

подлежат признанию по справедливой стоимости на дату реклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент реклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

#### 4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

39p9

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

39p43  
(AG64)  
IFRS7p27  
39p50F

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Реклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату реклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент реклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

39p46(a)

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой

справедливую стоимость предоставленного кредита.

В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы сроком погашения более одного календарного года учитываются в сумме амортизированных затрат за вычетом резерва под обесценение кредитов.

Под амортизированными затратами понимается стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус резерв под обесценение.

Амортизация начисляется при применении метода эффективной первоначальной ставки процента.

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

Эффективная первоначальная ставка процента рассчитывается по формуле:

$$i = (FV / PV)^{1/n} - 1.$$

где  $i$  – эффективная первоначальная ставка дисконтирования;

$FV$  – сумма финансового инструмента (кредита) при погашении, при условии погашения кредита одним платежом (проценты за весь срок плюс основная сумма долга);

$PV$  – сумма фактически выданных денежных средств;

$n$  – период дисконтирования;

$n = t / 365$ , где  $t$  – количество дней с даты выдачи кредита по дату погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Для сравнения используются данные по рыночным ставкам с сайта Центрального Банка РФ CBR.RU действовавшие на дату возникновения соответствующего финансового актива или обязательства а так же данные аналитических материалов подготовленных Национальным Банком РД.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

#### 4.11. Векселя приобретенные

Банк в отчетном году не осуществлял операции по приобретению векселей.

#### 4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В отчетном году Банк не имеет в наличии финансовые активы для продажи.

#### 4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

39p44  
(AG65)

В отчетном году Банк не имеет в наличии финансовые активы удерживаемые до погашения.

#### 4.14. Ассоциированные предприятия (организации)

Банк не является ассоциированной организацией

#### 4.15. Основные средства

16p73(a) 1p 117(b) 1p119	Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).
16p32	Здания и земельные участки (основные средства) кредитной организации регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки. (При определении справедливой стоимости основных средств без привлечения независимого оценщика рекомендуется раскрыть информацию о методах и существенных допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных. Под другими факторами, как правило, понимается использование метода доходов или метода амортизированной восстановительной стоимости.)
16p33	Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.
16p31, 39, 40, 41	Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. (Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).)
23p10	На конец каждого отчетного периода кредитная организация определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, кредитная организация производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за
16p30	
16p63 36p6, 9, 12	

вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

36p6 Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

36p59 Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница

36p60 отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прочих совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

16p68,71 Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

16p12 Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы

16p13 по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### 4.16. Инвестиционное имущество

Банк в отчетном году не имеет инвестиционного имущества.

#### 4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Банк в отчетном году не имел долгосрочные активы предназначенные для продажи.

#### 4.18. Амортизация

16p6 Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением

16p73(b) следующих норм амортизации:

16p73(c) здания 2% в год;  
мебель 14% в год;  
транспортные средства 33,3% в год;  
прочее оборудование 23% в год.

улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

16p61 Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS)

8).

16p52 Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

16p55 Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

16p58 Земля не подлежит амортизации.

#### 4.19. Нематериальные активы

38p8 К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

38p24, 40, 41 Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

38p74, 88 После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

38p94, 97 Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

38p118 (a) (b) Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

38p104 Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

38p68 Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

38p12 Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и

38p66