

УТВЕРЖДЕНА

Приказом Председателя Правления

ОАО «СИББИЗНЕСБАНК»

№ 442 от «31» декабря 2010 года

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«СИБИРСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА»
ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

г. Сургут,

2011г.

1. Общие положения

1.1. Настоящая Учетная политика составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и определяет особенности составления ОАО «СИББИЗНЕСБАНК» (далее – Банк) финансовой отчетности по МСФО (далее по тексту – Политика Банка по МСФО).

1.1.1. В Политику Банка по МСФО внесены изменения в соответствии с Письмом Банка России от 17.02.2010 № 24-Т; с Письмом Банка России от 29.12.2009 № 186-Т «О методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости»»; Письмом Банка России от 27.04.2010 № 59-Т «О методических рекомендациях «"О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента". Настоящая Политика Банка по МСФО действует с 2011 года.

1.2. Целью Политики Банка по МСФО является определение принципов и техник, используемых при формировании отчетности в соответствии с МСФО.

1.3. Политика Банка по МСФО изменяется в том случае, если это изменение приведет к более достоверному отражению событий и сделок в финансовой отчетности Банка или при внесении изменений в Стандарты финансовой отчетности.

1.4. Изменения в Политике Банка по МСФО за отчетный период утверждаются Председателем Правления Банка с раскрытием и мотивированием причин. Если же эти изменения привели к существенным финансовым и материальным последствиям, то при раскрытии осуществляется оценка последствий данных изменений.

1.5. Сумма поправки, возникающая в результате изменений в Политике Банка по МСФО, отражается в финансовой отчетности путем изменения начального сальдо (на начало года) нераспределенной прибыли (фонды).

1.6. Принимая во внимание специфику Банка, заключающуюся в ежегодном составлении и предоставлении финансовой отчетности Банку России, при возникновении событий и сделок, которые происходили ранее или отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок, Банк осуществляет учет данных событий и сделок согласно внутреннему порядку или профессиональному суждению, не противоречащему законодательству Российской Федерации и МСФО.

1.7. Изменения в Политике Банка по МСФО могут иметь место в случае:

- изменений в законодательстве Российской Федерации;
- изменений в МСФО;
- реорганизации Банка (слияния, разделения, присоединения, выделения, преобразования);
- смены собственников;
- необходимости применения какого-либо другого способа отражения хозяйственных операций, активов, обязательств, собственного капитала, результатов деятельности с целью более правдивого отражения событий и сделок в финансовой отчетности Банка, при условии, что данные изменения приведут к улучшению качества раскрытия финансовой отчетности.

1.8. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации в части, касающейся вопросов учета, Банк руководствуется действующим законодательством до внесения соответствующих изменений и дополнений в Политику Банка по МСФО.

1.9. При отсутствии соответствующего Стандарта финансовой отчетности и рекомендаций Банка России по отдельным возникающим вопросам составления финансовой отчетности, Банк использует свои профессиональные суждения по этим вопросам с соблюдением следующих условий:

- полностью учитывать требования Международных стандартов, затрагивающих аналогичные или связанные с этими вопросами проблемы;
- соблюдать критерии определения, признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов, установленных МСФО.

2. Основные принципы формирования финансовой отчетности в соответствии с МСФО

2.1. Финансовая отчетность в соответствии с МСФО (далее по тексту – финансовая отчетность) представляет собой структурированное представление финансового положения и операций, осуществленных Банком.

2.2. Финансовая отчетность готовится ежегодно и предоставляется для удовлетворения потребностей в информации широкого круга пользователей. Финансовая отчетность служит для потенциальных пользователей в качестве основного источника носителя финансовой информации Банка.

2.3. Целью финансовой отчетности является представление информации о финансовом положении, деятельности и изменениях в финансовом положении Банка. Отчетность корректируется с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Финансовая отчетность составляется на основе метода начисления.

2.4. Оценка – это процесс определения денежных сумм, по которым элементы финансовой отчетности должны признаваться и вноситься в Баланс и Отчет о результатах финансово – хозяйственной деятельности Банка.

2.5. Банк использует следующие методы оценки (признания) финансовых активов и обязательств:

- первоначальная (историческая) стоимость (фактическая стоимость приобретения).

Активы отражаются по сумме выплаченных денег или их текущей стоимости, установленной по согласию сторон, достигнутому во время их приобретения. Обязательства отражаются по сумме поступления, полученного в обмен на обязательство или в определенных обстоятельствах по сумме денег, которые будут выплачены для того, чтобы выполнить обязательства при нормальном стечении обстоятельств;

- текущая стоимость (восстановительная стоимость).

Активы отражаются в отчете по сумме денег, которые должны быть выплачены в том случае, как, если бы этот или аналогичный ему актив был только приобретен. Обязательства отражаются по не дисконтированной сумме денег, которая потребуется для того, чтобы оплатить обязательство;

- справедливая стоимость (возможная цена продажи (погашения)).

Активы отражаются по сумме денег, которая может быть получена от продажи. Обязательства отражаются по стоимости их погашения, которая представляет собой дисконтированную сумму денег, требуемых для погашения обязательств;

- амортизированная стоимость (затраты).

Активы отражаются по текущей стоимости, предоставляющей собой дисконтированную стоимость будущих поступлений денег, которые должны генерировать активы в ходе нормальной деятельности Банка.

Обязательства отражаются по текущей стоимости, которая представляет собой дисконтированную стоимость будущих чистых отчислений денег, которые могут быть использованы для погашения обязательств при нормальной деятельности Банка. Амортизированная стоимость равна оценки финансового актива на дату первоначального

признания минус погашенные суммы на отчетную дату плюс восстановленный резерв по погашенной части актива минус резерв под обесценение актива по МСФО;

- балансовая стоимость.

Это стоимость отражения активов и обязательств в балансе Банка на отчетную дату.

2.6. Основными требованиями, предъявляемыми к оценке, являются ее реальность и единство. При подготовке финансовых отчетов некоторые статьи не могут быть точно рассчитаны, а могут быть лишь оценены.

2.7. Оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась. Это также может происходить в результате появления новой информации, накопления опыта или последующих событий.

2.8. Результат изменения в оценке включается в расчет чистого дохода или убытка в:

- периоде, когда произошло изменение, если оно влияет только на данный период;
- или периоде, когда произошло изменение, или в будущих (прошлых) периодах, если оно влияет на те и другие.

2.9. Характер и величина изменений оценок, оказывающих существенное воздействие в текущем периоде, или существенное воздействие которых ожидаются в последующих периодах, должны раскрываться. Если осуществить количественную оценку практически невозможно, информация об этом подлежит раскрытию.

2.10. В целях обеспечения сопоставимости финансовых отчетов разных периодов изменения, в учетных оценках включаются в те же статьи отчета о прибылях и убытках, которые использовались ранее для оценки.

2.11. Наряду с изменением оценки Банк может обнаружить в текущем периоде ошибки в финансовых отчетах одного или нескольких предшествующих периодов.

Ошибки могут возникать в результате:

- математических просчетов;
- ошибок при применении настоящей Политике по МСФО;
- искажения информации или невнимательности работников Банка.

2.12. Фундаментальные ошибки – это выявленные в текущем периоде ошибки такой важности, что финансовые отчеты за один или более предшествующих периодов более не могут считаться достоверными на момент их выпуска. Сумма корректировки этих (фундаментальных, существенных) ошибок отражается в отчете путем изменения начального сальдо нераспределенного дохода. Корректировки всех ошибок раскрываются в пояснительной записке.

2.13. Оценки по своей природе являются приближенными значениями, которые могут изменяться по мере поступления дополнительной информации, то есть доходы или убыток не могли быть достоверно оценены ранее и признаны в отчетном периоде на основании дополнительной информации.

2.14. Принцип существенности:

Существенная стоимость однородных операций отражается в балансе и Отчете о прибылях и убытках отдельной строкой. Не существенный объем операций относится в балансе в статью прочие активы и пассивы в Отчете о прибылях и убытках в статью прочие доходы и расходы.

В соответствие с обычаями деловой практики определить размер существенности:

- 5% от валюты баланса для прочих активов и пассивов;
- 5% от доходов (расходов) в Отчете о прибылях и убытках.

При оценке однородных операций применяется принцип существенности в следующем порядке:

- производится анализ 80% наиболее крупных финансовых активов относящихся к однородной группе;
- результат анализа экстраполируется на оставшиеся 20% финансовых активов однородной группы.

2.15. Однородные группы финансовых активов (обязательств) – финансовые активы (обязательства) признанные в одном календарном году и имеющие сопоставимые характеристики:

- географическая характеристика (филиалы);
- группа контрагентов (предприниматели, юридические лица, физические лица);
- срок действия договора(до года, от года до трех лет, свыше 3-х лет);
- валюта;

Кредиты, выданные сотрудникам Банка, относятся к группе физических лиц.

Ипотечные кредиты, по которым оформляется закладная, планируемая к реализации, относятся к финансовым активам имеющиеся в наличии для продажи.

При оценке финансовых активов (обязательств) применяется МСФО №10 как в благоприятных, так и в неблагоприятных случаях. События после отчетной даты (далее по тексту - СПОД) делятся на: требующие корректировки финансовой отчетности и не требующие такой корректировки. Сумма активов и пассивов заявленная в финансовых отчетах корректируется с учетом СПОД, которые предоставляют дополнительную информацию об условиях существующих на отчетную дату, позволяющих более точно оценить стоимость активов и пассивов.

Например:

- поступила негативная информация о финансовом состоянии заемщика, в этом случае необходимо изменить категорию качества ссуды и увеличить созданный резерв на отчетную дату;
- погашена просроченная ссуда, в этом случае сформированный резерв на отчетную дату восстанавливается.

Если СПОД не влияют на состояние активов и пассивов на отчетную дату, то корректировка не производится, но событие раскрывается в пояснительной записке.

Например:

- снижение рыночной стоимости инвестиций не влечет за собой необходимость корректировки финансовой отчетности;
- если в период СПОД принято решение о выплате дивидендов за отчетный период, информация о размере выплаты раскрывается в пояснительной записке.

2.16. Дату подписания финансового отчета к публикации определяется ежегодно приказом по Банку, с учетом сроков договора заключенного с аудиторами на подтверждение финансовой отчетности по МСФО. От имени Банка отчетность подписывает Председатель Правления и Главный бухгалтер Банка.

2.17. Финансовая отчетность предоставляется в сроки, утвержденным Банком России на бумажном носителе.

2.18. Финансовая отчетность предоставляется по следующим формам:

- Отчет о финансовом положении ;
- отчет о совокупной прибыли за год ;
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об изменениях в собственном капитале;
- комментарии к финансовой отчетности;
- другая информация, раскрывающая финансовое состояние Банка.

Формы финансовой отчетности приведены в Приложение 1 к настоящей Политике по МСФО.

3. Отчет о финансовом положении

3.1. Отчет о финансовом положении (далее по тексту – Баланс) представляет собой перегруппированный баланс по РПБУ. Баланс – это перечень активов, обязательств и собственного капитала Банка. Активы и обязательства в Балансе группируются по их экономической сущности и перечисляются в порядке убывания ликвидности.

3.2. При составлении Баланса необходимо соблюдать выполнение следующих обязательных условий:

3.2.1. активы отражаются с уменьшением на сумму начисленных по данным активам резервов;

3.2.2. материальные и нематериальные активы отражаются с уменьшением на сумму, начисленной амортизации по данным активам;

3.2.3. объявленный уставный капитал отражается за минусом неоплаченного уставного капитала и выкупленных собственных акций;

3.2.4. расчеты между филиалами и головным офисом Банка консолидируются между собой. 3.2.5. расходы будущих периодов разносятся по статьям согласно сущности операций (стоимость ПО - на расходы того периода, в котором программное обеспечение было приобретено; предоплаты - прочие активы)

3.3. Любой актив или обязательство, занесенный в Баланс, не компенсируется вычетом другого обязательства или актива, если только не существует юридическое право на зачет и компенсацию или это отражает ожидание реализации актива или выплаты обязательства .

3.4. Банк должен раскрывать оценочную стоимость или стоимость реализации (справедливую стоимость) каждого вида его финансовых активов и обязательств.

3.5. Стоимость реализации (справедливая стоимость) - сумма денег, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

3.6. Финансовый актив – это:

3.6.1. деньги;

3.6.2. обусловленное договором право на получение денег или другого финансового актива от другого лица;

3.6.3. обусловленное договором право на обмен финансовыми инструментами с другим лицом на потенциально выгодных условиях; или

3.6.4. договор, подтверждающий право на долю активов юридического лица, оставшихся после вычета всех его обязательств (долевой инструмент).

3.7. Финансовые активы Банка подразделяются на следующие четыре категории:

3.7.1. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках - это активы, приобретенные с целью извлечения дохода в результате краткосрочных колебаний цен или маржи. Финансовые активы следует классифицировать как предназначенные для торговли, если, независимо от причин его приобретения, он является частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению дохода в краткосрочной перспективе. Краткосрочная перспектива – период до 90 дней. К таким относятся финансовые активы, приобретенные и погашенные эмитентов в срок до 90 дней от отчетной даты. Производные финансовые активы всегда рассматриваются в качестве предназначенных для торговли, кроме тех случаев, когда они определены в качестве эффективных инструментов хеджирования;

3.7.2. инвестиции, удерживаемые до погашения – это финансовые активы с фиксированным или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми Банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения, за

исключением займов и дебиторской задолженности, предоставленных Банком. Планируемый срок нахождения такого актива на Балансе банка должен быть более 90 дней.

3.7.3.финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, - это те финансовые активы Банка, которые не подпадают под определение одной из вышеуказанных категорий финансовых активов Банка.

3.7.4.займы и дебиторская задолженность, предоставленные Банком, представляют собой финансовые активы Банка, возникшие в результате предоставления денег и услуг непосредственно дебитору, за исключением тех случаев, когда они предоставляются в целях немедленной их переуступки в самое ближайшее время или в краткосрочной перспективе. В последних случаях они классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Займы и дебиторская задолженность, предоставленные Банком, не включаются в состав инвестиций, удерживаемых до погашения;

3.8. Финансовое обязательство – это любое, обусловленное сделкой обязательство передать деньги или другие финансовые активы другому лицу, либо обменять финансовые инструменты с другим лицом. Все обязательства банка отражаются по амортизационной стоимости.

4. Отчет о совокупно прибыли

4.1. В отчете о совокупной прибыли Банка раскрываются статьи доходов и расходов, полученных от обычной деятельности, чрезвычайных обстоятельств, прекращенных операций и при учете изменений в учетных оценках, Политикой Банка по МСФО и корректировки фундаментальных ошибок в финансовых отчетах.

4.2. Доходы и расходы Банка учитываются в российских рублях на основе метода начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы и убытки, когда они были понесены, а не тогда, когда деньги получены или выплачены.

4.3. Доход в виде процентов, дисконтов и иных вознаграждений признается в тех случаях, когда:

- существует вероятность поступления в Банк экономической выгоды, связанной с совершением сделки;
- сумма дохода может быть оценена с большой степенью достоверности.

4.4. Расход в виде процентов, дисконтов и иных вознаграждений признается в тех случаях, когда в соответствии со сделкой у Банка возникают расходы за пользование денежными средствами или иным имуществом контрагента.

4.5. Доход (расход) в виде процентов, дисконтов и иных вознаграждений признается на основе временного соотношения, которое учитывает реальный доход (расход) от актива (обязательства).

4.6. Начисление доходов и расходов Банка за текущий отчетный период, оплата которых будет произведена в следующих отчетных периодах, производится в конце текущего отчетного периода.

4.7. Доходы в виде процентов, дисконтов и иных вознаграждений отражаются в суммах, рассчитанных по ставке процентов и иных вознаграждений, согласно заключенным договорам с юридическими и физическими лицами. Комиссионные доходы взимаются согласно тарифам за оказываемые клиентам услуги, утвержденным уполномоченным органом Банка. Дисконты рассчитываются, исходя из условий выпуска (выдачи) или приобретения долгового

обязательства, в соответствии с классификацией финансовых активов и финансовых обязательств.

4.8. Доходы от основной деятельности Банка в зависимости от того, к какому отчетному периоду они относятся, можно определить как:

- доходы отчетного периода, когда денежные средства еще не поступили, но доходы уже заработаны;
- доходы будущих периодов, в том случае, когда денежные средства поступили, но доходы фактически не заработаны.

4.9. Расходы, в зависимости от совпадения или наоборот, несовпадения момента фактически произведенных расходов и фактически произведенных денежных выплат, разграничиваются по следующим видам:

- операции, связанные с расходами Банка, по которым были произведены денежные выплаты в течение отчетного периода;
- операции, по которым денежные выплаты были произведены авансом по расходам, относящимся к будущим периодам, и отражаются по статье прочие активы;
- операции, по которым денежные выплаты не были произведены, но данные расходы относятся к отчетному периоду и должны быть включены в расходы данного периода.

4.10. Проценты, дисконты, вознаграждения, включая комиссионные вознаграждения и другие доходы/расходы в иностранной валюте, отражаются в рублях в пересчете по официальному курсу на дату их возникновения согласно методу начисления.

4.11. Результатом финансово – хозяйственной деятельности Банка за отчетный период признается разница между доходами и расходами Банка за этот период за вычетом уплаченного налога на прибыль.

4.12. Банк производит классификацию своих активов и определяет сумму необходимых резервов против них на условиях, определенных Центральным банком Российской Федерации и МСФО, на основании своего мотивированного (профессионального) суждения. Банк классифицирует также и условные обязательства. Классификация основывается на качестве актива – возможности его возврата или текущей (рыночной) стоимости актива, а в случае условного обязательства – возможности исполнения своих обязательств лицом, которому будет или может быть предъявлено требование третьей стороной. Классификации подлежат активы, текущая стоимость которых ниже стоимости их приобретения Банком или имеются основания полагать, что требование по активу не будет исполнено или не исполняется в соответствии с условиями договора.

4.13. Нереализованные доходы и расходы Банка в виде переоценки иностранной валюты, активов и обязательств в российских рублях с фиксацией валютного эквивалента отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления по официальному курсу иностранной валюты к рублю, действующему на отчетную дату.

4.14. Штрафы, пени, неустойки, полученные/уплаченные (начисленные к получению/уплате) от банковских операций отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.15. Доход/расход может быть получен при проведении неттинга (netting) между банками контрагентами. В соответствии с общепринятой банковской практикой, неттинг (взаимозачет) – это юридическое право Банка вычесть из своих обязательств по отношению к другому банку свои требования к этому же банку, то есть произвести взаимный зачет валовых требований и

обязательств, существующих между двумя банками с образованием одной общей позиции. Доход/расход на основе неттинга может быть признан по различным сделкам, таким как, например, – валютный своп, представляющий собой покупку и одновременную форвардную продажу валюты; одновременное предоставление займов в двух валютах или обмен обязательствами, выраженными в одной валюте, на обязательства, выраженные в другой.

Доходы и расходы, возникающие из ниже перечисленных операций, определяются на нетто – основе:

- выбытия ценных бумаг и изменения в их балансовой стоимости;
- конверсионных операций с иностранной валютой;
- переоценки иностранной валюты, активов и обязательств в российских рублях с фиксацией валютного эквивалента.

4.16. Когда возникает неопределенность относительно возможности получения сумм, уже включаемых в доход, неполученная сумма или сумма, получение которой невозможно, признается как корректировка первоначально признанной суммы дохода.

4.17. Каждый вид дохода и расхода раскрывается отдельно для того, чтобы пользователи могли оценить степень эффективности функционирования Банка.

4.18. Доходы и расходы в виде процентов, дисконтов и иных вознаграждений раскрываются отдельно для того, чтобы дать более полное понимание структуры и причин изменений в марже.

4.19. Доходные и расходные статьи не зачитываются взаимно в отчете о прибылях и убытках, за исключением тех, которые связаны с активами и обязательствами, которые были взаимно зачтены.

4.20. Доходы или расходы, возникающие в результате событий или сделок, четко отличных от обычной деятельности Банка, частое или повторяющееся появление которых в этой связи не ожидается, трактуются как результаты чрезвычайных обстоятельств.

4.21. Характер и величина каждой чрезвычайной статьи должны раскрываться отдельно.

Раскрытие природы и величины каждой чрезвычайной статьи производится в примечаниях к финансовой отчетности. В отчете о прибылях и убытках представляется общая сумма доходов и расходов, возникших в результате чрезвычайных обстоятельств.

4.22. Сумма непредвиденного убытка признается как расход или обязательство при соблюдении следующих условий:

- существования вероятности того, что будущие события подтвердят факт нанесения ущерба активу или возникновения обязательства на дату составления финансовой отчетности, после принятия всех возможных возмещений в расчет;
- возможности оценки суммы убытка, которая возникает в результате непредвиденного обстоятельства.
- Сумма непредвиденного убытка, признаваемая в финансовой отчетности, оценивается на основании информации о предполагаемых суммах. При этом, признается наиболее приближенная оценка убытка из данных сумм. В случае если невозможно произвести наиболее приближенную оценку убытка, то признается минимальная сумма из предполагаемых сумм.

4.23. Непредвиденный доход не признается в финансовой отчетности. Непредвиденный доход необходимо раскрывать только в тех случаях, когда существует вероятность его получения.

4.24. Результаты прекращенных операций (в т.ч. в случае прекращения деятельности филиала) включаются при определении дохода или убытка от обычной деятельности, за исключением тех случаев, когда операции прекращены в результате событий, отличающихся от обычной деятельности Банка, и не ожидается, что эти события будут повторяться.

4.25. По каждой прекращенной операции следует раскрывать:

- сущность прекращенной операции;
- отраслевые структуры и географические районы, в состав которых операция включается в целях подготовки финансовой отчетности;
- дата фактического прекращения операции в целях учета;
- способ прекращения (продажа, ликвидация и т.д.);
- доход или убыток от прекращенной операции и принципы Учетной политики, применяемые для измерения такого дохода или убытка;
- доход или убыток от деятельности филиала за отчетный период с соответствующими суммами за каждый предыдущий отчетный период.

Порядок прекращения деятельности филиалов Банка регулируется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, регулирующим порядок закрытия филиалов Банка.

5. Отчет о движении денежных средств

5.1. Отчет о движении денежных средств включает в себя сведения за отчетный период об изменениях в денежных средствах и их эквивалентах в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

5.2. Операционная (банковская) деятельность – любая деятельность, осуществляемая Банком как часть его экономической деятельности в соответствии с выданной ему лицензией, а также сопутствующая, связанная, возникающая в дополнение к ней.

5.3. Инвестиционная деятельность – приобретение и реализация долгосрочных активов и других инвестиции не являющихся эквивалентом денег. Инвестиционная деятельность характеризуется приобретением Банком акции и других юридических лиц, инвестициями в субординированный долг, основные средства и нематериальные активы.

5.4. Финансовая деятельность – это деятельность, результатом которой являются изменения в размере и составе собственного капитала и заемных средств Банка.

5.5. Отчет о движении денежных средств по операционной деятельности составляется с использованием прямого метода, согласно которому прибыль/убыток за отчетный период не включает доходы и расходы неденежного характера.

- прямой метод основан на информации, содержащейся в балансе и отчете о прибылях и убытках Банка, и при этом предусматривает корректировку каждой статьи отчета о прибылях и убытках.

- доходы и расходы неденежного характера - это операции не связанные с движением денег, такие, как переоценка основных средств, нематериальных активов, амортизация и т.д.

5.6. Результаты от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте отражаются отдельной статьей. Курсовые валютные разницы, возникающие в результате пересчета балансовых статей, не являются денежными потоками, но их нужно показывать в отчете, чтобы сбалансировать показатели наличия денег и их эквивалентов на конец и начало отчетного периода.

6. Отчет об изменениях в собственном капитале

6.1. В отчете об изменениях в собственном капитале Банк раскрывает сущность и сумму изменений по каждой из статей капитала, произошедших в результате получения чистого дохода, распределения полученного чистого дохода, выпуска и выкупа акций Банка, переоценки активов и обязательств, и других изменений собственного капитала.

6.2. В отчете об изменениях в собственном капитале представляется следующая информация о размере:

- уставного капитала в начале отчетного периода;
- полученной совокупной прибыли за период;
- нераспределенной прибыли;
- выпуска (выкупа) акций Банка;
- фонда переоценки финансовых активов;
- других изменений;
- собственного капитала в конце отчетного периода.

6.3. Банк раскрывает существенные движения собственного капитала за год.

7. Комментарии к финансовой отчетности

7.1 Комментарии к финансовой отчетности содержат описание методов учета и оценки, применяемых при составлении финансовой отчетности. Раскрывается дополнительная информация о статьях баланса и отчета о прибылях и убытках, анализ активов, обязательств и собственного капитала Банка и их влияние на статьи отчета о прибылях и убытках.

7.2 В отчете о совокупной прибыли поясняются причины увеличения либо снижения доходов и расходов.

7.3 Информация об отношениях между зависимыми (аффилированными) лицами раскрывается в пояснительной записке к финансовой отчетности независимо от того, имели место операции между ними или нет, при этом раскрывается как характер, так и масштабы отношений, для чего Банком обеспечивается ведение базы данных о зависимых лицах.

7.4 В информации об операциях между зависимыми (аффилированными) лицами раскрываются характер, виды и элементы операций по следующим пунктам:

объем операций в стоимостном или процентном выражении;

неоплаченные статьи в стоимостном или процентном выражении.

Комментарии к финансовой отчетности могут включать разъяснения о риске и неопределенностях, влияющих на Банк, а также о ресурсах и обязательствах, не признанных в Балансе.

7.5 Финансовая отчетность корректируется по событиям, происходящим после даты отчетного периода, которые представляют дополнительную информацию по суммам, имеющим отношение к условиям, существовавшим до даты отчетного периода или на отчетную дату в соответствии с п.15 раздела 2 настоящей Политике по МСФО.

7.6 По непредвиденным операциям раскрывается следующая информация:

сущность непредвиденного обстоятельства;

факторы, влияющие на результат непредвиденных обстоятельств;

оценка непредвиденных обстоятельств или объяснение о невозможности осуществления оценки.

7.7 Дополнительно Банк в финансовой отчетности по непредвиденным обстоятельствам раскрывает характер и сумму обязательств:

по предоставленным займам (вкладам) другим лицам в соответствии с договором (соглашением), но не предоставленным на дату отчетного периода;

по любым видам гарантий и непокрытых аккредитивов;

по любым видам залогов;

по форвардным, фьючерсным контрактам, любым видам производных инструментов, соглашений об обратной покупке, не отраженных в финансовой отчетности;

по другим непредвиденным обстоятельствам, не отраженным в финансовой отчетности, но влекущим за собой определенные риски.

7.8 При возникновении непредвиденного обстоятельства по отдельной операции, типичного для большого количества подобных операций, оценку производить по группе подобных операций.

7.9 Банк формирует информацию по сегментам:

сегментация по видам операций;

сегментация по географическому принципу (филиалам).

7.10 Банк проводит операции по трем основным бизнес-сегментам:

услуги физическим лицам – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению банковских (расчетных) счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию банковских карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию;

услуги организациям – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;

инвестиционные банковские услуги – данный бизнес сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами.

При проведении сегментного анализа из соответствующих показателей исключаются внутрисегментные взаиморасчеты.

7.11 Примечания к финансовой отчетности должны содержать информацию об управлении Банком финансовыми рисками. В основе управления финансовыми рисками лежит определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала.

Банк осуществляет управление следующими финансовыми рисками:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- валютный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- процентный риск.

8. Регламент составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО

8.1. Регламент определяет порядок подготовки, утверждения финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с настоящей Политикой Банка по МСФО, порядок документирования мотивированного суждения, а также порядок хранения указанной документации.

8.2. Банк при составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 2004 год не включал в финансовую отчетность сравнительные данные за соответствующий предыдущий отчетный период.

8.3. При составлении форм финансовой отчетности Банком применяется метод трансформации. Метод трансформации состоит из следующих этапов, необходимых для приведения финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО:

- перегруппировка статей бухгалтерского баланса, группировка балансовых счетов в соответствие с третьим разделом учетной политики. Группировка происходит автоматически заданным макросом в таблицах формата XL. Форма перегруппированного баланса приведена в таблице №1 приложения 1.
- перегруппировка статей отчета о прибылях и убытках. Перегруппировка статей отчета о прибылях и убытках осуществляется исходя из экономической сущности и с применением метода начисления. Группировка происходит автоматически заданным макросом в таблицах формата XL. Форма отчета о прибылях и убытках приведена в таблице №2 Приложения 1
- определения перечня необходимых корректировок статей баланса и отчета о прибылях и убытка.

8.4. Виды корректировок:

- переклассификационные корректировки - корректировки переноса статей актива и пассива в иные статьи по экономическому смыслу. Применяется, если операция по МСФО классифицируется в статью отличную от предварительной группировки. Активы баланса переклассифицируются в соответствие с разделом 3 данной учетной политики.
- сторнировочные корректировки – применяются, если данные по РПБУ отличаются от данных МСФО и возникает необходимость сторнировать неденежные начисление рассчитанные по Российским стандартам. К таким корректировкам относятся сторнировочные корректировки по начислению наращенных процентов по активам и пассивам, начисление амортизации на имущества Банка, начисление резервов по активам Банка

- расчет сумм необходимых корректировок для приведения к справедливой стоимости активов и пассивов Банка. Расчет корректировок производится (дисконт, резерв, амортизация, дополнительных расходов) исходя из применения стандартов МСФО;
- составление форм финансовой отчетности.

8.5. Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

8.6. Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включается в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование

8.7. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

8.7.1. Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

8.7.2. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

8.7.3. Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

8.7.4. Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

8.7.5. Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

8.7.6. Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

8.8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

8.8.1. Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

8.8.2. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

8.8.3. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственных средств. При выбытии финансовых активов,

имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

8.8.4. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

8.8.5. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

8.9. Кредиты и дебиторская задолженность.

8.9.1. Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

с) 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.

8.9.2. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Амортизированная стоимость кредитных требований =

первоначальная стоимость – **дисконт** – **резерв по МСФО** +

требования по процентам (рассчитанные с учетом дисконта).

Дисконтирование осуществляется с применением 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.

При дисконтировании денежных потоков применяется следующая формула:

$$PV = \sum (FV / (1 + i)^n),$$

где PV – дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV – будущий поток денежных средств;

i – эффективная первоначальная ставка дисконтирования, рассчитанная исходя из условий сделки;

n – период дисконтирования.

8.9.3. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). 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 совокупной прибыли 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 (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

8.9.4. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

8.9.5. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

8.9.6. Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва

под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Расчеты производится в таблице Excel в соответствии с приложением №3. Разница между новой справедливой стоимостью и дисконтированной стоимостью на отчетную дату кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Далее дисконтированная стоимость этих кредитов на отчетную дату корректируется с учетом амортизации (дохода/расхода), и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках.

$$\text{Балансовая стоимость по МСФО} = \text{первоначальная стоимость} - \text{дисконт} + \text{требования по процентам (рассчитанные с учетом дисконта)}.$$

Для оценки рейтинга кредитоспособности ссуды анализируется финансовое состояние заемщика и качество обслуживания долга исходя из анализа экономических коэффициентов, их динамики, анализа денежных потоков и иной информации доступной Банку, на основании чего рассчитывается резерв по МСФО исходя из следующей таблицы:

Рейтинг кредитоспособности	Процент резерва
Стандартная, без признаков обесценения	0%
Стандартная, с признаками обесценения	10%
Не стандартная с признаками обесценения	30%
Не стандартная, включенная в список наблюдения	70%
Обесцененные	100%

Если кредит выдали с целью продажи другому лицу или возникли непредвиденные обстоятельства, в соответствии с которыми принято решение о продаже кредита, то такие ссуды перегруппировываются в «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», при помощи корректировки и оцениваются по справедливой стоимости. Под справедливой стоимостью понимается рыночная стоимость, определенная с учетом критериев однородности (п. 14 второго раздела настоящей учетной политики).

Например: выдан ипотечный кредит, по которому оформляется закладная, предназначенная для продажи через определенный период времени другому лицу. При этом, цена продажи закладной определяется как сумма долга по кредиту и начисленные проценты. В настоящем примере рыночная стоимость равна цене продажи.

Ссуда в форме «овердрафт» отражается по статье «Ссуды и выданные авансы» по амортизационной стоимости, при этом данная ссуда не дисконтируется.

8.10. Прочие обязательства кредитного характера..

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

8.11. Векселя приобретенные - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская

задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

8.12. Основные средства.

8.12.1. Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. 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.

8.12.2. Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

8.12.3. Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

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 совокупной прибыли в момент их возникновения.

8.13. Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

8.13.1. Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

8.13.2. Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

8.13.3. Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

8.13.4. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

8.14. Амортизация.

8.14.1. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Инвестиционная недвижимость	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

8.14.2. 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 необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

8.15. Нематериальные активы

8.15.1. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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.

8.15.2. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

8.15.3. 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.

8.15.4. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым 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.

8.15.5. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

8.16. Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена. Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

8.17. Финансовая аренда

8.17.1. Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше). Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

8.17.2. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

8.17.3. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

8.17.4. Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупной прибыли. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования.

8.18. Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

8.19. Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже

рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

8.20. Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии, выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

8.21. Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

8.22. Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

8.23. Налог на прибыль.

8.23.1. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

8.23.2. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению 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 отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в

какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

8.23.3. Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

8.23.4. 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.

8.24. Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

8.25. Переоценка иностранной валюты- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть

доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по не денежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

8.26. Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

8.27. Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

8.28. Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

8.29. Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

8.30. Порядок формирования финансового отчета по МСФО.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО возлагается на Отдел отчетности Банка.

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО формируется Банком в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

При подготовке финансовой отчетности ответственные сотрудники Банка руководствуется Политикой Банка по МСФО и настоящим Регламентом.

До осуществления трансформации финансовой отчетности подразделения и филиалы Банка заполняют разработочные таблицы на основании сформированного мотивированного суждения.

Подразделения представляют полный объем информации по операциям, отраженным в балансе по состоянию на отчетную дату. Первичные данные должны совпадать с данными годового отчета по РСБУ. По всем видам корректировок представляются пояснения в письменном

виде. Корректировки представляются в развернутом виде. Например: изменение резерва по кредитному портфелю с учетом СПОД (МСФО 10), корректировка должна содержать следующие расшифровки:

увеличен резерв из-за ухудшения финансового состояния заемщика;

уменьшен резерв из-за погашения задолженности на дату СПОД;

уменьшен (увеличен) резерв из-за изменения залога на дату СПОД;

и т.д.

Контроль за объективностью сформированных мотивированных суждений возлагается на Председателя Правления Банка, в компетенцию которого входит организация внутреннего контроля в Банке.

Сводные данные из разработочных таблиц являются корректировками для формирования отчетов. Пояснения по корректировкам формируются на основании разработочных таблиц.

Подготовленная финансовая отчетность Банка по МСФО подписывается Председателем Правления Банка, в компетенцию которого входит организация внутреннего контроля в Банке и Главным бухгалтером.

Отдел отчетности после подготовки финансовой отчетности все рабочие документы, сформированные при подготовке финансовой отчетности, помещает в досье, которое подлежит обязательному хранению в течение пяти лет с отчетной даты. Разработочные таблицы могут храниться в электронном виде на сетевом сервере с ограничением доступа.

Финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с МСФО, подлежит обязательному хранению в течение пяти лет с отчетной даты.

9. Заключительные положения

9.1. Положения настоящей Политики Банка по МСФО будут последовательно применяться Банком, начиная с 01 января 2011 года. Изменения в настоящую Политику Банка по МСФО будут вноситься в порядке, предусмотренном действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящей Политикой Банка по МСФО.