

- 20.1. По организационной структуре Банк имеет в своем составе дополнительные офисы, операционные офисы, кредитно-кассовые офисы (далее - отделения), филиалы.
- 20.2. 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.
- 20.3. 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».

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

- зачета пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30301 и № 30302, № 30305 и № 30306, открытых соответствующему филиалу (головному офису кредитной организации);
 - зачета пассивных (активных) остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30301 и № 30302, открытых соответствующему филиалу (головному офису кредитной организации), и активных (пассивных) остатков на лицевых счетах балансовых счетов № 30305 и № 30306, открытых этому же филиалу (головному офису кредитной организации);
 - перечисления соответствующих сумм через корреспондентские счета (субсчета) в подразделении Банка России или кредитной организации-корреспонденте.
- 20.4. При формировании лицевых счетов филиалов указывается номер филиала в соответствующих разрядах лицевого счета.
- 20.5. Порядок расчетов с филиалами и отделениями определен отдельными внутрибанковскими Порядками и Правилами.
- 20.6. Балансовые отчеты формируются как консолидированные, так и отдельно по головному банку и по каждому филиалу.
- 20.7. 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.

21. Учет расчетов по налогам

- 21.1. Исчисление и уплата сумм налогов и сборов осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства РФ.
- 21.2. Расчет налогов и сборов при исполнении обязанностей налогоплательщика осуществляется Банком централизованно головным офисом в соответствии с внутренними документами Банка.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

- 21.3. 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.
- 21.4. Уплата налогов в Федеральный бюджет осуществляется головным офисом в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ.
- 21.5. Перечисление налогов в бюджет субъектов РФ осуществляется филиалами и головным офисом в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка.
- 21.6. 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.
- 21.7. 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.
- 21.8. 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.
- 21.9. При начислении расходов по операциям, облагаемым НДС, одновременно на соответствующем счете кредиторской задолженности отражается сумма НДС, подлежащая 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.
- 21.10. НДС, полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, к которому он относится.
- 21.11. 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.
- 21.12. Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», в соответствии с которым в бухгалтерском учете отражаются суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах
- 21.13. Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете № 61701 «Отложенное налоговое обязательство», отложенные налоговые активы – на активных балансовых счетах № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам».
- Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом № 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом № 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» и являются корректировками суммы налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.
- Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», пассивным балансовым счетом № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», раздельно по:

- объектам основных средств и имущества,
- прочим активам и обязательствам.

21.14. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц, вычитаемых временных разниц и вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, с периодичностью один раз в квартал и не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода (первый квартал, первое полугодие, девять месяцев), а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, выполняется анализ выполнения следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую он вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором он вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

21.15. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется только на балансе головного офиса.

22. Формирование резервов

22.1. 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, 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, прочим возможным потерям и одновременное списание сформированного резерва производится на основании решения уполномоченного органа Банка (в порядке им установленном).

22.2. Классификация рисков по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям осуществляется Департаментом кредитных рисков, Департаментом стратегических рисков, а также другими подразделениями Банка согласно нормативным требованиям Банка России и 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 28.06.2017 № 590-П (с изменениями и дополнениями), а также с Положения

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017 № 611-П (с изменениями и дополнениями).

- 22.3. 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 календарный день месяца, на последний календарный день года.
- 22.4. 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 на возможные потери по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям содержатся в соответствующих документах, определяющих кредитную политику Банка и подходы к ее реализации.
- 22.5. Бухгалтерские проводки по созданию или изменению величины резерва в системе BARS GL (по операциям FLEXCUBE 12, К+ТР, АХАРТА и др.) осуществляются централизованно Департаментом бухгалтерского учета и отчетности на основании расчетов Департамента стратегических рисков. В системе FLEXCUBE 6.3, PROVМ бухгалтерские записи по формированию резервов осуществляются в автоматическом режиме, в соответствии с методологией формирования резервов, разработанной Департаментом стратегических рисков. Созданные резервы по соответствующим позициям отражаются соответственно по балансам головного офиса и филиалов.
- 22.6. 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.
- 22.7. В случае если предоставленные активы не погашены в установленный срок, то сумма резервов на возможные потери по данным активам наряду с суммой просроченной задолженности по активу и суммой просроченной задолженности по процентам переносится на счета "Резервы на возможные потери" балансовых счетов по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, за исключением резервов на возможные потери по активам, включенным в портфели однородных ссуд, по которым изменение величины резервов отражается в корреспонденции со счетами по учету расходов по созданию резервов или доходов от восстановления резервов.
- 22.8. В том случае когда согласно методологии формирования резервов в портфель однородных ссуд (требований) включены ссуды (требования), отражаемые на разных балансовых счетах первого порядка, банк открывает лицевой счет (лицевые счета) по балансовому счету (балансовым счетам) первого порядка, на котором (которых) числится существенный объем (объемы) однородных ссуд (требований), включенных в соответствующий портфель. В качестве критерия существенности устанавливается величина превышающая 10% от суммарной величины активов, включенных в соответствующий портфель однородных ссуд (требований).
- 22.9. Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска. Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется на основании Локальной политики «Положение о создании резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с МСФО 9». Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется банком не реже одного раза в квартал.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

- 22.10. По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже чем в сроки, установленные пунктом 21.9 настоящей Учетной политики, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания.
- 22.11. По финансовым активам, кредитное качество которых существенно ухудшилось с момента первоначального признания, но по которым пока отсутствуют признаки кредитного обесценения не реже чем в сроки, установленные пунктом 21.9 настоящей Учетной политики, банк рассчитывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок существования финансового актива.
- 22.12. По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается банком как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС по финансовому активу, в соответствии с пунктом В.5.5.33 МСФО (IFRS) 9.
- 22.13. По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются. В дальнейшем в сроки, установленные в п.21.11.учетной политики, а также на дату прекращения признания банк оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки или, в случае благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок, оценивает величину корректировки стоимости приобретенного права требования в размере накопленных с даты первоначального признания изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- 22.14. Корректировка (изменение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете не реже одного раза в квартал с учетом следующего:
- по финансовым активам, включаемым в портфель однородных ссуд, корректировка отражается в целом по соответствующему портфелю, при этом используются балансовые счета второго порядка исходя из критерия существенности, установленного в п.21.8 учетной политики;
 - по финансовым активам, подлежащим резервированию на индивидуальной основе, корректировка отражается по каждому договору.
- 22.15. 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.
- 22.16. 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.
- Для портфеля однородных ссуд физических лиц, включающего ссуды физическим лицам – резидентам и нерезидентам, резерв формируется в целом по портфелю и отражается по символам расходов (доходов) по формированию резервов на возможные потери по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам), если количество ссуд физическим лицам – нерезидентам не превышает критерий существенности. Настоящей Учетной политикой критерий существенности для портфеля однородных ссуд физических лиц устанавливается в размере 5% от общего объема портфеля.

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

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» от 23.10.2017 № 611-П (с изменениями и дополнениями), оценка риска осуществляется с момента возникновения факторов (обстоятельств), свидетельствующих о возможности возникновения у Банка дополнительных расходов в будущем.

22.17. Банк формирует резервы на выплату краткосрочных и долгосрочных вознаграждений сотрудникам по итогам работы Банка за год (в том числе выходных пособий, на выплату средств по пенсионному плану и в рамках программ премирования сотрудников). Бухгалтерский учет вознаграждения работникам ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

23. Периодичность распределения прибыли

23.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принять решение о распределении прибыли (в том числе выплаты (объявлении) дивидендов

23.2. Решение о выплате дивидендов принимается Общим Собранием Акционеров, при этом размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Наблюдательным Советом Банка.

23.2.1. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль Банка. Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.

23.2.2. Срок выплаты дивидендов лицам, зарегистрированным в реестре акционеров Банка, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

23.2.3. Согласно действующему налоговому законодательству дивиденды, начисленные по акциям, облагаются налогом у источника выплаты.

23.3. Банк создает из чистой прибыли резервный фонд в российских рублях в размере 5% от величины уставного капитала, перечисление средств в который осуществляется в каждом финансовом году в соответствии с решениями Общего Собрания Акционеров. Использование резервного фонда осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ.

23.4. После утверждения на 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».

24. Годовой отчет

24.1. В соответствии с Уставом Банка и нормативными документами Банка России по итогам деятельности Банка за год составляется годовой бухгалтерский отчет. Состав годового бухгалтерского отчета определяется нормативными документами Банка России.

24.2. Годовая бухгалтерская отчетность, составленная по правилам МСФО, а также отчетность, составленная в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, направляется для утверждения органу управления Банка, уполномоченному на это Уставом Банка.

24.3. 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.

24.3.1. События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, являются корректирующими

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

бухгалтерский учет, то есть отражаются в нем и оказывают воздействие на сумму отдельных статей баланса.

- 24.3.2. 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.
- 24.3.3. 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.
- 24.4. Срок составления годового бухгалтерского отчета должен предшествовать сроку вынесения заключения по аудиторской проверке. Оформление всех документов должно быть завершено до даты проведения годового Общего Собрания Акционеров.

25. Принципы и правила подготовки консолидированной отчетности консолидированной группы

- 25.1. Банк является головной организацией (далее - головная кредитная организация) консолидированной группы (далее - Группа), оказывая существенное влияние на решения, принимаемые органами управления участников Группы. В состав группы включены дочерняя организация ООО «ЮниКредит Лизинг», имеющая дочернюю организацию ООО «ЮниКредит Гарант», а также зависимая организация Барн БВ, имеющая дочернюю организацию АО «РН Банк». Основной деятельностью дочерней компании ООО «ЮниКредит Лизинг» является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу). Основной деятельностью зависимой организации БАРН БВ является деятельность холдинговых компаний. Деятельность Группы регулируется Банком России и Министерством финансов Российской Федерации.
- 25.2. Головная кредитная организация составляет и представляет в Банк России консолидированную отчетность в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года. № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», Положением Банка России от 3 декабря 2015 года. N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп", Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».
- 25.3. 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.
- 25.4. 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.
- 25.5. 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

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

федеральных органов исполнительной власти, касающихся деятельности участников Группы – некредитных организаций.

25.6. 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.

25.7. 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 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом, в согласованном формате. Годовую отчетность для целей консолидации участники Группы предоставляют в срок до 31 января.

25.8. 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.

25.9. 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.

25.10. Консолидированная отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером головной кредитной организации. Участники Группы обязаны представлять достоверные и полные данные в головную кредитную организацию.

25.11. Головная кредитная организация составляет консолидированную отчетность по методу полной консолидации и по методу долевого участия.

25.12. 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.

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.

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

При этом:

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

- 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.

25.14. При составлении консолидированного отчета о прибылях и убытках по статье 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.

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

При этом в корректировку включаются:

- 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;
- показатель, отражающий долю Группы в неиспользованной прибыли (непогашенных убытках) прошлых лет консолидируемого участника, сформированный за период с момента приобретения Группой акций (долей) участника;
- показатель, отражающий финансовые результаты консолидируемого участника за отчетный период в части доли участия Группы в уставном капитале участника
- переоценку стоимости участия с момента приобретения Группой акций (долей) зависимого участника, если стоимость акций (долей) была номинирована и оплачена в иностранной валюте и учтена в балансе в рублевом эквиваленте по курсу иностранной валюты на момент оплаты.

25.16. 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

Учетная политика
Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
на 2020 год

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.

Приложение 1

Рабочий план счетов Банка

Приложение 2

Рабочий план счетов филиалов Банка