



ПРИКАЗ

26.03.2014 г.

Москва

N 160a

О внесении изменений в Учетную политику
ОАО Банк ЗЕНИТ на 2014 год

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ввести в действие с 01.04.2014 года прилагаемые Изменения, утвержденные Правлением ОАО Банк ЗЕНИТ (протокол от 25.03.2014 г. № 11) в Учетную политику ОАО Банк ЗЕНИТ на 2014 год утвержденную Правлением ОАО Банк ЗЕНИТ 31.12.2013 г. протокол № 49 и введенную в действие приказом Председателя Правления от 31.12.2013 г. № 733.

2. Контроль за соблюдением требований настоящего приказа возложить на Главного бухгалтера Богачеву Т. А.

Председатель Правления

К. О. Шпигун

Приложение
к приказу Председателя Правления
ОАО Банк ЗЕНИТ
от 26.03.2014 г. № 160а

Утверждено Правлением ОАО Банк ЗЕНИТ
протокол от 25.03.2014 г. № 11

Изменения
в Учетную политику ОАО Банк ЗЕНИТ на 2014 год

Изложить часть п.3.6.1 Учетной политики до абзаца, начинающегося со слов «Переклассификация ценных бумаг», в следующей редакции:

«3.6.1. Эмиссионные ценные бумаги

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты на приобретение отдельных видов ценных бумаг. Виды ценных бумаг, объемы вложений фиксируются в протоколе заседания КУАП. Полномочия по принятию решения о цели приобретения ценных бумаг делегированы трейдерам, заключающим сделки на рынке ценных бумаг, по согласованию с начальником Инвестиционного департамента или его заместителем.

Вложения Банка в ценные бумаги разделены по группам эмитентов ценных бумаг:

По долговым обязательствам:

- ценные бумаги Российской Федерации;
- ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;
- ценные бумаги кредитных организаций;
- прочие ценные бумаги;
- ценные бумаги иностранных государств;
- ценные бумаги банков–нерезидентов;
- прочие ценные бумаги нерезидентов;
- ценные бумаги Банка России;

По долевым ценным бумагам:

- ценные бумаги кредитных организаций;
- ценные бумаги прочих резидентов;
- ценные бумаги банков-нерезидентов;
- ценные бумаги прочих нерезидентов.

Под эмитентом ценной бумаги для целей бухгалтерского учета понимается юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущее от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими в соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или

эмитент, по месту нахождения которого был зарегистрирован проспект эмиссии, в соответствии с законодательством иностранного государства.

Вложения в Американские депозитарные расписки (АДР) и Глобальные депозитарные расписки (ГДР) также рассматриваются как вложения в ценные бумаги и учитываются в разделе 5 «Операции с ценными бумагами» - «Вложения в долевые обязательства» - в зависимости от валюты номинала и эмитента АДР (банка-депозитария).

Паи паевых инвестиционных фондов, если их количество позволяет Банку осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на соответствующем балансовом счете второго порядка балансового счета **N 601** "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по стоимости приобретения. Стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания.

Критериями первоначального признания является:

- Отражение ценной бумаги по счетам баланса в связи с приобретением на нее права собственности.
- Приобретение прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности. Признание ценных бумаг, переданных по договору прямого РЕПО, не прекращается.

Приобретенные ценные бумаги классифицируются в зависимости от целей приобретения следующим образом:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, - ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываются на балансовом счете **N 50709** "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости".

На балансовых счетах по учету долговых обязательств аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг, открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости долговых обязательств, начисленного процентного (купонного) дохода (далее – ПКД) («ПКД начисленный»), дисконта («Дисконт начисленный») и затрат на приобретение долговых обязательств («Затраты на приобретение»).

На балансовых счетах по учету долевых ценных бумаг аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг, открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости ценных бумаг и затрат на приобретение долевых ценных бумаг («Затраты на приобретение»).

Аналитический учет вложений в ценные бумаги, дисконта и затрат на приобретение ведется на лицевых счетах с кодом валюты номинала ценных бумаг. Аналитический учет ПКД ведется на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют, на дату приобретения.

Уплаченный купонный доход, входящий в цену приобретения долговых обязательств, отражается на лицевых счетах «ПКД начисленный», открытых на счетах по учету долговых обязательств.

ПКД и дисконт по долговым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. Если по ценным бумагам отсутствует неопределенность получения дохода, то начисление ПКД и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом доходов (№70601). При наличии неопределенности получения дохода (отнесении долгового обязательства к IV или V категории качества) начисление ПКД и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом №.50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей).

При наличии неопределенности получения дохода начисленный ПКД и дисконт относятся на счета доходов в следующие даты:

- дата выплаты эмитентом купона в соответствии с условиями выпуска долговых обязательств, если отсутствует информация о неисполнении эмитентом своих обязательств (только для ПКД);
- дата частичного погашения эмитентом долговых обязательств, если отсутствует информация о неисполнении эмитентом своих обязательств в соответствии с условиями выпуска;
- дата погашения эмитентом долговых обязательств в соответствии с условиями выпуска, если отсутствует информация о неисполнении эмитентом своих обязательств;
- дата перехода прав на ценные бумаги – во всех остальных случаях.

Операции с ценными бумагами, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки) в бухгалтерском учете отражаются на балансовых счетах № 47407, 47408 “Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам”. При этом сумма сделки отражается на вышеуказанных счетах в валюте расчетов. В аналитическом учете указанные счета открываются по каждой сделке.

При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г "Производные финансовые инструменты и срочные сделки" Плана счетов с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. При этом требования/ обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в валюте номинала, а требования и обязательства по поставке денежных средств – в валюте платежа.

Переоценка ценных бумаг.

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

Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Долговые ценные бумаги признаются обесцененными в случае неисполнения эмитентом своих обязательств по их погашению/приобретению эмитентом ценных бумаг по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами (если применимо). В случае снижения стоимости долговых ценных бумаг на 80 и более процентов от номинала и ее сохранения на протяжении 1 года и более КУАП имеет право рассмотреть вопрос о признании данных бумаг обесцененными..

Долевые ценные бумаги, классифицированные как "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, ежедневно переоцениваются по справедливой стоимости.

Под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы на возможные потери не формируются.

Алгоритм определения справедливой стоимости ценных бумаг, которая принимается как надежная оценка:

Ценные бумаги	Источники информации (в порядке очередности)	Тип цены (в порядке очередности)
<ul style="list-style-type: none">• Акции российских компаний• Облигации, номинированные в рублях• Паи инвестиционных фондов, номинированные в рублях• АДР, ГДР• Паи зарубежных инвестиционных фондов, номинированные в ин. валюте.	<ol style="list-style-type: none">1. ФБ ММВБ2. Прочие биржевые площадки (российские и зарубежные)3. Bloomberg, Reuters4. Котировка управляющей компании фонда	<ol style="list-style-type: none">1. Средневзвешенная цена за день2. Рыночная цена3. Заявка на покупку при закрытии4. Заявка на продажу при закрытии5. Опрос участников рынка6. Экспертная оценка
<ul style="list-style-type: none">• Облигации, номинированные в ин. валюте• Производные ценные бумаги, номинированные в ин. валюте	<ol style="list-style-type: none">1. Bloomberg, Reuters2. Tradition (UK) Limited.3. Котировка эмитента.	<ol style="list-style-type: none">1. Заявка на покупку при закрытии2. Заявка на продажу при закрытии3. Опрос участников рынка4. Экспертная оценка

Ценные бумаги	Источники информации (в порядке очередности)	Тип цены (в порядке очередности)

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг сначала рассматривается первый источник информации (торговая площадка) из указанных в колонке «Источники информации» таблицы, и определяется ближайший день, когда торговая площадка проводила торги финансовыми инструментами. Затем по выбранной торговой площадке определяется котировка ценных бумаг в порядке очередности, указанной в колонке «Тип цены» таблицы. Если по выбранной торговой площадке котировка отсутствует по всем «типам цены» таблицы, то рассматривается следующая торговая площадка/ управляющая компания фонда/ эмитент, указанная в колонке «Источники информации» таблицы и так далее. Если за ближайший день, когда торговые площадки/ управляющая компания фонда/ эмитент, указанные в таблице, проводили торги финансовыми инструментами, котировка ценных бумаг не определена, то берется предыдущий день, и процедура повторяется.

В случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг, рассчитанной согласно вышеприведенным методам за ближайшие 45 дней, в течение которых торговая площадка/ управляющая компания фонда/ эмитент проводили торги/ котировали финансовые инструменты, то для определения справедливой стоимости ценных бумаг берется рыночная цена ценной бумаги в ближайшей дате за последние 90 рабочих дней. Если и в этом случае отсутствует информация о котировке (справедливой стоимости), то используются следующие методы (в порядке очередности):

- опрос участников рынка;
- экспертная оценка.

При определении текущей справедливой стоимости долевых ценных бумаг используется котированная цена на идентичную единицу на активном рынке, на котором обращается ценная бумага.

Для каждой эмиссионной долевой ценной бумаги активным признается рынок, на котором за последний календарный квартал:

- объем заключенных сделок составляет не менее 10 млн. руб.,
- количество заключенных сделок составляет не менее 5;

при этом информация об оценках доступна на постоянной основе.

Оценка текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости (например, котировка на покупку и котировка на продажу), является несущественным. Существенным признается спрэд в размере не менее 50%.

Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги оцениваются по себестоимости.

Учет переоценки ведется в валюте РФ на балансовых счетах «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» (№50120, 50220,50620, 50720) и «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» (№50121, 50221,50621, 50721) в корреспонденции со следующими счетами:

- по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – с парными счетами №70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и №70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»;
- по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, - со счетами №10603 «Положительная переоценка ценных

бумаг, имеющих в наличии для продажи» и №10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

Аналитический учет переоценки ценных бумаг, а также доходов и расходов от переоценки ценных бумаг ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.

При продаже ценных бумаг сумма переоценки подлежит отнесению со счетов «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» (№50120, 50220,50620, 50720) и «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» (№50121, 50221,50621, 50721) на следующие счета:

- по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – на счета доходов/ расходов от переоценки ценных бумаг (№70602, №70607);
- по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, - на балансовый счет №61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». При этом одновременно делаются проводки по списанию сумм переоценки со счетов №10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»/ №10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи», на счет по учету доходов/ расходов (№70601, 70606).»