

## ПРИМЕЧАНИЯ

### Примечание 1. Основная деятельность Банка

ЗАО "ОРБАНК" (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в 1990 году в форме закрытого акционерного общества. Банк входит в банковскую систему России и в своей деятельности руководствуется законодательством России, нормативными актами Банка России и своим Уставом.

Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23.12.2003. Государственная система страхования вкладов гарантирует в пределах, установленных законодательством, возмещение по вкладам в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет один филиал в Российской Федерации (г.Саратов).

Численность персонала Банка на отчетную дату составила 86 чел. (2011 г. 77 чел.).

Местонахождение Банка: Россия, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д. 19, стр. 32

### Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

В 2012 г. российский финансовый рынок развивался в условиях продолжения роста российской экономики, испытывая влияние конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков. Основные внешние воздействия для российского финансового рынка в рассматриваемый период были связаны с колебаниями цен на мировом рынке энергоносителей и долговым кризисом в странах зоны евро.

Российские банки в 2012 г. продолжали расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц, причем рост корпоративного кредитного портфеля по сравнению с 2011 г. замедлился, а розничного – ускорился. Наряду с развитием кредитного рынка динамично расширялся рынок корпоративных облигаций. В 2012 г. российские кредитные организации также активизировали участие на рынке производных финансовых инструментов.

Ситуация на внутреннем валютном рынке в 2012 г. продолжала оказывать влияние на конъюнктуру денежного рынка и рынка капитала. При значительной волатильности курса рубля, особенно в первом полугодии, по итогам 2012 г. было зафиксировано умеренное повышение номинального курса рубля к основным иностранным валютам.

Ситуация на внутреннем валютном рынке в 2012 г. определялась динамикой мировых цен на основные товары российского экспорта (главным образом цен на нефть) и потоков капитала, а также параметрами курсовой политики Банка России. В 2012 г. Банк России продолжал проводить курсовую политику, направленную на сглаживание резких колебаний курса национальной валюты.

В 2012 г. значимость межбанковских кредитов для российских банков несколько снизилась, хотя и оставалась высокой. В целях повышения действенности процентной политики Банк России в течение 2012 г. принимал решения, направленные на ограничение колебаний краткосрочных ставок межбанковского рынка и совершенствованию операционной процедуры денежно-кредитной политики.

В III квартале 2012 года на фоне роста инфляции и инфляционных ожиданий возросли риски превышения среднесрочных ориентиров Банка России по инфляции. Поэтому Банк России принял решение о повышении с 14 сентября 2012 года ставки рефинансирования и процентных ставок по своим операциям на 0,25 процентного пункта. Ставка рефинансирования составила 8,25%.

В 2012 году Банк России не изменял нормативы обязательных резервов - они составляли 4,0% по обязательствам перед физическими лицами и иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте и 5,5% - по обязательствам кредитных организаций перед юридическими лицами - нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

Развитие ситуации на рынке государственных ценных бумаг в 2012 г. определялось ростом интереса инвесторов к размещаемым выпускам ОФЗ. Увеличение активности участников внутреннего рынка было вызвано, в частности, вступлением в силу законодательных изменений, направленных на либерализацию рынка государственных ценных бумаг и повышение его ликвидности.

Развитие российского финансового рынка в 2013 г. будет происходить при сохранении неопределенности перспектив развития мировой экономики. В рамках прогнозов МВФ и других международных организаций, предполагающих небольшое повышение темпов роста мировой экономики в 2013 году, возможно умеренное ускорение экономического роста в странах - основных торговых партнерах России с сохранением аналогичной тенденции в 2014 - 2015 годах.

Имеющиеся прогнозы и сценарии в основном предполагают низкие темпы экономического роста в развитых и развивающихся странах, сохранение долговых проблем в ряде развитых стран, неустойчивость конъюнктуры зарубежных финансовых рынков. Для России это может привести к умеренному снижению спроса и цен на ее основные сырьевые экспортные товары, некоторому замедлению экономического роста, сохранению высокой волатильности индикаторов внутреннего финансового рынка.

В 2013 г. ситуация на внутреннем валютном рынке будет определяться теми же основными факторами – мировыми ценами на сырьевые товары, составляющими основу российского экспорта, трансграничными потоками капитала и курсовой политикой Банка России.

В 2013 г. ситуация на российском рынке МБК, как и в 2012 г., будет определяться прежде всего ликвидностью банковского сектора и ставками по операциям Банка России.

Руководство Банка не может спрогнозировать все события, способные повлиять на финансовое положение Банка, однако полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста Банка в сложившихся обстоятельствах

**Примечание 3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). При подготовке финансовой отчетности использованы основы оценки, базирующие на концепции исторической стоимости, а также справедливой стоимости применительно к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч. производным инструментам.

Подготовка финансовой отчетности, соответствующей МСФО, требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

**Примечание 3. Основы представления отчетности (продолжение)**

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Применение Банком новых и пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2012 года, существенным образом не оказало влияния на изменение учетной политики Банка. В результате изменения IAS 1 Банк внос изменения в представление финансовой отчетности. Воздействие реклассификации было несущественным. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

**(a) Применение новых Стандартов и Изменений к опубликованным Стандартам, вступившие в силу с 1 января 2012 г.**

Опубликован ряд новых стандартов и изменений, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, а именно:

*Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»* выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.  
В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по нематериальным активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.  
Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые»* выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.  
Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.  
Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – передача финансовых активов»* выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.  
В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей опчитываемой кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.  
Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и изменений не повлияет существенно на отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

**(b) Досрочное применение Стандартов**

В данной финансовой отчетности Банк не применял Стандарты досрочно.

**(c) Стандарты и Изменения опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах**

*МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»* выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибыли и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.  
В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

*МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»* выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенный для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 устанавливает единую модель контроля, которая применяется ко всем компаниям, в том числе «компаниям специального назначения» (в новых стандартах используется термин «структурированные компании») или «компаниям с изменяющейся долей участия» (термин, используемый в ОПБУ США). Изменения в учете, введенные МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства компаний использования большего объема суждений для определения того, какие компании контролируются (и, как следствие, должны быть включены в консолидированную финансовую отчетность материнской компании), в сравнении с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 27. В итоге, применение МСФО (IFRS) 10 может привести к изменениям в составе группы компаний, охватываемой консолидированной финансовой отчетностью. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ГИКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением.

Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением.

Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачета на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.  
В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

По мнению Банка указанные выше Стандарты и Изменения не окажут существенного влияния на финансовые отчетности Банка за периоды, в которых они будут впервые применены.

Примечание 4. Принципы учетной политики

**Денежные средства**

Денежные средства включают наличные деньги и остатки на счетах в ЦБ РФ, депозиты до востребования, размещенные в банках и других кредитных институтах, а также эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подверженные незначительному риску изменения ценности. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключены из состава денежных средств.

Денежные средства, за исключением обязательных резервов в Центральном банке, отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Денежные средства и их эквиваленты".

Обязательные резервы в Центральном банке – это средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Классификация финансовых активов / обязательств**

Банк классифицирует свои финансовые активы / обязательства по следующим категориям: финансовые активы / обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заемные средства, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при их первоначальном признании (или при первом применении МСФО).

К финансовым активам / обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть отнесены как торговые финансовые активы / обязательства, так и финансовые активы / обязательства, отличные от торговых, а также производные финансовые инструменты, за исключением учитываемых как инструменты хеджирования.

Торговые финансовые активы – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

К торговым финансовым обязательствам относятся обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»).

Финансовые активы / обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты. К данной категории могут относиться выданные или приобретенные на рынке кредиты и авансы, дебиторская задолженность в части, относящейся к финансовым активам, а также учтенные Банком векселя, не обращающиеся на активном рынке.

Финансовые активы, относимые к кредитам и дебиторской задолженности, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность" в зависимости от вида заемщика.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, удовлетворяющих понятию ссуд и дебиторской задолженности.

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, вся категория исключается и реклассифицируется как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Финансовые активы, удерживаемые до погашения".

Примечание 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, – это производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают также долевыми инвестициями в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если:

- (а) эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем;
- (б) они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи".

Заемные средства включают в себя средства, привлеченные от других банков и клиентов, а также средства, привлеченные путем размещения на рынке депозитных сертификатов, простых векселей, облигаций, а также прочие заемные средства.

Данные финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статьям "Средства других банков", "Средства клиентов", "Выпущенные долговые ценные бумаги" или "Прочие заемные средства" в зависимости от вида инструмента и контрагента.

#### **Особенности классификации финансовых инструментов по некоторым сделкам**

**Сделки по приобретению собственных долговых обязательств.** Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченной суммой включается в состав доходов от (досрочного) урегулирования задолженности.

**Учет векселей.** Уцененные Банком векселя включаются в состав торговых ценных бумаг, размещений средств в других банках и кредитов им, кредитов клиентам, прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от того, котируются ли эти векселя на активном рынке и каковы намерения руководства Банка.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ("РЕПО")** рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включаются в отчет о финансовом положении по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. Соответствующие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Средства других банков" или "Средства клиентов" в зависимости от контрагента.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи ("обратные РЕПО"), учитываются как средства в других банках или кредиты и дебиторская задолженность. Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора "РЕПО" ("обратного РЕПО") по методу эффективной доходности.

**Займы ценных бумаг.** Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности.

Если полученные в заем ценные бумаги реализуются третьим лицам, то финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### **Примечание 4. Принципы учетной политики (продолжение)**

**Финансовая аренда.** Когда Банк при финансовой аренде выступает в роли арендодателя, в начале периода аренды дисконтированная стоимость арендных платежей отражается в составе кредитов клиентам. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей отражается как незаработанный финансовый доход.

Авансовые платежи, осуществленные арендодателем до начала финансовой аренды, уменьшают чистую инвестицию в финансовую аренду.

**Производные финансовые инструменты** включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях "форвард", процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты. Все производные инструменты учитываются как финансовые активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как финансовые обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

#### **Признание и прекращение признания финансовых активов**

Признание и прекращение признания финансовых активов, за исключением финансовой аренды при ситуации, указанной ниже, и кредитов, непосредственно выдаваемых заемщикам и погашаемых заемщиками или их поручителями, отражаются методом учета на дату сделки, т.е. на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив. Указанные выше, как исключение, кредиты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т.е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита.

Если имущество, которое является предметом финансовой аренды, еще не построено, не установлено или еще не было приобретено Банком на дату сделки, то началом финансовой аренды считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком.

#### **Взаимозачет финансовых активов и обязательств**

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

#### **Оценка финансовых активов / обязательств**

При первоначальном признании финансовые активы / обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости; прочие финансовые активы / обязательства - по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением / выпуском финансового актива / обязательства. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым активам, в т.ч. выданным кредитам, определяется на дату сделки.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки, т.е. справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, с учетом особенностей по следующим активам.

Справедливая стоимость приобретаемых котируемых финансовых активов на активных рынках базируется на текущих ценах предложения. Справедливая стоимость выпускаемых котируемых финансовых обязательств базируется на текущих ценах спроса.

Справедливая стоимость беспроцентных ссуд и дебиторской задолженности, долгосрочных финансовых активов / обязательств, а также финансовых активов / обязательств, ставки по которым существенно (более чем на 20%) отклоняются от средних ставок для аналогичных инструментов, оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (аналогичного в отношении валюты, срока, типа процентной ставки, залогового обеспечения, цели и отрасли кредитования и других факторов), выпущенного с аналогичным рейтингом кредитоспособности. Любая дополнительная сумма заемных средств является расходом или уменьшением дохода, за исключением случая, когда она подпадает под признание по другой категории активов.

Если Банк предоставляет беспроцентные ссуды и ссуды по ставкам, существенно (более чем на 20%) отклоняющимся от средних ставок для аналогичных ссуд, и сразу получает вознаграждение в качестве компенсации за принятое обязательство, он признает данную ссуду по справедливой стоимости, т.е. за вычетом полученного вознаграждения. Банк начисляет дисконт на прибыль / убыток, используя метод эффективной ставки процента.

Примечание 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Разница между справедливой стоимостью и номинальной суммой соответствующего встречного предоставления признается как процентный доход на пропорционально временной основе, учитывающей эффективную доходность актива.

После первоначального признания Банк оценивает финансовые активы / обязательства по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов, за исключением инструментов, указанных ниже.

Справедливая стоимость имеющихся котируемых финансовых активов на активных рынках базируется на текущих ценах спроса. Справедливая стоимость имеющихся котируемых финансовых обязательств на активных рынках базируется на текущих ценах предложения. Если рынок для финансового инструмента не является активным (а также для некотируемых финансовых активов), то Банк определяет справедливую стоимость на основании результатов последних операций между несвязанными третьими сторонами, а также с учетом прочей соответствующей информации, такой как анализ дисконтированных денежных потоков и финансовые данные компаний.

Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается на основе рыночных котировок на активных рынках, включая недавние рыночные операции или с применением курса "спот" или форвардного курса на конец периода, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках):

- цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Исключение из последующей оценки по справедливой стоимости относится к финансовым инструментам:

(а) классифицированным как кредиты и дебиторская задолженность;

(б) классифицированным как финансовые активы, удерживаемые до погашения;

(в) классифицированным как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в части инвестиций в долевые инструменты, по которым нет котируемых рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, а также связанных с ними производных инструментов, расчеты по которым должны производиться путем поставки таких некотируемых долевых инструментов, которые должны оцениваться по себестоимости. (данные активы отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" - см. раздел учетной политики "Классификация финансовых активов / обязательств";

**Примечание.** Данные активы отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" - см. раздел учетной политики "Классификация финансовых активов / обязательств";

(д) классифицированным как финансовые обязательства, не предназначенные для торговли.

Указанные финансовые активы / обязательства, если они имеют фиксированный срок погашения, оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента. При отсутствии фиксированного срока погашения такие финансовые активы / обязательства оцениваются по себестоимости.

Прибыли и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в отчет о прибылях и убытках в том периоде, в котором они возникают, и отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов включаются в отчет о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой" или "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в зависимости от вида соответствующего контракта.

Прибыли и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются как компоненты Прочего совокупного дохода в Отчете о совокупном доходе по статье "Прибыль (убыток) от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи" до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. В этот момент накопленная прибыль / убыток, которые ранее отражались в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Прибыли и убытки от продажи финансовых активов включаются в отчет о прибылях и убытках в том периоде, в котором они возникают, и отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Примечание 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Проценты, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки процента, отражаются на пропорционально временной основе в отчете о прибылях и убытках по статьям "Процентные доходы" и "Процентные расходы". При этом доход по финансовой аренде отражается в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Дивиденды по долевым финансовым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы по дивидендам" в тот момент, когда установлено право Банка на получение платежа.

**Обесценение финансовых активов**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива или группы финансовых активов, относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставления Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется следующим образом:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, - как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставка дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость кредитов уменьшается посредством счета оценочного резерва. Балансовая стоимость прочих финансовых активов уменьшается непосредственно с отнесением разницы на прибыль / убыток за период (без использования счета оценочного резерва).

Примечание 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельного значения, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь с заемщиком с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторах, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о прибылях и убытках путем кредитования статьи "Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

- (b) для неотируемых долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи, не учитываемых по справедливой стоимости, - как разность между балансовой стоимостью финансового актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат;

Признание убытков от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках по статье "Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи".

- (c) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается непосредственно в капитале, - накопленный убыток, признанный непосредственно в капитале, списывается из капитала и признается как прибыль / убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с баланса.

Сумма убытка, которая списывается со счетов учета капитала и отражается в прибыли или убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

#### Примечание 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения, признанные в отчете о прибылях и убытках для инвестиции в долевой инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках по статье "Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи".

Если в последующий период справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного как имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит реверсированию, а реверсируемая сумма - признанию в прибыли или убытке. Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи".

#### Инвестиции в ассоциированные компании

Инвестиции в ассоциированные компании отражаются по методу долевого участия. В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной компании.

Если существуют признаки возможного обесценения инвестиции в ассоциированную компанию, Банк применяет МСФО 36 «Обесценение активов». При определении ценности использования инвестиции Банк оценивает дисконтированную стоимость предполагаемых будущих потоков денежных средств, возникновение которых ожидается от дивидендов, получаемых от инвестиции, и от ее окончательной реализации. В случае возникновения убытка от обесценения он распределяется в соответствии с МСФО 36.

Возмещаемая сумма инвестиции в ассоциированную компанию оценивается для каждой компании в отдельности, если только конкретная компания не генерирует притоки денежных средств за счет постоянного использования, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств, генерируемых другими активами Банка.

#### Прочая дебиторская и кредиторская задолженность

К прочей дебиторской / кредиторской задолженности относятся совершенные / полученные Банком авансовые платежи и отсроченные затраты на приобретение / доходы, а также часть финансовых активов / обязательств, не относящаяся к денежным средствам и их эквивалентам и не проклассифицированная по категориям: финансовые активы / обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ссуды и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые обязательства, не предназначенные для торговли".

Затраты на приобретение контрактов, включающие комиссии, зарплату и некоторые другие затраты, которые отличаются в зависимости от контрактов и осуществляются в связи с приобретением или возобновлением страховых полисов, переносятся на будущие периоды и амортизируются в течение того же периода, что и соответствующие премии. Отсроченные затраты на приобретение учитываются отдельно для каждого вида контрактов и пересматриваются по видам контрактов во время выдачи полиса и в конце каждого отчетного периода, чтобы убедиться в их возмещаемости на основании будущих оценок.

Прочая дебиторская и кредиторская задолженность отражается в отчете о финансовом положении по статьям "Прочие активы" и "Прочие обязательства" соответственно.



#### Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы отражаются в учете по стоимости приобретения и амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. В Банке все нематериальные активы относятся к нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются ежегодно в конце каждого отчетного года.

#### Программное обеспечение

Затраты, связанные с приобретением, разработкой и эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения, признанного активом, по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 20 лет.

Примечание 4. Принципы учетной политики (продолжение)

#### Основные средства

Основные средства, за исключением основных средств, включенных в классы "Здания" и "Незавершенное строительство", отражены по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Основные средства, включенные в класс "Здания", регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Результат переоценки основных средств, включенный в капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль / (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия актива. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом убытка от обесценения. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не амортизируется.

На конец каждого отчетного периода Банк тестирует основные средства на обесценение в соответствии МСФО 36. По результатам тестирования, если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Возмещаемая сумма определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива, за вычетом затрат на выбытие, и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли / убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их несения.

#### Амортизация основных средств

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезной службы активов с использованием норм амортизации исходя из следующих сроков полезной службы:

- |  |              |
|--|--------------|
| - компьютерная и оргтехника, средства связи и счетчики банкомат        | - 2-5 лет    |
| - автомобили легковые с рабочим объемом двигателя до 3,5л / свыше 3,5л | - 3-8 лет    |
| - средства охраны и сигнализации, мебель и хозяйственный инвентарь     | - 5-10 лет   |
| - устройства для операций с валютой и прочее банковское оборудование   | - 3-10 лет   |
| - сейфы, несгораемые шкафы, бронированные двери и камеры               | - 20-30 лет  |
| - здания   | - 45-100 лет |

Ликвидационная стоимость и сроки полезной службы пересматриваются на конец каждого отчетного периода.

#### Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### Дивиденды

Дивиденды на простые акции признаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Примечание 4. Принципы учетной политики (продолжение)

**Налоги на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущие налоги рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Расходы по налогу на прибыль показаны в отчете о прибылях и убытках, за исключением тех сумм, которые относятся к компонентам прочего совокупного дохода.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по балансовому методу в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательства и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, если только не применяется исключение при первоначальном признании. Отложенные налоги не отражаются для временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, которое не влияет на налогооблагаемую прибыль в результате операции, не являющейся объединением предприятий. Отложенные налоговые активы учитываются только в той степени, в которой существует уверенность в том, что в наличии будет налогооблагаемая прибыль, относительно которой можно будет реализовать временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на капитал. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Налоги на прибыль, рассчитанные в соответствии с налоговым законодательством, отражаются как затраты в том периоде, в котором они возникают. Налоговый эффект налоговых убытков, которые можно перенести на последующие периоды, признается в качестве актива, когда есть высокая вероятность того, что будут в наличии налогооблагаемые доходы, относительно которых можно будет зачесть данные налоговые убытки.

**Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки доходности. Метод эффективной ставки доходности - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива / обязательства и разнесения процентного дохода / расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности - это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового актива / обязательства в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые / получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по ним в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Комиссионные и прочие доходы и расходы признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Примечание 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

**Пересчет иностранной валюты**

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления отчета о финансовом положении. Статьи доходов и расходов переводятся по курсу на дату операции.