

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают займ и субординированный займ, привлеченные Банком от ОАО «РЖД», а также долгосрочный займ, привлеченный от ГК «АСВ» в рамках реализации ПФО. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают валютные свопы, валютные опционы и товарные фьючерсы и отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Справедливая стоимость опционных договоров оценивается Банком по модели Блэка-Шоуза с использованием исторических данных для расчета волатильности и ставками по государственным ценным бумагам, номинированным в валюте опциона, в качестве безрисковой ставки.

Государственные субсидии. Государственные субсидии представляют собой средства, напрямую или косвенно полученные от государства для целей поддержания стабильной операционной деятельности Банка. Государственные субсидии предоставляются Банку в виде льготных процентных ставок по прочим заемным средствам. Разница между справедливой стоимостью заемных средств, полученной путем дисконтирования будущих денежных потоков по рыночной ставке на момент первоначального признания, и суммой полученных денежных средств отражается как отложенный доход по государственной субсидии и амортизируется через процентный расход до срока погашения данных заемных средств.

Продажа прав требования. Права требования по кредитам, выданным юридическим или физическим лицам, реализованные с отсрочкой платежа отражаются как дебиторская задолженность в составе прочих финансовых активов. Данная дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости. Моментом перехода рисков и выгод, связанных с проданным кредитом, считается подписание договора купли-продажи и акта приема-передачи кредитов.

Предоплаты, полученные по договорам купли продаж. Предоплаты, полученные Банком по договорам купли-продажи жилой недвижимости, отражаются в составе прочих обязательств Банка, так как согласно российскому законодательству риск утраты имущества переходит на покупателя только после получения государственной регистрации договора купли-продажи жилой недвижимости и подписания акта приема-передачи имущества.

Уплаченная государственная пошлина. Уплаченные государственные пошлины представляют собой предоплаты, осуществленные Банком в отношении будущих судебных разбирательств. Данные предоплаты относятся на расходы в тех отчетных периодах, в которых проводятся судебные разбирательства. Уплаченные государственные пошлины отражаются в составе прочих активов.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших 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 точности.

Резервы создаются по следующим предстоящим расходам и платежам:

- расходы по оплате неиспользованных отпусков сотрудников;
- затраты на обязательные профессиональные услуги;
- расходы по судебным разбирательствам;
- компенсационные выплаты сотрудникам, подлежащим сокращению.

Резерв по оплате неиспользованных отпусков сотрудников представляет собой сумму обязательств Банка по компенсационным выплатам сотрудникам за неиспользованные дни отпуска, рассчитанную в соответствии с действующим законодательством и исходя из предположения, что при увольнении сотрудникам будет выплачена денежная компенсация за неиспользованные дни отпуска.

Резерв под оплату профессиональных услуг, включает равномерно начисляемые расходы Банка по оплате аудиторских услуг, услуг независимых оценочных компаний и прочие профессиональные услуги в наилучшей оценке.

Резерв по судебным разбирательствам сформирован под будущие выплаты Банка по решениям судов и рассчитан на основе вероятности исхода дела и ожидаемых выплат по судебным искам.

Резерв под выплаты сотрудникам, подлежащим сокращению, представляет собой сумму обязательств Банка, которая будет выплачена сотрудникам, решение об увольнении которых было принято руководством Банка в отчетном году. Сумма данных обязательств рассчитывается на основании среднемесячной заработной платы за последний год работы сотрудника в соответствии с действующим законодательством.

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В неконсолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательства и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы либо расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства, за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Доходы Банка, получаемые за информационное сопровождение и обслуживание ипотечных кредитов, проданных третьим сторонам, отражаются в составе комиссионных доходов и признаются в том периоде, к которому они относятся.

Все прочие комиссионные доходы и расходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.